

# ISTITUZIONE DEL FASCICOLO DEL CLIENTE

## SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- MODULISTICA

*D. Lgs. 21.11.2007, n. 231 - D.M. 12.08.2008 - Chiarim. Mef 12.06.2008 al CNDCEC - Linee guida CNDCEC 8.09.2008*

Sussiste in capo ai professionisti e ai revisori contabili l'obbligo di conservare i documenti e registrare le informazioni acquisite adempiendo agli obblighi di adeguata verifica della clientela, affinché possano essere utilizzati per qualsiasi indagine su eventuali operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o per corrispondenti analisi effettuate dall'Unità Informazione Finanziaria (UIF) o da altra Autorità competente.

## SCHEMA DI SINTESI

S

### CONTENUTO DEL FASCICOLO DELLA CLIENTELA

- Fotocopia **documento di riconoscimento** valido alla data dell'identificazione (da aggiornare solo in caso di variazioni sostanziali, ad esempio: decreto per modifica del cognome o del nome).
- Fotocopia **codice fiscale**.
- Fotocopia certificato di attribuzione **partita IVA**.
- **Visura camerale** (consigliato per le ditte individuali, obbligatorio per i soggetti diversi da persona fisica al fine di verificare il soggetto o i soggetti che hanno il potere di rappresentanza. Verbale CdA di nomina).
- Documentazione in base alla quale si è verificata la possibilità di applicare obblighi semplificati di adeguata verifica o, al contrario, la necessità di ricorrere alla procedura rafforzata.
- Eventuale attestazione dell'identità (ex art. 30).
- Copia del **mandato professionale** (in caso di conferimento verbale dell'incarico, è consigliabile l'accettazione scritta per individuare la data d'inizio e l'oggetto della prestazione professionale).
- Dichiarazione da parte del cliente sul **titolare effettivo dell'operazione**.
- **Eventuale ulteriore documentazione** richiesta dal professionista per individuare il titolare effettivo.
- **Dichiarazione, da parte del cliente, sullo scopo e sull'oggetto dell'attività o dell'operazione** per la quale è chiesta la prestazione professionale.
- Se necessario, dichiarazione da parte del cliente sui **mezzi economici e finanziari** per attuare l'operazione o istaurare l'attività e, nel caso di una non adeguata copertura finanziaria, la **provenienza dei capitali necessari**.
- Documenti delle prestazioni professionali svolte ed eventuale mandato professionale e accettazione dell'incarico in forma scritta.
- Eventuali brevi appunti sulla **ragionevolezza dell'operazione** rispetto all'attività svolta dal cliente, e su comportamenti anomali del cliente.
- Ogni altro documento o annotazione che il professionista ritenga opportuno conservare ai fini della normativa antiriciclaggio.

Il fascicolo del cliente deve essere costantemente aggiornato e presentato su richiesta degli organi di controllo.

Il fascicolo del cliente cartaceo deve essere conservato rispettando la normativa sulla protezione dei dati personali.

### OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE

Per quanto riguarda l'adeguata verifica del cliente, i professionisti conservano la copia o i riferimenti dei documenti richiesti, per un periodo di **10 anni** dalla fine della prestazione professionale.

Per quanto riguarda le operazioni e le prestazioni professionali, i professionisti conservano le scritture e le registrazioni, consistenti nei documenti originali o nelle copie aventi analoga efficacia probatoria nei procedimenti giudiziari, per un periodo di **10 anni** dall'esecuzione dell'operazione o dalla cessazione della prestazione professionale.

La documentazione nonché gli ulteriori dati e informazioni sono **conservati nel fascicolo relativo a ciascun cliente**.

## MODULISTICA



Esempio n. 1

**Identificazione del cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio previsti dal D. Lgs. 231/2007**

<b>Dati relativi al cliente persona fisica</b>	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
	Estremi del documento identificativo .....
<b>Dati relativi al cliente diverso da persona fisica</b>	Denominazione .....
	Sede legale .....
	Codice fiscale .....
	Partita IVA persona giuridica .....
<b>Dati relativi ai rappresentanti della società o dell'ente</b>	Carica o qualifica .....
	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
	Estremi documento identificativo .....
	Potere di rappresentanza verificato tramite .....
	Carica o qualifica .....
	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
Estremi documento identificativo .....	
Potere di rappresentanza verificato tramite .....	
<b>Dati relativi ad altri delegati alla firma dell'operazione</b>	Incarico o qualifica .....
	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
	Estremi documento identificativo .....
	Potere di rappresentanza verificato tramite .....
	Incarico o qualifica .....
	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
Estremi documento identificativo .....	
Potere di rappresentanza verificato tramite .....	
<b>Dati relativi ai titolari effettivi</b>	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....
	Cognome e nome .....
	Luogo e data di nascita .....
	Indirizzo di residenza .....
	Codice fiscale .....

### Segue esempio n. 1

<b>Dati relativi ai titolari effettivi</b> (segue)	Dati acquisiti tramite: <input type="checkbox"/> consultazione di pubblici registri ..... <input type="checkbox"/> atti o documenti pubblici ..... <input type="checkbox"/> dichiarazione del cliente ex art. 21 D.Lgs. 231/2007 ..... <input type="checkbox"/> altro .....
	<b>Dati relativi alla prestazione professionale</b> Sintetica descrizione della prestazione professionale richiesta ..... ..... Oggetto ..... Scopo ..... Valore dell'operazione oggetto della prestazione professionale: <input type="checkbox"/> indeterminato o non determinabile ..... <input type="checkbox"/> euro .....
<input type="checkbox"/> <b>Identificazione svolta direttamente dal professionista</b> <input type="checkbox"/> <b>Identificazione svolta dal dipendente/collaboratore</b> Cognome e nome ..... Luogo e data di nascita ..... Codice fiscale ..... Incaricato all'identificazione tramite delega attribuitagli dal professionista.	
..... li .....	
Firma del professionista o del collaboratore/dipendente	

## Esempio n. 2

## Dichiarazioni del cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio previsti dal D. Lgs. 231/2007

## Modello b.1

In ottemperanza alle disposizioni del D.Lgs. 21.11.2007, n. 231, successive modifiche e integrazioni, nonché alle disposizioni dell'Autorità di vigilanza in materia di antiriciclaggio, io sottoscritto fornisco, qui di seguito, le mie generalità e le sottostanti informazioni, assumendomi tutte le responsabilità di natura civile, amministrativa e penale per dichiarazioni non veritiere.

Cognome e nome .....  
 Luogo e data di nascita .....  
 Indirizzo di residenza .....  
 Nazionalità .....  
 Tipo documento d'identificazione:  
☐ carta d'identità ☐ passaporto ☐ altro .....  
 numero ..... rilasciato da .....  
 il ..... con scadenza il .....  
 codice fiscale .....  
 professione/attività svolta .....  
☐ in forma societaria ☐ in forma individuale/singola  
 esercitata dal ..... nell'ambito territoriale .....

## Dichiaro inoltre

- 1) di richiedere la prestazione professionale per conto della società ....., con sede legale in ....., iscritta al Registro delle Imprese di ....., numero di iscrizione e codice fiscale ....., in qualità di legale rappresentante munito dei necessari poteri;  
 2) ☐ di costituire ☐ di non costituire  
 “**persona politicamente esposta**” ai sensi della lett. o), art. 1 D.Lgs. 231/2007 e dell'art. 1 dell'allegato tecnico al medesimo D.Lgs. 231/2007, in quanto (indicare la carica pubblica o il legame familiare/stretto con il titolare di carica pubblica) .....  
 3) che lo scopo e la natura della prestazione professionale di cui al presente mandato professionale sono .....

se necessario:

- 4) che i fondi per eseguire l'operazione oggetto della prestazione professionale richiesta provengono da .....  
 e, comunque, da **attività lecita**.

....., lì .....

Firma del dichiarante

**Esempio n. 3****Dichiarazioni del cliente (ai sensi dell'art. 21 D. Lgs. 231/2007)**

Il sottoscritto ....., ai fini dell'identificazione del "titolare effettivo" di cui all'art. 21, del D.Lgs. 231/2007 e dell'art. 2 dell'allegato tecnico al medesimo D.Lgs. 231/2007, 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 si esegue l'operazione per cui è richiesta la prestazione professionale,

**Dichiara**

☐ 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:

cognome e nome .....

luogo e data di nascita .....

indirizzo di residenza .....

codice fiscale .....

☐ di non essere in grado di indicare il titolare effettivo così come previsto e definito dal D. Lgs. 231/2007.

• Ai sensi della vigente normativa antiriciclaggio, il sottoscritto dichiara, sotto la propria personale responsabilità, la veridicità dei dati, delle informazioni fornite e delle dichiarazioni rilasciate e, in particolare, di quanto dichiarato in relazione alla società e/o alle persone fisiche per conto delle quali, eventualmente, opera.

• Il sottoscritto dichiara di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio, in tutto o in parte, delle informazioni di cui sopra può pregiudicare la capacità dello studio professionale di dare esecuzione alla prestazione professionale richiesta e si impegna a comunicare senza ritardo, allo studio professionale, ogni eventuale integrazione o variazione che si dovesse verificare in relazione ai dati forniti con la presente dichiarazione.

• Il sottoscritto, acquisita l'informativa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, presta il consenso al trattamento dei dati personali riportati nella presente dichiarazione e di quelli che saranno eventualmente in futuro forniti a integrazione e/o modifica degli stessi.

• Il sottoscritto prende altresì atto che la comunicazione a terzi dei dati personali sarà effettuata dal professionista o dallo studio professionale in adempimento degli obblighi di legge.

....., lì .....

Firma del dichiarante .....

**Esempio n. 4****Dichiarazione del professionista in caso di astensione (ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 231/2007)**

Il sottoscritto ..... professionista di cui all'art. 12, c. 1 D. Lgs. 231/2007,

**dichiara che:**

cognome e nome .....

luogo e data di nascita .....

indirizzo di residenza .....

nazionalità .....

rivoltosi al sottoscritto per il compimento della seguente operazione/prestazione professionale

(indicare la prestazione richiesta) .....

.....

non è stato in grado di indicare il titolare effettivo, così come previsto e definito dal D. Lgs. 231/2007.

Il sottoscritto pertanto, conformemente a quanto previsto dall'art. 23 del D. Lgs. 231/2007, si è astenuto dal compiere l'operazione/prestazione professionale richiesta.

....., lì .....

Firma del dichiarante .....

**Esempio n. 5****Dichiarazioni del professionista per verifica della clientela da parte di terzi (ai sensi dell'art. 30 D. Lgs. 231/2007)**

Il sottoscritto ..... professionista di cui all'art. 12, c. 1, D. Lgs. 231/2007,

**attesta**

ai sensi dell'art. 30 del D. Lgs. 231/2007 che:

cognome e nome .....

luogo e data di nascita .....

indirizzo di residenza .....

nazionalità .....

ha conferito al sottoscritto incarico a svolgere una prestazione professionale.

Nei confronti del sopraindicato cliente il sottoscritto dichiara di aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica previsti dall'art. 18, c. 1, lett. a) b) e c) del D.Lgs. 231/2007.

A tal fine si allega la documentazione relativa.

....., lì .....

Firma del dichiarante .....