



ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

25 ottobre 2023

COMMISSIONE CONSULTIVA COLLEGIO SINDACALE REVISIONE LEGALE

**Il Titolare effettivo (normativa
antiriciclaggio): aspetti legati alla
revisione dei conti**

ALBERTO COLOMBINI

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (SINTESI)

D.Lgs. 231/2007 (tra i soggetti destinatari)
Articolo 3

4. Rientrano nella categoria dei professionisti, nell'esercizio della professione in forma individuale, associata o societaria:

[...]

d) i revisori legali e le società di revisione legale con incarichi di revisione legale su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regimi intermedio;

e) i revisori legali e le società di revisione senza incarichi di revisione su enti di interesse pubblico o su enti sottoposti a regimi intermedio.

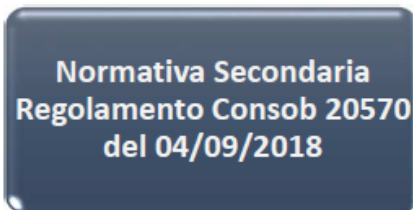
Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (SINTESI)

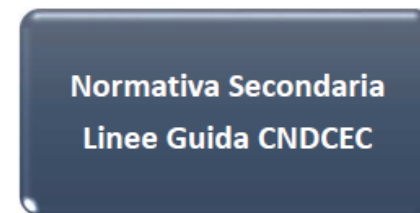
Sono Enti di Interesse Pubblico le società appartenenti ad alcune categorie, indicate espressamente dalla legge (banche, società quotate, imprese assicurazione, ecc...), per le quali, in considerazione della particolare visibilità e importanza economica, la revisione legale viene assoggettata a obblighi più rigorosi. (art. 16, comma 1, d.lgs. n. 39/2010)



EIP



No EIP



Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (SINTESI)

Linee guida CNDCEC

L'adeguata verifica nelle sue declinazioni di semplificata/ordinaria/rafforzata resta **dovuta anche in capo al revisore esterno**, persona fisica o società di revisione, nel caso di funzioni di revisione attribuite al soggetto esterno e non al collegio sindacale o al sindaco unico.

Ai fini dell'analisi del rischio effettivo, peraltro, i sindaci/revisori e i revisori esterni si troveranno di fronte ad un rischio inerente “abbastanza significativo”, mentre per il rischio specifico potranno limitarsi a redigere la Tabella “A” del paragrafo 2.2, sommando i relativi punteggi e dividendo il risultato per quattro.

Parametri connessi al cliente:

- A.1 – Natura giuridica
- A.2 – Prevalente attività svolta
- A.3 – Comportamento tenuto
- A.4 – Area geografica di residenza del cliente

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

ADEGUATA VERIFICA QUANDO?

L'identificazione e la verifica dell'identità del cliente, dell'esecutore e del titolare effettivo è svolta **contestualmente al conferimento dell'incarico** di svolgere una prestazione professionale continuativa od occasionale.

Tuttavia, bisogna tener conto di quanto stabilito dall'art. 32, co. 2, lett. b) del Decreto che, con riferimento alle modalità di conservazione, considera tempestiva l'acquisizione dei documenti, dei dati e delle informazioni conclusa **entro i trenta giorni successivi al suddetto conferimento**.

Esempio: L'adeguata verifica da parte del collegio sindacale incaricato della revisione legale non può materialmente essere svolta al momento dell'accettazione dell'incarico, ma verosimilmente potrà essere effettuata al "primo contatto utile" (prima riunione dell'organo) e in ogni caso entro 30 giorni dall'accettazione formale dell'incarico.

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

OBBLIGHI ANTIRICICLAGGIO (SINTESI)

Linee guida CNDCEC

In presenza di rischio effettivo «abbastanza significativo», il revisore provvederà ad eseguire l'adeguata verifica con modalità ordinaria:

- a) identificazione del cliente e verifica identità attraverso riscontro di un documento di identità (anche per esecutore);
- b) identificazione del titolare effettivo e verifica della sua identità;**
- c) acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo della prestazione professionale (soprattutto se non riscontrabili da obblighi di Legge);
- d) controllo costante del rapporto con il cliente, attraverso l'esame della complessiva operatività del cliente medesimo anche riguardo, se necessaria in funzione del rischio, alla verifica della provenienza dei fondi e delle risorse nella disponibilità del cliente

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

Identificazione titolare effettivo (Regole tecniche CNDC)

Ai fini dell'identificazione del t.e., il revisore chiede al cliente le informazioni e i dati a tal fine necessari (nome e cognome, luogo e data di nascita, residenza e CF) tramite qualsiasi mezzo ritenuto idoneo (mail, pec, dichiarazione del cliente)

- Nell'ipotesi in cui sia possibile identificare il t.e. tramite la consultazione di pubblici registri, quest'ultima non può ritenersi una modalità sufficiente per il corretto assolvimento dell'obbligo, trattandosi di uno strumento previsto a supporto e non in sostituzione degli adempimenti prescritti
- Ad ogni modo, dall'obbligo giuridico di comunicazione posto a carico del cliente ex art. 22 discende la **valenza generale del principio di affidabilità**

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

Identificazione titolare effettivo (Regole tecniche CNDC)

- Il cliente fornisce sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del t.e.
- Può essere utilizzato a tale riguardo il modulo AV4 allegato alle Linee Guida
- Il t.e. deve essere individuato in ogni caso
- Non si è tenuti ad acquisire copia del documento di identità del t.e. (è possibile fornire gli estremi del documento)

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

CHI E' IL TITOLARE EFFETTIVO?

- Il titolare effettivo è la persona fisica (o le persone fisiche) cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo
- Se il cliente è **società di capitali** ci sono fattori di indicazione di proprietà diretta o indiretta:

Proprietà diretta: titolarità di partecipazione > 25% del capitale del cliente

Proprietà indiretta: titolarità di una percentuale di partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente, posseduto per tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

CHI E' IL TITOLARE EFFETTIVO?

Articolo 20, Dlgs n. 231/2007

Se non è possibile utilizzare il criterio **dell'assetto proprietario**, per individuare il titolare effettivo si utilizza il criterio del controllo in forza:

- ✓ del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria
- ✓ del controllo dei voti sufficienti per esercitare influenza dominante in assemblea ordinaria
- ✓ dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante

Qualora l'utilizzo dei criteri precedenti non consenta l'individuazione, il titolare effettivo **coincide con la persona fisica titolare di poteri di amministrazione o direzione della società**

(= rapp. legale, amm.re unico)

Criterio residuale con inserimento di eventuali note

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

CHI E' IL TITOLARE EFFETTIVO?

Articolo 20 (5), Dlgs n.

~~231/2007~~

- Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata ex Dpr n. 361/2000 (fondazioni, associazioni riconosciute) sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
 - I fondatori, ove in vita
 - I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili
 - I titolari di funzioni di direzione e amministrazione

- Nel caso di trust i titolari effettivi si identificano cumulativamente nel:
 - fondatore
 - fiduciario o fiduciari
 - guardiano
 - nei beneficiari o classe di beneficiari
 - nelle altre persone fisiche che esercitano il controllo sul trust o sui beni conferiti nel trust

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

4 Lunedì 9 Ottobre 2023

LOTTA AL RICICLAGGIO

ItaliaOggi7

Si parte con la procedura telematica: entro l'11/12 all'appello società di capitali, enti e trust

Titolari effettivi, comunicazioni non delegabili ai professionisti

Pagine a cura

DI LUCIANO DE ANGELIS

Entro l'11 dicembre tutte le società di capitali, gli enti dotati di personalità giuridica e i trust dovranno comunicare attraverso una apposita procedura telematica al nuovo registro istituito presso le Camere di commercio i loro titolari effettivi. L'adempimento deve essere assolto dagli amministratori con pratica sottoscritta digital-

Il registro dei titolari effettivi in sintesi

Chi dovrà assolvere all'obbligo	Srl, spa, Sapa, cooperative, associazioni riconosciute, fondazioni, trust
Quanto costa l'iscrizione	Ogni soggetto dovrà versare per l'iscrizione 30 euro di diritti di segreteria, che saranno dovuti anche in caso di modifiche o conferma dei dati
Entro quali tempi	Entro l'11 dicembre 2023
Come va fatta la comunicazione	Esclusivamente in via telematica attraverso il sistema "Comunica"

spettivi titolari effettivi entro 30 giorni dalla iscrizione ai relativi registri. Per i trust entro 30 giorni dalla loro costituzione. Inoltre, i soggetti tenuti alla comunicazione dovranno comunicare eventuali variazioni inerenti alla titolarità effettiva entro 30 giorni dal compimento dell'atto che dà luogo a variazione. Infine, le società, gli enti e i trust dovranno confermare annualmente, i dati e le informazioni, comunicati entro 12 mesi dalla data della loro prima co-

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

BETA SRL	
Soci	
A (persona fisica)	30%
B (persona fisica)	30%
Delta spa	Soci di Delta spa: X persona fisica 70 Y persona fisica 30% 40%

GAMMA SRL	
Soci (persone fisiche)	
A	20%
B	20%
C	20%
D	15%
E	15%
F	10%

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

CHI E' IL TITOLARE EFFETTIVO?

CASI «STIMOLANTI»

- SOCIETA' FIDUCIARIE **(ESEMPI)**
- SOCIETA' FIDUCIARIE ESTERE OPACHE
- PERSONE GIURIDICHE IN EVIDENTE DIFFICOLTA' FINANZIARIA
- SOCIETA'/SOGGETTI RESIDENTI IN PARADISI FISCALI O A FISCALITA' AGEVOLATA
- SOCIETA'/SOGGETTI RESIDENTI IN PAESI SOGGETTI AD EMBARGO
- SOCIETA'/SOGGETTI RESIDENTI IN PAESI NOTORIAMENTE.....

LA DOMANDA DA PORSI: MA L'INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO, IN FIN DEI CONTI, SI LIMITA AD ESSERE UN ADEMPIMENTO ANTIRICICLAGGIO OPPURE MI PUO' SERVIRE PER RIFLETTERE SUGLI EVENTUALI RISCHI DELLA REVISIONE E MI PUO' SERVIRE DA GUIDA NEL PLANNING DELLA REVISIONE?

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

L'accettazione dell'incarico di revisione legale e la valutazione del rischio.

La nozione cardine dell'intero impianto normativo dell'Antiriciclaggio è rappresentata dall'approccio basato sul rischio, in base al quale i soggetti obbligati analizzano e valutano i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo cui sono esposti nell'esercizio della loro attività.

Sulla base di ciò, il Regolamento istituito con la Delibera Consob, n.20570 del 4 settembre 2018^[4], ha precisato che, sul soggetto incaricato alla revisione legale grava l'obbligo prima dell'accettazione dell'incarico professionale, per la definizione del profilo di rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo attribuibile a ciascun cliente sulla base dei complessivi elementi di valutazione e dei fattori di rischio distinti rispettivamente in :

- “fattori di rischio basso”;
- “fattori di rischio elevato”;

dei quali il revisore deve conservare evidenza nelle procedure di valutazione in modo del tutto distinto e autonomo rispetto alla valutazione del rischio di revisione, pur se risulta evidente che le valutazioni condotte sulle due tipologie di rischio presentano connessioni e riverberi reciproci (art. 21 Regolamento sopra citato).

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

L'attività a campione del revisore e la nozione di ragionevole sicurezza

Sotto il profilo applicativo, il revisore opera normalmente a campione e non ha lo scopo di fornire certezze ma la ragionevole sicurezza usando lo scetticismo professionale in relazione a:

- tipo di cliente,
- rapporto continuativo,
- prodotto,
- transazione e tenendo conto delle
- peculiarità dell'attività,
- dimensioni,
- complessità, dei dati e delle informazioni acquisiti o posseduti nell'ambito dell'esercizio del proprio incarico.

Il Titolare effettivo (normativa antiriciclaggio): aspetti legati alla revisione dei conti

COSA FAREI?



RICERCHE TRASVERSALI
TRAMITE SOFTWARE, OPEN
DATA E DATABASE



RICHIESTA E ANALISI
DOCUMENTALE
RAFFORZATA: DOCUMENTO
DI RICONOSCIMENTO



APPROFONDIMENTI IN
MERITO ALL'ORIGINE DEL
PATRIMONIO E DEI FONDI
IMPIEGATI



UN CONTROLLO COSTANTE
E RAFFORZATO DELLA
PRESTAZIONE
PROFESSIONALE





ORDINE
DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI
CONTABILI

25 ottobre 2023

COMMISSIONE CONSULTIVA COLLEGIO SINDACALE REVISIONE LEGALE

Grazie per l'attenzione

RELATORE ALBERTO
COLOMBINI

