



ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
DI PORDENONE



Anno 2019

N.RF096

INFO FLASH

La Nuova Redazione Fiscale

A cura del
dott. Andrea Cirincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 5

OGGETTO	ANTIRICICLAGGIO – IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO – IL CNDCEC
RIFERIMENTI	LINEE GUIDA DI MAGGIO 2019 DEL CNDCEC - D.LGS. 231/2007; D.LGS. 90/2017
CIRCOLARE DEL	27/05/2019

***Sintesi:** il CNDCEC ha predisposto le Linee guida, aventi carattere esemplificativo, relative alle regole tecniche dallo stesso approvate nel gennaio 2019.*

Tra gli aspetti più rilevanti, le Linee guida individuano le modalità da seguire per identificare il titolare effettivo del rapporto professionale.

Come noto, l'attuazione degli obblighi di **adeguata verifica** della clientela avviene ponendo in essere una serie di adempimenti:

OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (D.lgs. 231/2007, art. 18)	
A)	<p>L'identificazione del cliente e la verifica della sua identità tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ riscontro di un documento d'identità o di altro documento di riconoscimento equipollente ✓ nonché sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente. <p>Le medesime misure si attuano nei confronti dell'esecutore.</p>
B)	<p>L'identificazione del titolare effettivo e la verifica della sua identità tramite:</p> <ul style="list-style-type: none"> - l'adozione di misure proporzionate al rischio incluse, con riguardo alla titolarità effettiva di persone giuridiche, trust e altri istituti/soggetti affini - le misure per ricostruire l'assetto proprietario e di controllo del cliente.
C)	<p>L'acquisizione e valutazione di informazioni sullo scopo e natura del rapporto continuativo o della prestazione professionale, per tali intendendosi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ quelle relative all'instaurazione del rapporto, relazioni tra il cliente e l'esecutore, tra il cliente e il titolare effettivo e quelle relative all'attività lavorativa ✓ salva la possibilità di acquisire, tra l'altro, in funzione del rischio informazioni relative alla situazione economico-patrimoniale del cliente. <p>In presenza di un elevato rischio di riciclaggio, la procedura di acquisizione e valutazione delle predette informazioni si applica anche alle prestazioni/operazioni occasionali.</p>
D)	<p>Il controllo costante del rapporto con il cliente tramite l'esame della sua complessiva operatività, la verifica e l'aggiornamento di dati/informazioni acquisite durante le attività sopra indicate, anche riguardo, se necessaria in funzione del rischio, alla verifica della provenienza dei fondi/risorse nella disponibilità del cliente.</p>

INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO

Per consentire l'**identificazione del titolare effettivo**:

- il **cliente deve fornire al professionista** (che non è tenuto ad acquisire copia del documento di identità del titolare effettivo)
- le **informazioni e dati necessari** (dati anagrafici).

Le informazioni possono essere **acquisite** con qualsiasi **strumento ritenuto idoneo** quale ad esempio tramite PEC e dichiarazione del cliente (debitamente sottoscritte).



ATTENZIONE: l'identificazione tramite **mera consultazione di Pubblici registri** (es: Registro imprese):

- **non costituisce modalità sufficiente** per il corretto assolvimento dell'obbligo
- in quanto costituisce uno strumento di supporto, non sostitutivo dell'adempimento di adeguata verifica (in sostanza, deve sempre essere al cliente a dichiarare tali circostanze, che si potrà poi ritenere necessario suffragare tramite la consultazione dei pubblici registri).

CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA – CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

DICHIARAZIONE DEL CLIENTE (fac-simile suggerito dal CNDCEC)

In ottemperanza alle disposizioni dell'art. 22 D.Lgs. 231/2007 (obblighi del cliente in materia di prevenzione e contrasto al riciclaggio/FDT come da Nota 1 e 2 dell'Allegato alla presente Dichiarazione) e successive modifiche e integrazioni, fornisco le sottostanti informazioni, assumendomi tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale per dichiarazioni non veritiere.

Il sottoscritto, _____ (Nome e Cognome)

Codice fiscale _____

nato a _____ (____) il _____ residente in _____ (____),

Località/Via/Piazza _____ n. _____

Nazionalità _____

- Dati di nascita e residenza come da documento di identificazione allegato

- Domicilio diverso rispetto al documento di identificazione allegato

DICHIARA

- che, ai sensi dell'art.18, co. 1, lett. c), D.Lgs. 231/2007, lo **scopo** e la **natura** della prestazione professionale richiesta sono _
 - ✓ di non costituire **persona politicamente esposta** (estera o nazionale), ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs.231/2007 *oppure*
 - ✓ di non rivestire lo *status* di PPE da più di un anno
 - ✓ di costituire persona politicamente esposta estera o nazionale, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs. 231/2007 *(per le PPE barrare opzione e indicare carica pubblica, nome e legame con il titolare di carica pubblica)* _____
- ai fini dell'identificazione del Titolare Effettivo di cui all'art. 1, comma 2, lettera pp) e ai criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche di cui all'art. 20 del D.Lgs. 231/2007 *(vedi Nota 4 dell'Allegato alla presente Dichiarazione)*, consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55 del D.Lgs. 231/2007 nel caso di falsa indicazione delle generalità del soggetto per conto del quale eventualmente viene eseguita l'operazione, *(scegliere una delle quattro opzioni successive)*:
 - ✓ di **agire in proprio** e, quindi, l'inesistenza di un diverso titolare effettivo così come previsto e definito dal D.Lgs. 231/2007;
 - ✓ di **agire per conto dei seguenti titolari effettivi** *(indicare le informazioni necessarie a consentire l'identificazione della/e persone fisiche titolare/i effettivi)*:
 - Nome/Cognome _____, professione _____, nato/a _____ (____), il _____, residente in _____, via _____, n. _____, C.F. _____, eventuale carta di identità *(passaporto/altro doc. di identificaz.)* n. _____, rilasciata/o da _____, il _____, con scadenza il _____;
 - ✓ di **agire per conto della società/ente** _____, con sede legale in _____ Via _____, iscritta al Registro delle imprese di _____, numero di iscrizione e codice fiscale _____, in qualità di legale rappresentante, munito dei necessari poteri, e attesta che il/i titolare/i effettivi sono *(indicare le informazioni necessarie a consentire l'identificazione della/e persone fisiche titolare/i effettivi)*:
 - Nome/Cognome _____, professione _____, nato/a _____ (____), il _____, residente in _____, via _____, n. _____, C.F. _____, eventuale carta di identità *(passaporto/altro doc. di identificaz.)* n. _____, rilasciata/o da _____, il _____, con scadenza il _____;
 - ✓ *(caso residuale, in assenza di controllo o partecipazioni rilevanti)* di agire per conto della società/ente _____, con sede legale in _____ Via _____, iscritta al Registro delle imprese di _____, numero di iscrizione e codice fiscale _____, in qualità di legale rappresentante, munito dei necessari poteri, e attesta che ai sensi dell'articolo 20, comma 4, D.Lgs. 231/2007, i titolari effettivi di _____ *(S.r.l./S.p.A./Ente)* devono essere individuati nelle **persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società** ovvero:
 - Nome/Cognome _____, professione _____, nato/a _____ (____), il _____, residente in _____, via _____, n. _____, C.F. _____, eventuale carta di identità *(passaporto/altro doc. di identificaz.)* n. _____, rilasciata/o da _____, il _____, con scadenza il _____;
 - ✓ che il/i titolare/i effettivo/i non costituisce/constituiscono **persona/e politicamente esposta/e** (estera/e o nazionale/i), ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs. 231/2007 *oppure*
 - ✓ che il/i titolari effettivi costituisce/constituiscono **persona/e politicamente esposte** estere o nazionali, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lettera dd), del D.Lgs. 231/2007 *(per le PPE barrare opzione e indicare la carica pubblica, il nome e il legame con il titolare della carica pubblica)* _____
- che le relazioni intercorrenti tra il Cliente *(persona fisica o società/ente cliente del professionista)* e il titolare effettivo nonché, ove rilevi, l'esecutore sono: _____ (art.18, comma 1, lettera c), D.Lgs. 231/2007);
- che la provenienza dei fondi utilizzati nell'operazione è _____ *(ove rilevi nell'operazione/prestazione professionale in funzione del rischio - art. 18, co. 1, lett. c) e d) e art.19, co. 1, lett. d), D.Lgs. 231/2007);*
- che i mezzi di pagamento forniti dal Cliente al professionista il quale, in nome o per conto dello stesso Cliente compie qualsiasi operazione di natura finanziaria, sono *(ove rilevi nell'operazione/prestazione professionale)*;
- che i medesimi fondi e le risorse economiche eventualmente utilizzati non provengono né sono destinati a un'attività criminosa o al finanziamento del terrorismo di cui all'art. 2, co. 6, del D.Lgs. 231/2007;
- che la professione/attività del cliente è la seguente: _____ esercitata/svolta dal _____ nell'ambito territoriale _____

DICHIARA ESPRESSAMENTE

- i. di aver esaminato e compreso le definizioni in materia di "persone politicamente esposte", di "titolare effettivo" e di "finanziamento al terrorismo" contenute in calce all'Allegato alla presente dichiarazione,
- ii. di essere consapevole delle sanzioni penali previste dall'art. 55, co. 3, D.Lgs. 231/2007, per chi fornisce dati falsi o informazioni non veritiere,

CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA – CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225

Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

iii. di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la possibilità dello Studio professionale di dare esecuzione alla prestazione professionale richiesta

SI IMPEGNA

a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione dei dati sopra indicati.

Il sottoscritto prende altresì atto che i propri dati personali saranno trattati dallo Studio professionale esclusivamente per le finalità previste dal D.Lgs. 231/2007 in adempimento degli obblighi previsti dal Regolamento UE 2016/679 per la protezione dei dati.

Luogo e data _____

Firma _____

Firma del soggetto che esegue l'identificazione _____

il contenuto si limita a riportare alcuni riferimenti normativi relativi ai dati sopra esposti

Allegato alla Dichiarazione del Cliente ...

CLIENTE	CRITERI DI INDIVIDUAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO
SOCIETÀ DI CAPITALI	<p>Costituisce indicazione di proprietà (art. 20, co. 2, D.lgs. 231/2007)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ diretta: titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica; ▪ indiretta: la percentuale di cui sopra è posseduta per il tramite di società controllate (intestazione reale), società fiduciarie o per interposta persona (intestazione fittizia) <p>Individuazione non possibile: se l'esame dell'assetto proprietario impedisce l'individuazione della persona fisica cui è attribuibile la proprietà dell'ente, il titolare effettivo coincide, nell'ordine:</p> <p>a) in prima istanza (art. 20, co. 3, D.lgs. 231/2007): con la persona fisica cui è attribuibile il controllo ex art. 2539 c.c., cioè attraverso:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria o voti sufficienti ad esercitare in quest'ultima un'influenza dominante ✓ esistenza di vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante. <p>b) se l'individuazione non risulta ancora possibile (art. 20, co. 4, D.lgs. 231/2007): con la persona fisica titolare dei poteri di amministrazione/direzione della società</p>
PERS. GIURIDICHE PRIVATE (Associaz. e Fondaz. - DPR 361/2000)	<p>Sono individuati come titolari effettivi i seguenti soggetti:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ fondatori e beneficiari (quando individuati o facilmente individuabili) ▪ titolari di funzioni di direzione e amministrazione
TRUST	<p>I titolari effettivi si identificano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nel fondatore, fiduciario/i, nel guardiano ovvero in altra persona per conto del fiduciario - nei beneficiari - in altre persone fisiche che controllano il trust o i beni conferiti tramite proprietà o altri mezzi.
SOCIETÀ DI PERSONE	<p>I titolari effettivi vanno individuati nei soggetti che, in via gerarchica:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ hanno conferito nel capitale importi superiori al 25% del capitale sottoscritto ▪ in caso di ripartizione degli utili in modo non proporzionale ai conferimenti: che hanno diritto ad una parte degli utili/perdite in misura superiore al 25% ▪ ove non vi siano soggetti con conferimenti/diritto alla ripartizione degli utili superiori alle citate soglie: hanno l'amministrazione e la rappresentanza legale della società
PERSONA FISICA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Persona fisica che agisce attraverso altra persona fisica che ne ha la rappresentanza (es.: nel caso di minore, incapace, ecc.): quest'ultima agisce come esecutore e non è un titolare effettivo ▪ Persona fisica residente all'estero: può agire in Italia tramite la nomina di un rappresentante che operi in nome e per conto del soggetto estero; in questo caso, la persona rappresentata risulterà il cliente/titolare effettivo e il rappresentante/esecutore deve fornire generalità e estremi del documento di identificazione del rappresentato.

ESEMPLIFICAZIONI

Le Linee guida del CNDCEC procedono ad una serie di esemplificazioni e di analisi di casi particolari riferiti alle individuazione del titolare effettivo in alcuni casi concreti in cui il professionista si possa imbattere nella pratica professionale.

SOCIETÀ DI CAPITALI CON PROPRIETÀ DELLE QUOTE	
Pegno e usufrutto di quote/azioni	<p>I titolari effettivi, nel caso di azioni/quote detenute in usufrutto o date in pegno, in percentuale superiore al 25%, sono:</p> <ul style="list-style-type: none"> coloro che hanno la piena disponibilità delle quote/azioni (non in usufrutto/pegno) per ammontari di oltre il 25%; l'usufruttuario/creditore pignoratizio e il nudo proprietario nel caso di quote/azioni detenute da una persona fisica per ammontare superiore al 25% concesse in usufrutto/pegno.
Società partecipata tramite fiduciaria	<p>La società è partecipata da fiduciaria che gestisce la partecipazione del 50% per conto di una persona fisica. L'altro 50% della società è detenuto da altri 5 soci persone fisiche ognuno per il 10%. La fiduciaria deve rivelare al soggetto obbligato i dati che gli permettano di conoscere il socio persona fisica proprietario della partecipazione e quindi titolare effettivo.</p>

SOCI CHE NON DETENGONO UNA PARTECIPAZIONE SUPERIORE AL 25%					
Patto di sindacato	Si supponga il caso di una SRL in cui nessuno dei soci abbia sottoscritto più del 25% delle partecipazioni (ad es. il socio A al 16% in una società in cui altri soci non superino il 4%). In presenza di un patto di sindacato in cui i soci si impegnino a votare secondo le direttive del socio A, quest'ultimo controllerà la società tramite il sindacato di voto con gli altri soci (che hanno sottoscritto nel complesso il 14% del capitale) e risulterà, quindi, essere il titolare effettivo.				
	Si ipotizzi una SPA con partecipazioni al capitale ripartite tra i soci nel seguente modo:				
Azioni/quote senza diritto di voto	SOCIO	TITOLARITÀ	DIRITTI DI VOTO	Voti in assemblea ordinaria	TITOLARE EFFETTIVO
	A	10%	nessuno	0	
	B	10%	nessuno	0	
	C	10%	nessuno	0	
	D	10%	nessuno	0	
	E	10%	nessuno	0	
	F	15%	doppio nelle assemblee ordinarie	30%	X
	G	10%	triplo nelle assemblee ordinarie	30%	X
	H	10%	singolo nelle ordinarie e triplo nelle straordinarie	10%	
	I	10%	singolo nelle ordinarie	10%	
J	5%	doppio nelle ordinarie	10%		

CASO DI CONTROLLO A CATENA

La SRL Beta si presenta nel seguente modo:

COMPOSIZIONE DELLA SRL BETA		
SOCIO	SOGGETTO	QUOTA
A	Persona fisica	20%
B	Persona fisica	20%
C	SPA	60%

Il socio C, a sua volta, è composto come segue

COMPOSIZIONE DELLA SPA (Socio C)			TITOLARE EFFETTIVO DELLA SRL BETA
SOCIO	SOGGETTO	Quota azioni	
D	Persona fisica	10%	
E	Persona fisica	30%	X
F	Persona fisica	30%	X
G	SRL unipersonale	30%	X
Nota: E, F e G sono i titolari effettivi perché detengono, anche se indirettamente, oltre il 25% del capitale della SRL Beta			

ALTRI CASI																												
Soci con % inferiori al 25%	Si ipotizzi il caso di una SRL in cui i soci detengono le seguenti percentuali di partecipazione, con identica quota di partecipazione agli utili:																											
	<table><tr><th colspan="2">COMPOSIZIONE DELLA SRL</th></tr><tr><th>SOCIO</th><th>QUOTE</th></tr><tr><td>A</td><td>25%</td></tr><tr><td>B</td><td>25%</td></tr><tr><td>C</td><td>25%</td></tr><tr><td>D</td><td>25%</td></tr></table>	COMPOSIZIONE DELLA SRL		SOCIO	QUOTE	A	25%	B	25%	C	25%	D	25%	<table><tr><th colspan="2">COMPOSIZIONE DELLA SRL</th></tr><tr><th>SOCIO</th><th>QUOTE</th></tr><tr><td>A</td><td>20%</td></tr><tr><td>B</td><td>20%</td></tr><tr><td>C</td><td>20%</td></tr><tr><td>D</td><td>20%</td></tr><tr><td>E</td><td>20%</td></tr></table>	COMPOSIZIONE DELLA SRL		SOCIO	QUOTE	A	20%	B	20%	C	20%	D	20%	E	20%
	COMPOSIZIONE DELLA SRL																											
	SOCIO	QUOTE																										
	A	25%																										
B	25%																											
C	25%																											
D	25%																											
COMPOSIZIONE DELLA SRL																												
SOCIO	QUOTE																											
A	20%																											
B	20%																											
C	20%																											
D	20%																											
E	20%																											
Si può notare che nessun socio possiede oltre il 25% delle quote/utili e risultino assenti patti parasociali di voto.																												
In tal caso, se non risulta possibile applicare i criteri ex co. 3, art. 20, del D.lgs. 231/2007 (per il contenuto si rinvia a quanto detto in precedenza con riferimento ai criteri di individuazione del titolare effettivo), i titolari effettivi della società saranno i membri del CDA dotati di legale rappresentanza (considerando quanto previsto dalla bozza di D.lgs. di recepimento della V direttiva antiriciclaggio).																												
Cooperative	Si supponga il caso di una cooperativa in cui: <ul style="list-style-type: none">nessuno dei soci risulti avere una partecipazione al capitale superiore al 25%;è stato nominato un CDA di 5 membri con rappresentanza della società dal presidente e, in sua assenza, del vicepresidente. In tal caso, in maniera analoga a quanto esposto nel caso precedente, la non applicazione dei criteri ex co. 3, art. 20, D.lgs. 231/2007, comporta che in base al co. 4, del citato art. 20, tutti i componenti del CDA con rappresentanza legale risultano essere titolari effettivi.																											
Condominio	Nelle consulenze a condomini, il titolare effettivo è l'amministratore di condominio																											
Società partecipata o controllata da PP.AA.	Il titolare effettivo di società controllate/partecipate per oltre il 25% da PP.AA. ex art. 1, co. 2, D.lgs. 165/2001 o da loro controllate in base all'art. 2359 C.C., è il soggetto che ha la rappresentanza dell'ente pubblico . Pertanto, una società pubblica partecipata da 2 comuni ha come titolari effettivi i sindaci dei comuni .																											