PROBAS
COMMERCIALISTI

Il software per gestire gli adempimenti Antiriciclaggio dei Commercialisti secondo le regole dell'Ordine in vigore dal 1 Gennaio 2020

INDICE

1 Gli obblighi Antiriciclaggio per i Commercialisti **2**

1.1 La legge attuale 2

1.2 Cosa cambia a partire dal 1 Gennaio 2020 2

2 Il software di supporto **4**

2.1 Manuale o digitale 4

2.2 I vantaggi di PROBAS Commercialisti 4

3 Un esempio pratico di adempimento **5**

4 Maggiori Informazioni **9**

1 Gli obblighi Antiriciclaggio per i Commercialisti

1.1 La legge attuale

Nell'ambito delle norme Antiriciclaggio, la legge obbliga i Commercialisti a valutare e documentare i rapporti aperti con i propri clienti, e le attività svolte nell'ambito di tali rapporti.

Tali obblighi sono definiti in modo sommario dalle norme di legge e dalle disposizioni attuative pregresse (a cominciare dal d.lgs. 231/2007 - in linea generale applicabili non solo ai Commercialisti, ma a molteplici categorie di consulenti, intermediari e affini.)

1.2 Cosa cambia a partire dal 1 Gennaio 2020

A partire dal 1 Gennaio 2020, gli obblighi Antiriciclaggio dei Commercialisti devono essere adempiuti con modalità specifiche.

Fino a tale data la genericità delle norme lasciava un margine di interpretazione nell'ambito della categoria dei Commercialisti.

L'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili (ODCEC) è intervenuto emanando una direttiva rigorosa, le cosiddette *Regole Tecniche*, con valore vincolante per gli iscritti all'Ordine.

Le nuove norme dell'ODCEC, oltre ad attuare l'obbligo istituzionale di autoregolamentazione, costituiscono anche un vantaggio pratico per i professionisti: è infatti più efficiente lavorare con regole trasparenti e uniformi per tutti.

ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI

Il documento dell'ODCEC che enuncia tali regole, pubblicato il 22 Maggio 2019, è dettagliato come si addice a materiale che deve prendere in esame scenari molteplici e complessi.

I principi ispiratori, tuttavia, sono semplici.

In nuce, il professionista è ora tenuto a usare uno schema predefinito per la valutazione di ciascuna prestazione professionale, secondo un *grado di rischio* di riciclaggio; ed ad intraprendere misure di adeguata verifica proporzionali:

Grado di rischio	Valore dell'indicatore di intensità	Misure di adeguata verifica
Non significativo (o anche: non rilevante, basso)	1	Semplificate
Poco significativo (o anche: poco rilevante, medio-basso)	2	Semplificate
Abbastanza significativo (o anche: abbastanza rilevante, medio-alto)	3	Ordinarie
Molto significativo (o anche: molto rilevante, alto)	4	Rafforzate

Le regole indicano specificamente i metodi e materiali necessari per arrivare a tale valutazione: le domande da fare e da farsi in ciascun caso e sottocaso, la documentazione da raccogliere, eccetera. In allegato alle regole sono forniti moduli, check-list e procedure di controllo per la loro applicazione.

Esistono obblighi accessori alla valutazione del rischio, tra i quali la conservazione diligente dell'intera documentazione ad essa relativa. È anche richiesta una "autovalutazione" complessiva sui rischi che l'attività del professionista nel suo insieme potrebbe generare, e sull'adeguatezza dei processi organizzativi interni dello studio in funzione di tali rischi.

(Il documento completo dell'ODCEC è disponibile qui:
https://drive.google.com/open?id=12L1ugVdGra07yWW2_3mCBVALsTwCUJCU)

2 Il software di supporto

2.1 Manuale o digitale

Le nuove *Regole Tecniche*, in vigore dal 1 Gennaio 2020, sono agnostiche rispetto al metodo utilizzato per la loro applicazione.

In linea teorica, il professionista potrebbe stampare i moduli predisposti, studiare i dettagli di ciascun caso indicato nelle norme, seguire i processi e occuparsi di compilare e archiviare manualmente quanto dovuto.

Nella pratica, è ragionevole attendersi che la maggior parte dei professionisti si orienterà verso soluzioni digitali.

2.2 I vantaggi di PROBAS Commercialisti

PROBAS Commercialisti è un software sviluppato interamente sulla base delle Regole Tecniche ODCEC in vigore dal 2020. Di conseguenza, permette la gestione completa, rigorosa e aggiornata degli adempimenti vincolanti, senza aggiunte cartacee o di altro tipo.

PROBAS COMMERCIALISTI

In altre parole, PROBAS Commercialisti *non* è un generico software di supporto agli adempimenti antiriciclaggio per tutte le categorie (ovvero, non è il tipo generico che i commercialisti potevano utilizzare prima del 2020, quando non esistevano regole specifiche.)

Il Commercialista che utilizzi un software precedente o non ad-hoc, si troverà dal 2020 a dover integrare i processi supportati dal vecchio software con moduli cartacei aggiuntivi, e con i mal di testa dell'integrazione "manuale" delle nuove regole. (Oppure, peggio, si troverà ad essere inadempiente rispetto alle nuove regole.)

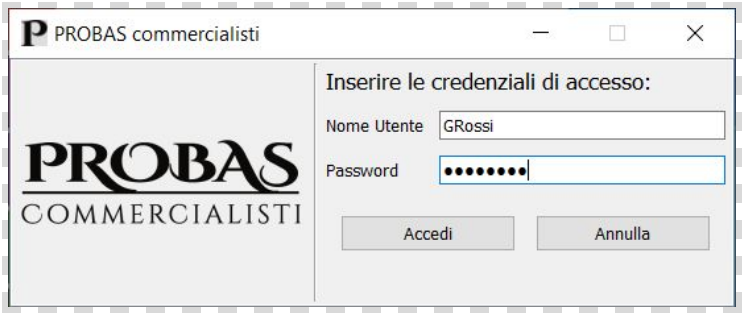
Con PROBAS Commercialisti, il professionista ha la certezza di essere guidato in dettaglio, dalla A alla Z, a tutti gli adempimenti previsti dalle regole obbligatorie 2020. Non c'è bisogno di studiare le minuzie degli adempimenti in ogni singolo caso, o di utilizzare moduli esterni, o di integrare vecchi software con goffi processi interni magari basati sul cartaceo. PROBAS Commercialisti è pronto da subito e fa tutto quel che serve.

3 Un esempio pratico di adempimento

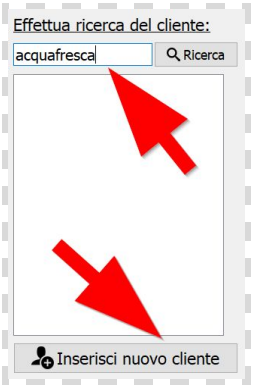
Il 3 Gennaio 2020 il Dottor Acquafresca richiede allo Studio Rossi una prestazione professionale, che lo Studio Rossi ha l'obbligo di verificare secondo le nuove regole.

Ecco cosa occorre fare.

1. Effettua l'accesso a PROBAS Commercialisti

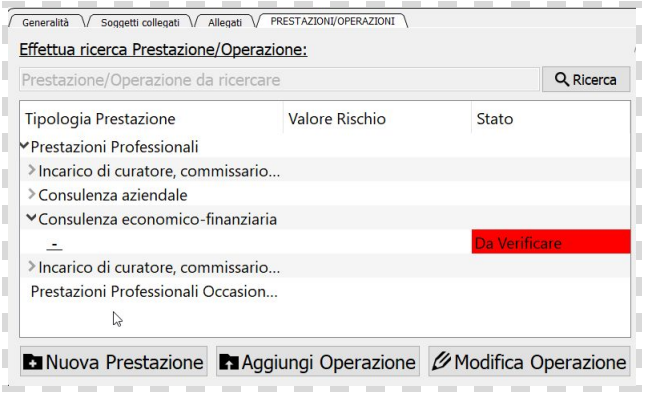


2. Cerca il fascicolo del Dottor Acquafresca. (Oppure, se il Dottor Acquafresca è un nuovo cliente, inseriscilo come nuovo)

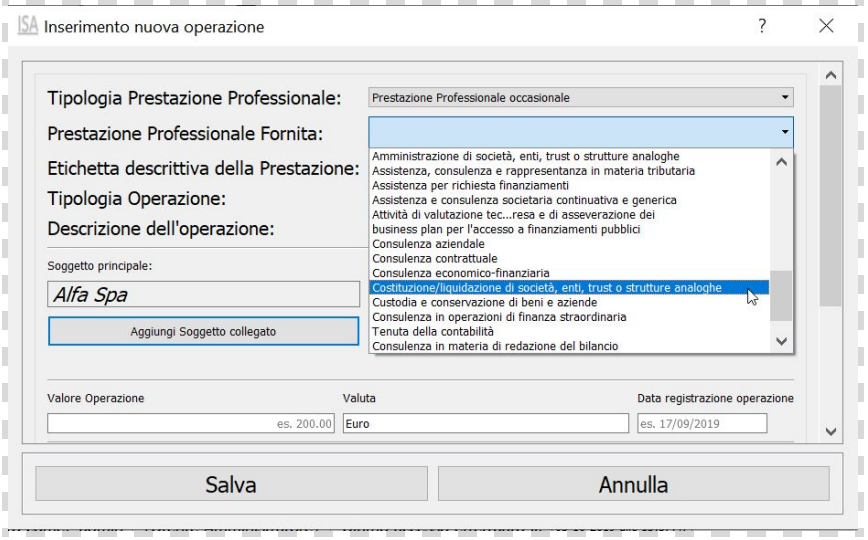


3. Se il Dottor Acquafresca ha avuto rapporti pregressi con lo Studio, Probas Commercialisti mostrerà il suo fascicolo. Contiene tutte le informazioni su Acquafresca ai fini antiriciclaggio: le sue generalità, eventuali soggetti collegati, la documentazione raccolta in formato digitale, e l'elenco delle prestazioni effettuate in passato. (Se qualche prestazione non è stata verificata in passato, PROBAS Commercialisti evidenzia la necessità di effettuare la verifica.)

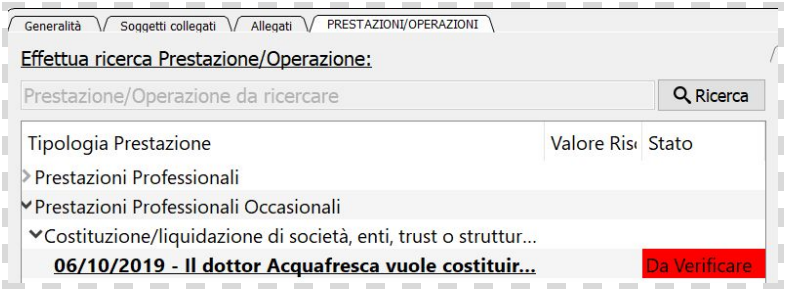
Informatica Service Alessandria srl - Corso Roma, 120 Alessandria - Capitale Sociale 10.400,00 int. versato - C.F. / P.I. 00867450066 - C.C.I.A.A. Alessandria n. 130595 Tribunale Alessandria n. 7761



4. Ora inserisci la nuova prestazione richiesta dal Dottor Acquafresca. La puoi scegliere da un elenco di categorie che sono predefinite dalle norme dell'ODCEC. Puoi anche aggiungere informazioni interne opzionali, utili al tuo studio.

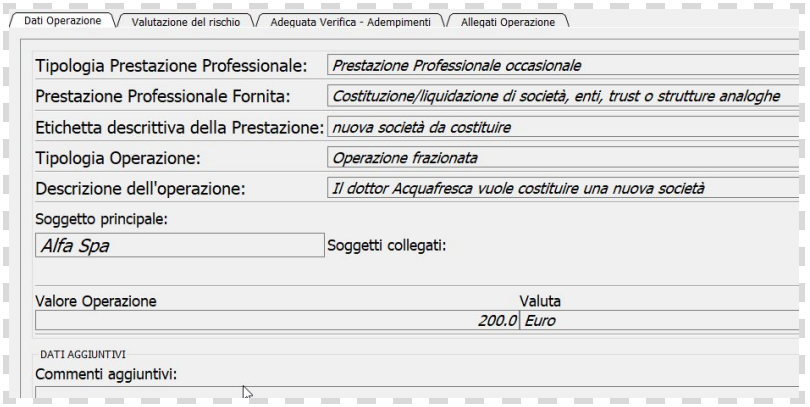


5. La nuova prestazione richiesta viene salvata nel fascicolo del cliente. Possiamo procedere alle verifiche a norma.

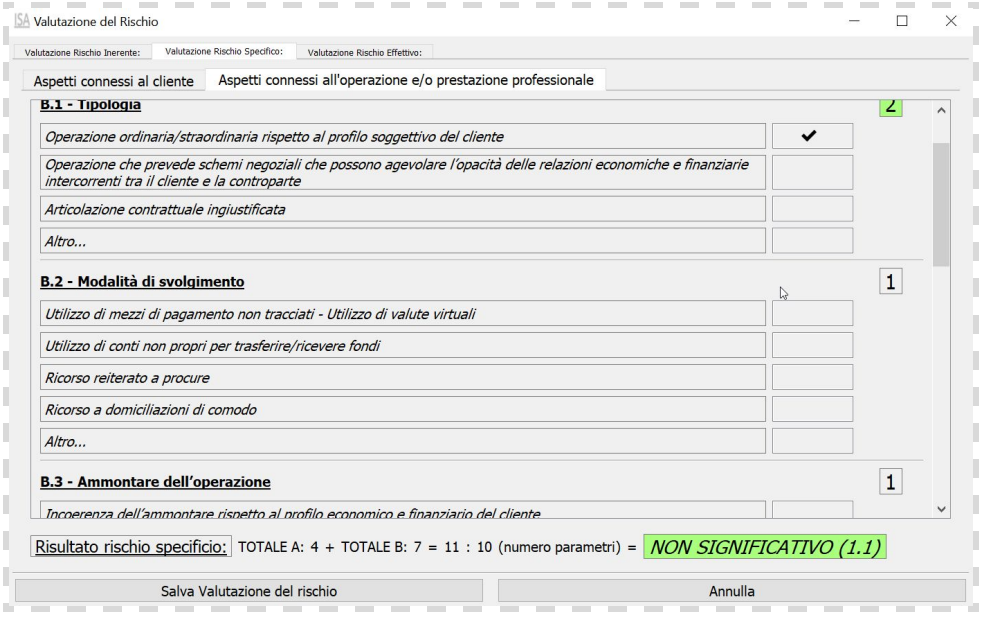


6. Cliccando su "Da Verificare", PROBAS Commercialisti ti guida passo-passo alle verifiche antiriciclaggio che sono necessarie in questo caso (in base al tipo di prestazione, alla storia del cliente e ad altre informazioni che le regole dell'ODCEC stabiliscono.)

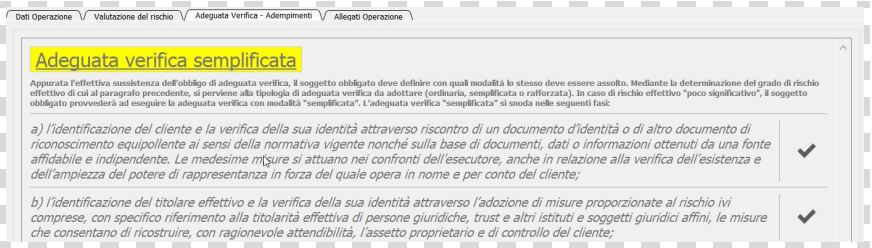
Informatica Service Alessandria srl - Corso Roma, 120 Alessandria - Capitale Sociale 10.400,00 int. versato - C.F. / P.I. 00867450066 - C.C.I.A.A. Alessandria n. 130595 Tribunale Alessandria n. 7761



7. Le regole dell'ODCEC indicano i parametri da prendere in esame in questo caso, e PROBAS Commercialisti si occupa di porre le domande giuste in base alle regole specifiche. Ad esempio: forse il Dottor Acquafresca vuole pagare con metodi non tracciabili, magari in Bitcoin? O forse vuole usare indirizzi di comodo? Questi fattori incidono sul livello di rischio computato per l'operazione.



8. Nel nostro caso, il Dottor Acquafresca non sembra voler fare nulla di strano: abbiamo risposto "no" alla maggior parte delle domande sui fattori di rischio. Quindi PROBAS Commercialisti, usando le regole dell'ODCEC, identifica il rischio come *NON SIGNIFICATIVO*. E' una buona notizia, perché la burocrazia è molto semplificata in questo caso. In pratica, è sufficiente tener traccia dell'operazione e conservare la documentazione relativa (se ne occupa PROBAS Commercialisti).



9. Abbiamo terminato gli adempimenti con successo. Possiamo dormire sonni tranquilli, perchè la nostra diligenza è stata registrata da PROBAS Commercialisti unitamente alla documentazione di supporto, ed è conservata a norma di legge.
10. Nei casi di operazioni identificate da PROBAS Commercialisti come particolarmente a rischio secondo le regole dell'ODCEC, esistono obblighi ulteriori da assolvere. Anche in questo caso, PROBAS Commercialisti guida passo-passo agli adempimenti necessari.

4 Maggiori Informazioni

- Puoi avere maggiori informazioni su PROBAS Commercialisti, inclusa una demo gratuita per il tuo Studio, all'indirizzo:

  probas.it

- Puoi telefonarci per parlare con un nostro consulente in modo gratuito e senza impegno:

  0131 - 444 555

- Se preferisci, mandaci una mail e ti contatteremo direttamente:

  info@probas.it

PROBAS
COMMERCIALISTI

PROBAS Commercialisti è prodotto da ISA - Informatica Service Alessandria.

Da decenni ISA è un punto di riferimento sul mercato italiano per il software finanziario, per le società di intermediazione e per i professionisti.

Il software ISA è utilizzato da piccoli studi e da grandi gruppi di Audit, Consulting e Financial Advisory.

Tutto il software prodotto da ISA è fornito completo di SLA, di assistenza e di aggiornamenti continui.

Informatica Service Alessandria srl - Corso Roma, 120 Alessandria - Capitale Sociale 10.400,00 int. versato - C.F. / P.I. 00867450066 - C.C.I.A.A. Alessandria n. 130595 Tribunale Alessandria n. 7761