



Mercoledì 04/10/2017

Nuovo antiriciclaggio - chiarimenti MEF aggiornati al 4.10.2017

A cura di: Studio Valter Franco

Sul sito del Ministero dell'Economia e delle Finanze (Aree Tematiche - Prevenzione dei Reati Finanziari) sono state aggiornate le FAQ in tema di antiriciclaggio.

Questo il Link per accedere a tale documento (ctrl+clicca sull'immagine)

Si riporta un sunto di tali FAQ, ritenute di interesse per lo studio di un commercialista (le parti in corsivo sono tratte testualmente dalle risposte fornite dal MEF).

Adeguata verifica

Misure semplificate - articolo 23 del D.lgs.

Le misure semplificate di adeguata verifica (nota: sconsigliate) non sono predeterminabili a priori né unicamente vevoli per tutti destinatari (quindi discrezionalità nella valutazione da parte del professionista)

Titolare effettivo delle società di persone

Si rammenta che per l'individuazione del titolare effettivo delle società di capitali il decreto prevede il possesso di quote in misura superiore al 25%, viene chiesto come se tale criterio sia applicabile anche alle società di persone.

Per le società di persone e, più in generale, per i soggetti privi di personalità giuridica, in sostanza, il cliente è una persona fisica rispetto a cui, eventualmente, potrebbe porsi un problema di interposizione fittizia, la cui individuazione, impossibile da ricostruire attraverso criteri legali, dovrebbe emergere dal corretto adempimento degli obblighi di adeguata verifica del cliente. Si rammenta inoltre che il decreto ha introdotto l'estensione delle misure di adeguata verifica anche all'esecutore (cfr. articolo 1, comma 2, lettera p) e articolo 18, comma 1, lettera a)) rispetto a cui i soggetti obbligati sono tenuti a riscontrare l'ampiezza del potere di rappresentanza, in forza del quale egli opera in nome e per conto del cliente.

Contanti

trasferimenti oltre la soglia (2.999,99 euro)

Il divieto, pertanto, sussiste indipendentemente dalla natura lecita o illecita dell'operazione alla quale il trasferimento si riferisce, trattandosi di un illecito "oggettivo", in cui non rilevano - per la sussistenza della violazione - le ragioni che hanno determinato il trasferimento dei valori.

Contanti

trasferimenti tra soggetti diversi

Si considerano le entità giuridiche distinte - ad esempio il trasferimento tra il socio e la società (pagamento di dividendi, finanziamenti dei soci etc.); nella violazione sono coinvolti entrambi i soggetti interessati dall'operazione di trasferimento.



Contanti

vendita a rate - trattamento ortodontico

Qualora il trasferimento di singoli importi inferiori alla soglia ma relativi ad un'operazione complessivamente superiore alla soglia sia la conseguenza di un preventivo accordo negoziale tra le parti non si realizzano violazioni.

Idem per il trattamento ortodontico ipoteticamente di 3.600 euro l'anno con pagamento in 12 rate mensili da 300 euro ciascuna - già presente nel documento Nuovo Antiriciclaggio - Limitazioni all'uso del contante

Contanti

versamenti e prelievi in banca superiori alla soglia

In Banca si possono prelevare o versare somme superiori alla soglia - qualora Pinco Pallino versi in banca (o prelevi) ad esempio di 5.000 euro, superiore alla soglia, non vi è un trasferimento che coinvolge due soggetti diversi - già presente nel documento Nuovo Antiriciclaggio - Limitazioni all'uso del contante

Contanti

Importo da pagare superiore alla soglia - pagamento parziale in contanti

Ipotesi: pagamento di 10.000 euro - la parte in contanti non può essere corrisposta per più di 2.999,99 euro, mentre 7.000,01 euro dovranno essere saldati con strumenti tracciabili

Fattura - caparra

Vendita di un bene di valore superiore ai 3.0000 euro - pagamento in contanti della caparra - ammessi i contanti sino ai 2.999,99 euro. - già presente nel documento Nuovo Antiriciclaggio - Limitazioni all'uso del contante

Fattura

pagamento con pluralità di assegni inferiori alla soglia

Fattura commerciale superiore ai 3.000 euro - pluralità di assegni ammessa - se assegni superiori ai 999,99 euro muniti della clausola di non trasferibilità

Rag. Valter Franco

Fonte: <http://www.studiofranco.eu>