1 MASTER DI SPECIALIZZAZIONE ANTIRICICLAGGIO

APPROFONDIMENTI
PER IL RESPONSABILE ANTIRICICLAGGIO
DELLO STUDIO PROFESSIONALE

EDIZIONE
2017
MILANO

MODULO 06/04/2017:

L'adeguata verifica e i lavori riferiti nei network professionali nazionali e internazionali

Avv. Guerino Cipriano
Studio Legale Associato Deloitte
Coordinatore gruppo di lavoro antiriciclaggio ASLA (Associazione studi legali associati)

www.vedaformazione.it

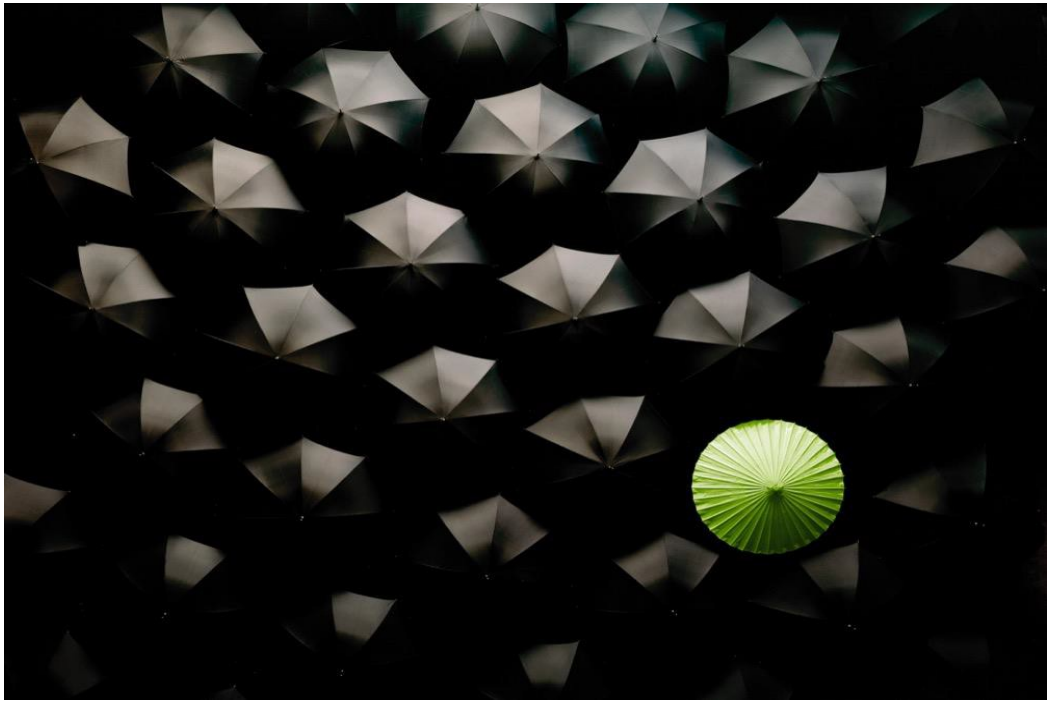
Agenda

La nozione di cliente

La nozione di network

Spunti di riflessione su casi pratici

L’approccio basato sul rischio



© Copyright 2017 - VEDA Formazione Professionisti

La nozione di cliente

Il cliente è «*il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari indicati agli articoli 11 e 14, ovvero il soggetto al quale i destinatari indicati agli articoli 12 e 13 rendono una prestazione professionale in seguito al conferimento di un incarico*» (cfr. definizione di «cliente» nel D. Lgs. n. 231/2007)

Elemento essenziale è, in entrambi i casi, il conferimento di un incarico

Nello schema del nuovo decreto di recepimento della IV Direttiva, il "*cliente*" è "*il soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede o ottiene una prestazione professionale a seguito del conferimento di un incarico*"

In un incarico professionale, assunto da uno studio professionale facente parte di un network, al cui svolgimento partecipano uno o più altri studi del network stesso, per comprendere come gestire gli adempimenti antiriciclaggio nell'ambito dell'organizzazione del network, occorre determinare di chi, il soggetto destinatario della prestazione professionale, è cliente

© Copyright 2017 - VEDA Formazione Professionisti

La nozione di network

- La nozione di «rete» di entità che rendono servizi professionali trova applicazione, nell'ordinamento antiriciclaggio, solo con riferimento alle società di revisione (cfr. Delibera Consob n. 18802 del 18 febbraio 2014) e solo in relazione ai rapporti tra la società di revisione e le entità della propria rete di appartenenza
- La rete di studi professionali non è riconosciuta all'interno del sistema normativo antiriciclaggio
- Con adempimenti antiriciclaggio nei network di studi professionali ci riferiamo a quelle situazioni di collaborazione tra studi professionali che più frequentemente si verificano nei network, che, però, non sono proprie della particolare natura dei network di servizi professionali

© Copyright 2017 - VEDA Formazione Professionisti

Spunti di riflessione su casi pratici

Incarico veicolato

- Se l'incarico è semplicemente "veicolato" allo Studio ALFA da un altro Studio del medesimo network (lo Studio ORIGINATOR), nel senso che quest'ultimo si limita a segnalare lo studio ALFA a un proprio cliente, o a un potenziale nuovo cliente, in ragione, ad esempio, del possesso in capo allo Studio ALFA di competenze che lo studio ORIGINATOR non possiede, sarà lo Studio ALFA a svolgere l'adeguata verifica della clientela

- Se, in una situazione quale quella sopra descritta, l'incarico dovesse essere conferito in maniera congiunta allo Studio ALFA e allo Studio ORIGINATOR (pensiamo al caso in cui quest'ultimo, benché non abbia le competenze per assistere il cliente da cui è stato contattato, desideri, per ragioni commerciali, mantenere/instaurare la relazione con il cliente), in tale caso, indipendentemente dalla circostanza che verosimilmente le attività previste dall'incarico saranno svolte solo (o quasi interamente) dallo Studio ALFA, entrambi gli Studi (ossia, sia ALFA sia l'ORIGINATOR) svolgeranno l'adeguata verifica della clientela

- Nel caso di cui sopra, nulla osta all'utilizzo, qualora ve ne siano i presupposti di legge, dell'«esecuzione da parte di terzi» di cui agli artt. 29 e 30 del Decreto Antiriciclaggio (strumento di «facilitazione» previsto anche nello schema del nuovo decreto di recepimento della IV Direttiva)

Spunti di riflessione su casi pratici

Mero supporto intellettuale specialistico

- Se lo Studio BETA acquisisce un incarico professionale, ma, per lo svolgimento dell'incarico stesso, ha necessità di avvalersi di competenze tecniche specialistiche proprie di un altro Studio del medesimo network (lo Studio SPECIALISTA), lo Studio SPECIALISTA potrà non svolgere l'adeguata verifica della clientela nei confronti del cliente dello Studio BETA, a condizione che:

  (i) lo Studio SPECIALISTA agisca come mero consulente tecnico dello Studio Beta, fornendo a quest'ultimo un mero supporto intellettuale

  (ii) l'attività resa dallo Studio SPECIALISTA non assuma dignità autonoma verso il cliente, nel senso che non vi è, nel servizio finale reso al cliente, una parte di attività individuata o individuabile come riferibile al contributo dello Studio SPECIALISTA, né vi è un *deliverable* (o una sezione specifica del *deliverable*) prodotto dallo Studio SPECIALISTA

  (iii) in ogni caso, il cliente non riceva prestazioni professionali direttamente dallo Studio SPECIALISTA (e.g., è il solo Studio BETA a firmare il parere o l'atto, a rappresentare il cliente nella negoziazione e closing di un contratto)

- Questa è la situazione in cui, ai fini degli adempimenti antiriciclaggio, il cliente dello Studio SPECIALISTA è lo Studio BETA, che, come tale, sarà sottoposto ad adeguata verifica della clientela da parte dello Studio SPECIALISTA

© Copyright 2017 - VEDA Formazione Professionisti

Spunti di riflessione su casi pratici

Lavoro congiunto

- Diverso è il caso in cui, indipendentemente da chi - e con quali contenuti – abbia concluso il contratto di prestazione d'opera intellettuale con il cliente, nell'esecuzione dell'incarico siano coinvolti due studi del medesimo network, quando:

    - ognuno opera con l'attribuzione di una parte del lavoro specificatamente individuata o individuabile, per lo svolgimento della quale può autonomamente interfacciarsi con il cliente (ad esempio, nei network internazionali, ogni studio opera sulla parte di operazione che insiste sulla propria giurisdizione)

    - anche se non è specificatamente individuata la parte di attività di ognuno degli studi coinvolti, i due studi operano in maniera congiunta in tutte le attività che sono rese al cliente, il quale è consapevole che il lavoro gli viene reso congiuntamente e ha visibilità del team congiunto durante lo svolgimento dell'incarico, anche, ad esempio, attraverso contatti diretti (e.g. meeting, conference call)

- In tale caso, se entrambi gli studi abbiano ricevuto l'incarico dal cliente, ognuno svolgerà l'adeguata verifica della clientela nei confronti del cliente stesso, mentre, qualora l'incarico sia stato assegnato solo a uno dei due Studi, l'altro svolgerà l'adeguata verifica della clientela sia nei confronti dello Studio assegnatario dell'incarico (che assumerà la veste di «cliente») sia nei confronti del soggetto a cui è resa la prestazione professionale (che assumerà la veste di «cliente finale»)

Approccio basato sul rischio

Dato che l'esistenza del network non è una circostanza riconosciuta dalla legge come fattore idoneo a semplificare gli adempimenti antiriciclaggio, occorre chiedersi se possa essere utilizzato, all'uopo, l'approccio basato sul rischio

Quando il soggetto che richiede la prestazione professionale sia - o sia già stato - cliente di una entità del network, può tale circostanza costituire un elemento di minimizzazione del rischio riciclaggio per un'altra entità del network che stia instaurando un rapporto professionale con il medesimo soggetto?

Approccio basato sul rischio

- Per rispondere alla domanda di cui sopra, si segnalano alcuni aspetti che occorre prendere in considerazione:
  - se le entità appartenenti al network fanno parte della medesima categoria di soggetti destinatari degli obblighi antiriciclaggio tra quelle individuate dalla legislazione applicabile
  - se le entità appartenenti al network condividono un medesimo assetto organizzativo in materia di antiriciclaggio, in termini di struttura, processi, strumenti
  - se le entità appartenenti al network sono soggetti a standard qualitativi uniformi e a un predeterminato processo di *review* sul rispetto degli stessi
  - se la tipologia di prestazione professionale richiesta dal cliente sia analoga tra le entità appartenenti al network che intendano avvalersi di procedure semplificate infra-network

© Copyright 2017 - VEDA Formazione Professionisti

Approccio basato sul rischio

Bozza del nuovo decreto:

i soggetti obbligati adempiono alle disposizioni di cui al presente capo nei confronti dei nuovi clienti nonché dei clienti già acquisiti, rispetto ai quali l'adeguata verifica si renda opportuna in considerazione del mutato livello di rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo associato al cliente

Un soggetto già cliente del network può considerarsi "cliente già acquisito"?

EDIZIONE

2017

MILANO

VEDA FORMAZIONE

1 MASTER DI SPECIALIZZAZIONE ANTIRICICLAGGIO

APPROFONDIMENTI
PER IL RESPONSABILE ANTIRICICLAGGIO
DELLO STUDIO PROFESSIONALE

Grazie per l'attenzione

www.vedaformazione.it