



RUSSIA: SANZIONI E SOGGETTI DESIGNATI QUALI ADEMPIMENTI?

AVVOCATI, PROFESSIONISTI, OPERATORI INTERMEDIARI FINANZIARI E NON

MILANO, 20 APRILE 2022

TIZIANA BALLARINI
PRESIDENTE AssoAML

AVVOCATO OF COUNSEL PWC TLS AVVOCATI E COMMERCIALISTI
COMPONENTE COMMISSIONE ANTIRICICLAGGIO DELL'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI MILANO
COMPONENTE ESTERNO PROGETTO ANTIRICICLAGGIO DELL'ORDINE DEGLI AVVOCATI DI ROMA
COMPONENTE GRUPPO DI STUDIO ANTIRICICLAGGIO ASLA

 ***Reminder Adeguata Verifica***

 Astensione

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

Nel graduare l'entità delle misure i soggetti obbligati tengono conto, quanto meno, dei seguenti criteri generali:

a) con riferimento al cliente:

- 1) la **natura giuridica**;
- 2) la **prevalente attività svolta**;
- 3) il **comportamento** tenuto al momento del compimento dell'operazione o dell'instaurazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale;
- 4) l'**area geografica di residenza o sede** del cliente o della controparte;

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

b) con riferimento all'operazione, rapporto continuativo, o prestazione professionale:

- 1) la **tipologia** dell'operazione, rapporto continuativo o **prestazione professionale** posti in essere;
- 2) **modalità di svolgimento** dell'operazione, rapporto continuativo o prestazione professionale;
- 3) l'**ammontare** dell'operazione;
- 4) la **frequenza** e il **volume** delle operazioni e la **durata** del rapporto continuativo o della prestazione professionale;
- 5) la **ragionevolezza** dell'operazione, del rapporto continuativo o della prestazione professionale, **in rapporto all'attività svolta dal cliente e all'entità delle risorse economiche nella sua disponibilità**;
- 6) l'**area geografica** di **destinazione** del prodotto e l'oggetto dell'operazione, del rapporto continuativo o della prestazione professionale

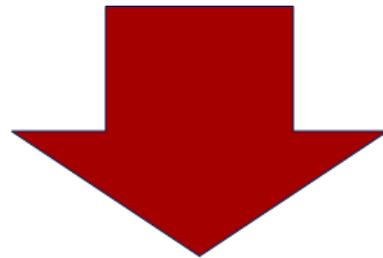
REMINDER ADEGUATA VERIFICA

Necessità di graduare l'estensione e la frequenza degli obblighi di adeguata verifica sulla base del rischio in concreto rilevato, adottando procedure e metodologie conformi al

c.d. risk based approach

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

identificazione del titolare effettivo e verifica della sua identità attraverso **misure proporzionate al rischio**



nel caso di **persone giuridiche, trust e altri istituti e soggetti giuridici affini** tali misure devono consentire di **ricostruire con ragionevole attendibilità l'assetto proprietario e di controllo** del cliente

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

VERIFICA IDENTITÀ NEL CASO DI DUBBI, INCERTEZZE O INCONGRUENZE

la verifica dell'identità del cliente, del titolare effettivo e dell'esecutore richiede il **riscontro della veridicità dei dati identificativi contenuti nei documenti e delle informazioni acquisiti all'atto dell'identificazione** anche attraverso

- consultazione del **sistema pubblico per la prevenzione del furto di identità di cui decreto legislativo 11 aprile 2011, n. 64.**
- ricorso ad altre **fonti attendibili e indipendenti** (es. altri documenti)

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura della prestazione professionale e in funzione del rischio

➤ **anche** ulteriori informazioni inerenti, ad esempio, la **situazione economico-patrimoniale del cliente** acquisite o possedute in ragione dell'attività esercitata

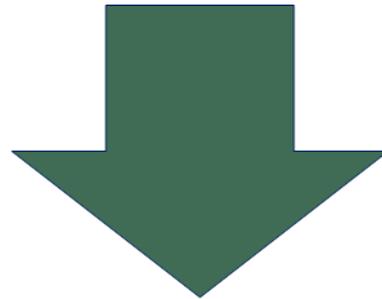
N.B. Nel caso di **elevato rischio** di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo la procedura di acquisizione e valutazione informazioni deve essere adottata **anche nel caso di operazioni occasionali**

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

controllo costante del rapporto con il cliente per tutta la sua durata attraverso

- esame operatività complessiva del cliente
- verifica e aggiornamento dati e informazioni acquisiti nello svolgimento delle altre attività di adeguata verifica

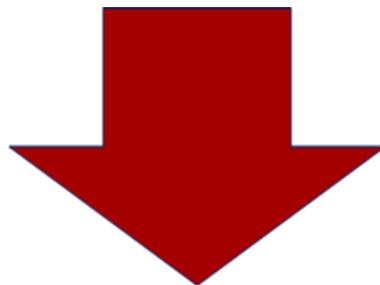
e se necessaria in funzione del rischio



verifica - sulla base di informazioni acquisite o possedute in ragione dell'esercizio dell'attività - **della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente**

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

CLIENTI DIVERSI DALLE PERSONE FISICHE E FIDUCIARI DI TRUST ESPRESSI



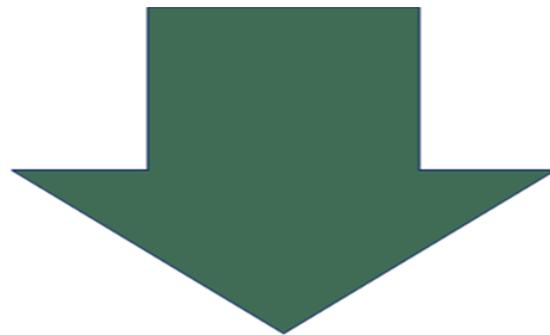
la verifica dell'identità del titolare effettivo impone l' **adozione di misure commisurate alla situazione di rischio** idonee a comprendere la **struttura di proprietà e di controllo** del cliente

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

**Obbligo di commisurare
l'estensione al rischio in concreto rilevato**

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

elevato rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo



misure rafforzate di adeguata verifica

- acquisendo **informazioni aggiuntive** sul cliente e sul titolare effettivo
- **approfondendo** gli elementi posti a fondamento delle **valutazioni** sullo **scopo** e sulla **natura** del rapporto
- **intensificando** la **frequenza** del **controllo costante** nel corso dell'incarico

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

In particolare i **soggetti obbligati**

- esaminano contesto e finalità di **operazioni caratterizzate da importi insolitamente elevati** ovvero rispetto alle quali sussistono **dubbi circa le concrete finalità**
- in ogni caso, **rafforzano il grado e la natura delle verifiche** atte a determinare se le operazioni siano sospette

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

In presenza di un **elevato rischio** di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo **si applicano misure di adeguata verifica rafforzata di clienti** che originariamente individuati come persone politicamente esposte **abbiano cessato di rivestire le relative cariche pubbliche da più di un anno.**

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

Devono sempre essere applicate misure di adeguata verifica **rafforzata** nel caso di:

- **rapporti continuativi, prestazioni professionali ed operazioni che coinvolgono paesi terzi ad alto rischio;**
- **rapporti di corrispondenza transfrontalieri che comportano l'esecuzione di pagamenti** con un ente creditizio o istituto finanziario corrispondente di un Paese terzo;
- rapporti continuativi, prestazioni professionali o operazioni con clienti e relativi titolari effettivi che siano **persone politicamente esposte.**

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

Liste

[ONU](#)

Sezione del sito dell'ONU relativa alle sanzioni finanziarie disposte dal Consiglio di Sicurezza (Comitato per le Sanzioni 1267) nei confronti dei soggetti ed entità collegati alle organizzazioni terroristiche ISIL e Al-Qaida.

La lista consolidata dei nominativi è disponibile a questo [link](#).

[Unione Europea](#)

Sezione del sito della Commissione Europea relativa alle sanzioni finanziarie previste dall'Unione Europea.

La lista consolidata di tutte le persone, gruppi ed entità oggetto di congelamento nel territorio europeo è consultabile - previa registrazione di credenziali per l'accesso al sito (indirizzo e-mail e password) - al seguente [link](#). L'elenco comprende i soggetti designati dalle Nazioni Unite e dai Paesi appartenenti all'Unione Europea nell'ambito delle misure di contrasto al finanziamento del terrorismo e all'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale.

[OFAC](#)

Sezione del sito del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti relativa alle sanzioni finanziarie previste dall'OFAC (Office of Foreign Assets Control)

La lista consolidata delle persone ed entità oggetto di sanzioni finanziarie da parte delle autorità americane è consultabile al seguente [link](#).

<https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/contrasto/index.html>

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

- fattori di **rischio geografici** quali quelli relativi a:
 - **Paesi terzi** che, sulla base di fonti attendibili e indipendenti quali valutazioni reciproche ovvero rapporti pubblici di valutazione dettagliata, siano ritenuti **carenti di efficaci presidi di prevenzione** del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti con le raccomandazioni del **GAFI**;
 - **Paesi terzi** che fonti autorevoli e indipendenti valutano essere caratterizzati da un **elevato livello di corruzione** o di permeabilità ad altre attività criminose;
 - **Paesi soggetti a sanzioni, embargo** o misure analoghe emanate dai competenti organismi nazionali e internazionali;
 - **Paesi che finanziano o sostengono attività terroristiche** o nei quali operano organizzazioni terroristiche.

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

Indici di rischio per l'applicazione di **misure rafforzate di adeguata verifica**:

➤ **fattori di rischio relativi al cliente** quali

- rapporti continuativi o prestazioni professionali instaurati ovvero eseguiti in **circostanze anomale**;
- clienti residenti o aventi sede in **aree geografiche ad alto rischio**;
- strutture qualificabili come **veicoli di interposizione patrimoniale**;
- società che hanno **emesso azioni al portatore** o siano **partecipate da fiduciari**;
- tipo di attività economiche caratterizzate da **elevato utilizzo di contante**;
- **assetto proprietario** della società cliente **anomalo** o **eccessivamente complesso** data la natura dell'attività svolta;

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

➤ **fattori di rischio relativi a prodotti, servizi, operazioni o canali di distribuzione** quali:

- servizi con un **elevato grado di personalizzazione**, offerti a una clientela dotata di un **patrimonio di rilevante ammontare**
- prodotti od operazioni che potrebbero favorire l'**anonimato**
- **rappporti continuativi, prestazioni professionali od operazioni occasionali a distanza, non assistiti da procedure di identificazione elettronica sicure e regolamentate ovvero autorizzate o riconosciute dall'Agenzia per l'Italia digitale**
- **pagamenti ricevuti da terzi privi di un evidente collegamento con il cliente o con la sua attività**
- **prodotti e pratiche commerciali di nuova generazione, compresi i meccanismi innovativi di distribuzione e l'uso di tecnologie innovative o in evoluzione per prodotti nuovi o preesistenti**

REMINDER ADEGUATA VERIFICA

➤ fattori di rischio nei i settori riguardanti:

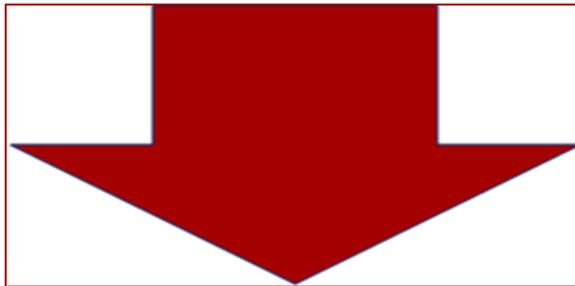
- **petrolio**
- **armi**
- **metalli preziosi**
- **prodotti del tabacco**
- **manufatti culturali e altri beni mobili di importanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di raro valore scientifico**
- **avorio**
- **specie protette**

↳ *Reminder* Adeguata Verifica

↳ **Astensione**

OBBLIGO DI ASTENSIONE

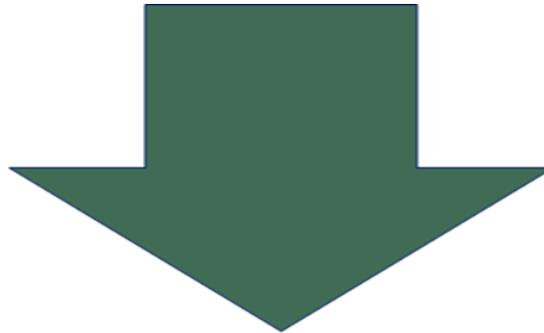
IMPOSSIBILITÀ OGGETTIVA DI EFFETTUARE L'ADEGUATA VERIFICA
(Risk based approach)



- **astensione dall'instaurare, eseguire, proseguire la prestazione professionale**
- **valutazione di una segnalazione di operazione sospetta alla UIF.**

OBBLIGO DI ASTENSIONE

Obbligo di astensione dall'eseguire operazioni o prestazioni professionali e di porre fine alla prestazione professionale già in essere



- quando ne sono direttamente o indirettamente parte **società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio;**
- **non è possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità di ulteriori entità giuridiche altrimenti denominate aventi sede nei suddetti Paesi**

OBBLIGO DI ASTENSIONE

I professionisti sono **esonerati** dall'obbligo di astensione limitatamente ai casi in cui **esaminano la posizione giuridica del loro cliente o espletano compiti di difesa o di rappresentanza del cliente** in un procedimento innanzi a un'autorità giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intenterlo o evitarlo.

Grazie per l'attenzione