

**LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO  
GLI ADEMPIMENTI DEI PROFESSIONISTI**

<b>CAPITOLO I</b>	1.1	La struttura della prima direttiva antiriciclaggio	Pag.	6
<b>LA DISCIPLINA</b>	1.2	Le innovazioni introdotte con la direttiva 2001/97/CE	"	8
<b>COMUNITARIA</b>	1.3	In particolare: i nuovi obblighi previsti nei confronti dei liberi professionisti	"	11
	1.4	Il procedimento di revisione delle quaranta raccomandazioni del GAFI: cenni	"	12
	1.5	La revisione della disciplina UE antiriciclaggio: la recente approvazione della terza direttiva	"	12
	1.6	Alcune considerazioni sull'evoluzione normativa	"	15
<b>CAPITOLO II</b>	2.1	Il riciclaggio	"	16
<b>LA DISCIPLINA</b>	2.2	L'articolo 13 del decreto legge 15 dicembre 1979, n. 625, e le limitazioni all'uso del denaro contante	"	17
<b>NAZIONALE:</b>	2.3	Trasferimento di denaro, titoli e valori di importo superiore a 12.500 euro	"	19
<b>LE ORIGINI</b>	2.4	Gli obblighi di identificazione e di registrazione	"	19
	2.5	Gli obblighi dettati dal d.l. n. 167/90 in materia di monitoraggio fiscale	"	21
	2.6	Le operazioni frazionate	"	22
	2.7	La segnalazione di operazioni sospette	"	22
	2.8	La segnalazione di operazioni ed il segreto professionale	"	24
<b>CAPITOLO III</b>	3.1	La legge comunitaria per il 2002	"	26
<b>LA DISCIPLINA</b>	3.2	L'adozione del decreto legislativo n. 56 del 2004: struttura e contenuto del provvedimento	"	26
<b>NAZIONALE:</b>	3.3	I soggetti destinatari della disciplina	"	28
<b>IL RECEPIMENTO DELLA</b>	3.4	Il rapporto tra la segnalazione di operazioni ed il segreto professionale	"	29
<b>II DIRETTIVA</b>	3.5	Il rinvio dell'entrata in vigore degli obblighi: i regolamenti attuativi	"	31
	3.6	Il parere degli Ordini professionali	"	31
	3.7	Ulteriori evoluzioni della disciplina: la legge comunitaria per il 2005	"	32
<b>CAPITOLO IV</b>	4.1	Premessa	"	35
<b>ADEMPIMENTI</b>	4.2	Identificazione	"	38
<b>ANTIRICICLAGGIO PER I</b>	4.3	Conservazione dei dati	"	43
<b>PROFESSIONISTI</b>	4.4	Segnalazione	"	47
<b>CAPITOLO V</b>	5.1	Gli obblighi di comunicazione al Ministero dell'economia e delle finanze e di collaborazione attiva	"	57
<b>ULTERIORI OBBLIGHI</b>	5.2	Formazione del personale e misure di controllo interno	"	58
	5.3	Protezione dei dati e delle informazioni	"	59
	5.4	L'attività dei sindaci e la segnalazione delle operazioni sospette	"	62
	5.5	L'analisi dell'articolo 3 della legge antiriciclaggio in rapporto all'attività dei sindaci	"	62
	5.6	Segue: l'attività dei sindaci nelle disposizioni attuative	"	65
	5.7	Segue: i sindaci degli intermediari finanziari	"	66
	5.8	Alcune considerazioni sull'attività di revisione	"	66
	5.9	Gli obblighi antiriciclaggio per le società di servizi di contabilità	"	67
<b>CAPITOLO VI</b>	6.1	Premessa	"	68
<b>LE SANZIONI</b>	6.2	Il ruolo della Guardia di Finanza e dell'UIC nell'accertamento e repressione del riciclaggio	"	68
	6.3	Le sanzioni	"	69
	6.4	Procedura sanzionatoria	"	71
	6.5	Quadro riassuntivo e tabelle	"	72
		<b>QUADRO SINOTTICO</b>	"	76

<b>APPENDICE NORMATIVA</b>	<b>A) DISCIPLINA INTERNAZIONALE</b>	<b>Pag. 104</b>
	<b>A.1) DISCIPLINA COMUNITARIA</b>	<b>" 104</b>
	1. Direttiva 91/308/CEE del 10 giugno 1991 del Consiglio (I Direttiva antiriciclaggio), relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività illecite (testo vigente, come modificato dalla dir. 2001/97/CE – II Direttiva antiriciclaggio)	<b>" 104</b>
	2. Direttiva 2005/60/CE del 26 ottobre 2005, del Parlamento europeo e del Consiglio, relativa alla "Prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo" (III Direttiva antiriciclaggio). Pubblicata nella G.U.U.E. 25 novembre 2005, n. L 309. Entrata in vigore il 15 dicembre 2005	<b>" 111</b>
	<b>A.2) DOCUMENTI INTERNAZIONALI</b>	<b>" 132</b>
	Le quaranta raccomandazioni del gruppo d'azione finanziaria internazionale (GAFI) – versione aggiornata al 20.06.2003 (traduzione non ufficiale)	
	<b>B) LEGISLAZIONE NAZIONALE</b>	<b>" 151</b>
	<b>B.1) NORMATIVA FONDAMENTALE</b>	<b>" 151</b>
	1. R.D. 19 ottobre 1930, n. 1398, "Approvazione del testo definitivo del codice penale". Pubblicato nella Gazz. Uff. 26 ottobre 1930, n. 251. (estratto)	
	2. D.L. 15 dicembre 1979, n. 625, "Misure urgenti per la tutela dell'ordine democratico e della sicurezza pubblica". Pubblicato nella Gazz. Uff. 17 dicembre 1979, n. 342, e convertito in legge, con modificazioni, dalla legge 6 febbraio 1980, n. 15 (Gazz. Uff. 7 febbraio 1980, n. 97). (estratto)	<b>" 151</b>
	3. D.L. 28 giugno 1990, n. 167, "Rilevazione a fini fiscali di taluni trasferimenti da e per l'estero di denaro, titoli e valori". Pubblicato nella Gazz. Uff. 30 giugno 1990, n. 151 e convertito in legge, con modificazioni, dall'art. 1, comma 1, L. 4 agosto 1990, n. 227 (Gazz. Uff. 10 agosto 1990, n. 186). Il comma 2 dello stesso art. 1, ha inoltre, disposto che restano validi gli atti ed i provvedimenti adottati e sono fatti salvi gli effetti prodotti ed i rapporti giuridici sorti sulla base del D.L. 27 aprile 1990, n. 91, non convertito in legge	<b>" 153</b>
	4. D.L. 3 maggio 1991, n. 143, recante: "Provvedimenti urgenti per limitare l'uso del contante e dei titoli al portatore nelle transazioni e prevenire l'utilizzazione del sistema finanziario a scopo di riciclaggio". Pubblicato nella Gazz. Uff. 8 maggio 1991, n. 106 e convertito in legge, con modificazioni, dalla l. 5 luglio 1991, n. 197	<b>" 158</b>
	5. D.Lgs. 30 aprile 1997 n. 125, "Norme in materia di circolazione transfrontaliera di capitali, in attuazione della direttiva 91/308/CEE". Pubblicato nella Gazz. Uff. 15 maggio 1997, n. 111	<b>" 167</b>
	6. D.Lgs. 26 maggio 1997 n. 153, "Integrazione dell'attuazione della direttiva 91/308/CEE in materia di riciclaggio dei capitali di provenienza illecita". Pubblicato nella Gazz. Uff. 13 giugno 1997, n. 136	<b>" 168</b>
	7. D.Lgs. 25 settembre 1999, n. 374, "Estensione delle disposizioni in materia di riciclaggio dei capitali di provenienza illecita ed attività finanziarie particolarmente suscettibili di utilizzazione a fini di riciclaggio, a norma dell'articolo 15 della L. 6 febbraio 1996, n. 52". Pubblicato nella Gazz. Uff. 27 ottobre 1999, n. 253	<b>" 169</b>
	8. D.L. 12 ottobre 2001, n. 369, "Misure urgenti per reprimere e contrastare il finanziamento del terrorismo internazionale". Pubblicato nella Gazz. Uff. 15 ottobre 2001, n. 240 e convertito in legge, con modificazioni, dalla L. 14 dicembre 2001, n. 431	<b>" 173</b>
	9. D.Lgs. 20 febbraio 2004, n. 56, "Attuazione della direttiva 2001/97/CE in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi da attività illecite". Pubblicato nella Gazz. Uff. 28 febbraio 2004, n. 49, S.O.	<b>" 176</b>
	10. L. 25 gennaio 2006, n. 29, "Disposizioni per l'adempimento di obblighi derivanti dall'appartenenza dell'Italia alle Comunità europee. Legge comunitaria 2005" (estratto). Pubblicata nella Gazz. Uff. 8 febbraio 2006, n. 32, S.O.	<b>" 180</b>
	<b>B.2) DISCIPLINA REGOLAMENTARE</b>	<b>" 184</b>
	DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE 3 FEBBRAIO 2006, N. 141, recante "Regolamento in materia di obblighi di identificazione, conservazione delle informazioni a fini antiriciclaggio e segnalazione delle operazioni sospette a carico degli avvocati, notai, dottori commercialisti, revisori contabili, società di revisione, consulenti del lavoro, ragionieri e periti commerciali, previsto dagli articoli 3, comma 2, e 8, comma 4, del decreto legislativo 20 febbraio 2004, n. 56, recante attuazione della direttiva 2001/97/CE in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività illecite"	
	<b>B.3) DISPOSIZIONI APPLICATIVE</b>	<b>" 190</b>
	UIC Provvedimento 24 febbraio 2006, "Istruzioni applicative in materia di obblighi di identificazione, registrazione e conservazione delle informazioni nonché di segnalazione delle operazioni sospette per finalità di prevenzione e contrasto del riciclaggio sul piano finanziario a carico di avvocati, notai, dottori commercialisti, revisori contabili, società di revisione, consulenti del lavoro, ragionieri e periti commerciali"	