



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

S.A.F.
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

La Legge antiriciclaggio per i collaboratori e i dipendenti dei dottori commercialisti e degli esperti contabili

Le segnalazioni di situazioni anomale al professionista

Commissione Antiriciclaggio ODCEC Milano

9 febbraio 2012 – Sala Falck Fondazione Ambrosianeum, Milano



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

S.A.F.
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

Le segnalazioni al professionista: il ruolo dei dipendenti e collaboratori

Le segnalazioni al professionista: il ruolo dei dipendenti e collaboratori

Il collaboratore dello studio professionale ha una funzione di supporto al professionista responsabile, soprattutto nei molti casi nei quali si esaminano atti, fatti, comportamenti e documenti che il professionista responsabile non conosce o ignora, per il semplice motivo che egli usa, come è normale, il procedimento di delega di alcune delle fasi del lavoro.

In caso di dubbio è sempre meglio riferire al responsabile, il quale darà le necessarie indicazioni in merito.

Le segnalazioni al professionista: il ruolo dei dipendenti e collaboratori

Ogni situazione va affrontata *con buon senso e pacatezza*, sì da non incorrere in inutili attività che distolgono tempo e risorse al lavoro quotidiano. **Ciò è particolarmente vero per il ruolo del collaboratore che ha funzione di collaborazione e ausilio al responsabile**, avendo sempre presente che il suo principale dovere consiste di osservare e riferire sempre a quest'ultimo quanto ricavato dall'osservazione della realtà.

Tutto quanto sopra e ulteriore evidenza delle funzioni che la norma assegna ai collaboratori, vale a dire quelle di:

- A. **affiancare e coadiuvare** il professionista responsabile nell'adempimento degli obblighi;
- B. fornire ed **esercitare il controllo** nelle singole operazioni **e riportare al responsabile** l'esito di tale controllo
- C. **portare alla sua attenzione aspetti che si ritengono critici** al fine ultimo di giungere del **necessario formarsi e lo sviluppo nel tempo di una cultura sull'argomento antiriciclaggio.**

Le segnalazione di situazioni anomale al professionista: esempi

Di seguito alcuni esempi di segnalazioni di situazioni anomale al professionista

• **Area delle fatture di acquisto con particolare attenzione alla modalità di pagamento ed alla causale delle stesse**

Esempio: nella registrazione in contabilità delle fatture di un cliente, un collaboratore/dipendente identifica una fattura di € 8.000 che è stata pagata in contanti

(sulla fattura vi la dicitura "pagata per contanti") => l'operazione è da indicare al professionista che deve provvedere a segnalare l'infrazione al Ministero dell'economia e delle finanze (Art. 51);

Esempio: nella tenuta della contabilità di un cliente, un collaboratore/dipendente si accorge che una fattura dell'importo di € 100.000 del 31 Dicembre ha come causale una non meglio precisata "consulenza prestata" appare palesemente falsa

– • se la fattura risulta pagata in contanti – l'importo della fattura supera la soglia degli € 1.000,00 (2.500 sino al 5.12.2011 con sanzioni irrogabili solo dal 1° febbraio 2012- Euro 5.000 sino al 12.8.2011) , quindi, vi è una irregolarità dell'Art. 49 - l'operazione è da indicare al professionista che deve provvedere a segnalare l'infrazione al Ministero dell'economia e delle finanze (Art. 51);

– • se la fattura risulta pagata con un assegno bancario intestato alla società che ha emesso la fattura – l'operazione è da indicare al professionista per le proprie valutazioni in quanto l'emissione di fatture false e l'utilizzo delle stesse nella dichiarazione dei redditi sono reati presupposto di riciclaggio

Le segnalazione di situazioni anomale al professionista: esempi

- • se la fattura risulta pagata mediante l'utilizzo del conto finanziamento soci –
il

pagamento della fattura avviene solo contabilmente in quanto non vi sono effettive uscite di denaro – il sospetto che trattasi di una fattura falsa si fa, quindi, più concreta - l'operazione è da indicare al professionista per le proprie valutazioni in quanto l'emissione di fatture false e l'utilizzo delle stesse nella dichiarazione dei redditi è un reato presupposto di riciclaggio.

Le segnalazione di situazioni anomale al professionista: esempi

Area dei finanziamenti soci concessi alla società

Esempio: nella tenuta della contabilità di un cliente, un collaboratore/dipendente rileva come l'acquisto di un capannone industriale strumentale all'attività del cliente sia effettuato mediante l'utilizzo del conto finanziamento soci – non sapendo l'origine dei fondi se lecita o illecita => l'operazione è da indicare al professionista per le proprie valutazioni

Esempio: nell'ambito della redazione di un bilancio, un collaboratore/dipendente rileva la restituzione in contanti di un finanziamento soci per un importo superiore agli 1.000,00 (2.500 sino al 5.12.2011 con sanzioni irrogabili solo dal 1° febbraio 2012- Euro 5.000 sino al 12.8.2011) ovvero il socio che effettua un finanziamento soci in contanti per somme superiori agli 1.000,00 (2.500 sino al 5.12.2011 con sanzioni irrogabili solo dal 1° febbraio 2012- Euro 5.000 sino al 12.8.2011)

• Modalità attraverso cui avviene la distribuzione degli utili e la copertura delle perdite

Esempio: nella tenuta della contabilità di un cliente, un collaboratore/dipendente si accorge che una società caraibica copre le perdite della società cliente – non sapendo l'origine dei fondi con i quali tale società caraibica effettua tale copertura => l'operazione è da indicare al professionista per le proprie valutazioni

Le segnalazione di situazioni anomale al professionista: esempi

Area delle garanzie prestate dalla società cliente sui finanziamenti bancari

Esempio: nella tenuta della contabilità di un cliente, un collaboratore/dipendente dall'analisi dei conti d'ordine identifica come una società lussemburghese presti garanzie per la società cliente per un affidamento bancario

=> l'operazione è da indicare al professionista per le proprie valutazioni