

INDICE

1. I CONCETTI GENERALI	pag. 5
1.1. Riciclaggio e autoriciclaggio: fattispecie e differenze	pag. 5
1.2. Professionisti interessati	pag. 13
1.3. Attività escluse	pag. 15
2. L'ADEGUATA VERIFICA DEL CLIENTE: COSA FARE?	pag. 19
2.1. Approccio basato sul rischio	pag. 19
2.2. Contenuti e tipologia degli obblighi di adeguata verifica	pag. 22
2.3. Misure semplificate di adeguata verifica della clientela	pag. 29
2.4. Misure rafforzate di adeguata verifica della clientela	pag. 30
2.5. Obblighi del cliente	pag. 34
2.6. Esecuzioni di terzi	pag. 36
2.7. Particolarità dei professionisti e astensione	pag. 38
3. LA CONSERVAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE	pag. 39
3.1. Modalità	pag. 39
3.2. Casi particolari e utilizzabilità ai fini fiscali	pag. 42
4. LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE	pag. 43
4.1. L'obbligo, le tempistiche e le tutele	pag. 43
4.2. Elementi di sospetto e casistica	pag. 48
4.3. Modalità di presentazione	pag. 50
5. LE VERIFICHE DELLA GUARDIA DI FINANZA	pag. 53
6. LE SANZIONI AMMINISTRATIVE E PENALI	pag. 58
6.1. Le sanzioni amministrative	pag. 60
6.1.1. Violazioni ripetute	pag. 60
6.1.2. Violazioni sistematiche	pag. 61
6.1.3. Violazioni gravi	pag. 61
6.1.4. Violazioni plurime	pag. 61
6.2. Le sanzioni penali	pag. 67
6.3. La successione di leggi nel tempo e il principio del <i>favor rei</i>	pag. 69
6.4. Il procedimento sanzionatorio	pag. 70
6.4.1. Come risolvere i procedimenti pendenti al momento dell'entrata in vigore della normativa Antiriciclaggio	pag. 71
6.5. Il pagamento in forma ridotta	pag. 72
APPENDICE	pag. 73

AUTORI

Stefano Capaccioli, Dottore Commercialista e Revisore Legale in Arezzo, cultore in Informatica Giuridica Avanzata a Milano.

Giuseppe Vaciago, Avvocato Cassazionista in Milano, Docente di informatica giuridica presso l'Università degli Studi dell'Insubria e lead auditor ISO/IEC 27001:2017 e UNI 11697/17.

Valerio Edoardo Vertua, Avvocato Cassazionista in Milano, componente della Commissione Giustizia Tributaria dell'Ordine degli Avvocati di Milano e collaboratore della Cattedra di Informatica Giuridica della Facoltà di Giurisprudenza presso l'Università degli Studi di Milano.