

.CIRCULARIS.

N. 1/2016

.CIRCULARIS.

Circularis è una sintetica pubblicazione pensata e realizzata da Alavie per porsi come strumento di comunicazione ed informazione in materia di compliance normativa.

Su Circularis, periodicamente vengono presentati articoli, approfondimenti e spunti di riflessione per quanto concerne Antiriciclaggio, Privacy, Sicurezza sul Lavoro, Certificazioni e Modelli 231.

Circularis è disponibile gratuitamente in formato digitale navigabile sul sito www.alavie.it/circularis



ANTIRICICLAGGIO DALLA TEORIA ALLA PRATICA: AL VIA I WORKSHOP PER I COMMERCIALISTI IN TUTTA ITALIA

Oltre 1200 i professionisti incontrati in 27 workshop nel 2015 dal nord al sud Italia, passando per le regioni centrali: forte dell'esperienza positiva dello scorso anno, Alavie dà il via a un nuovo programma di incontri per i professionisti fiscali.

Organizzati in collaborazione con gli Ordini dei Commercialisti prevalentemente in capoluoghi di provincia, ma anche in cittadine più piccole, i workshop si propongono di fornire una visione dettagliata ed aggiornata delle più dibattute e controverse normative per l'Antiriciclaggio, facendo chiarezza su condotte consolidate nei singoli studi, ma spesso inefficaci ai fini della conformità. Contestualmente, i workshop saranno l'occasione per analizzare i rischi in caso di mancata compliance, grazie all'approfondimento del tema specifico dei controlli della Guardia di Finanza.

Leggi tutto >>

Alavie
consulenza e semplifica .

www.alavie.it



ALAVIE È PARTNER DELL'ASSOCIAZIONE NAZIONALE COMMERCIALISTI

IL CONTROLLO COSTANTE COME STRUMENTO DI MONITORAGGIO DEL CLIENTE



Il contenuto dell'obbligo di adeguata verifica della clientela, previsto dall'art. 18 del D.Lgs. 231/2007, stabilisce quali sono le attività a cui il professionista deve adempiere: un obbligo che non deve limitarsi ad una valutazione del rischio di riciclaggio iniziale del cliente

ma che deve necessariamente estendersi per l'intera durata del rapporto lavorativo. Non è sufficiente, dunque, provvedere alla sola identificazione del cliente ma l'adeguata verifica si configura come un procedimento più ampio che comprende, all'inizio del rapporto professionale, un'attivazione del professionista per raccogliere informazioni su cliente, titolare effettivo e tipologia di prestazione professionale richiesta e poi, una volta assunto l'incarico dal cliente, lo svolgimento di un controllo continuo per tutta la durata del "rapporto d'affari".

[Leggi tutto >>](#)

IL RISCHIO, CHIAVE DEL SUCCESSO DELL'IMPRESA



"...saper gestire adeguatamente tutti i rischi a cui un'attività imprenditoriale è esposta rappresenta l'elemento essenziale del successo". Così una delle storiche "big five" della consulenza, Arthur Andersen, definiva il rischio di impresa.

Oggi, la dimensione globale dei mercati e della clientela impongono di prendere decisioni molto velocemente e di affrontare cambiamenti con estrema rapidità. Questo significa anche assumere rischi non secondari - spesso difficili da valutare - che possono mettere a dura prova l'imprenditore o il management più brillante e, di fatto, i risultati (quando non la sopravvivenza stessa) dell'azienda.

Prevenzione, protezione o attività relative a processi di diversificazione, di controllo di gestione o di crisis management: gestire i rischi all'interno dell'impresa significa in primo luogo misurarli e valutarli economicamente, analizzando costi e benefici.

[Leggi tutto >>](#)

SALUTE E SICUREZZA NEGLI UFFICI. ASPETTI SPESSO SOTTOVALUTATI



Per la maggior parte dei lavoratori parlare di salute e sicurezza negli uffici è inutile, un eccesso o addirittura una semplice applicazione di una norma per dare lavoro ai consulenti/formatori nella materia specifica. Ma chi si allinea a tale opinione, spesso sottovaluta tali ambienti e

non conosce bene la differenza tra sicurezza e salute. Premesso che ogni ambiente di lavoro ha delle particolarità specifiche che possono renderlo più o meno salubre/sicuro per i lavoratori, è evidente a tutti che alcuni lavori espongono la forza lavoro a dei rischi con maggiore entità nella magnitudo e con incrementata possibilità che accada qualche cosa. Ciononostante, non deve mai essere sottovalutato un ambiente - apparentemente familiare - come un ufficio. Nel corso dell'articolo esamineremo una serie di rischi tipici, e spesso invisibili, presenti all'interno degli uffici.

[Leggi tutto >>](#)

COMMERCIALISTI ONLINE



Le possibilità offerte dai social network, vanno ben oltre le attività ludiche, potendosi configurare come luogo di incontro e di confronto (seppur virtuale) tra Professionisti.

La pagina Alavie Antiriciclaggio si propone proprio in questa ottica come luogo di riferimento per tutti i Commercialisti, Esperti Contabili, Avvocati, Consulenti del Lavoro e più in generale per tutti i destinatari del D.Lgs. 231/01.

All'interno della pagina è possibile trovare notizia degli eventi organizzati da Alavie fra i quali spiccano i molti Workshop organizzati su tutto il territorio nazionale in partnership con gli Ordini e le Associazioni locali.

Alavie Antiriciclaggio raccoglie inoltre gli articoli a tema scritti dai nostri consulenti e pubblicati oltre che sul blog su riviste specialistiche come spunto per approfondimenti, condivisioni e discussioni.

[Leggi tutto >>](#)

“PRIVACY SHIELD”: IL NUOVO ACCORDO PER TRASFERIMENTO DATI VERSO GLI USA

Il 2 febbraio 2016 i rappresentanti delle autorità europee ed americane hanno annunciato il raggiungimento di un accordo politico chiamato “Scudo Privacy” (Privacy Shield), che andrà a sostituire il precedente “Approdo Sicuro” (Safe Harbor), invalidato lo scorso 6 ottobre 2015 dalla Corte di Giustizia del Lussemburgo, con la sentenza n. C- 362/14 (caso M. Schrems/Data Protection Commissioner). L’invalidamento è frutto del “caso Schrems”, un giovane studente di legge austriaco che ha chiesto

di bloccare il trasferimento dei suoi dati personali nei server americani di Facebook, evidenziando che la legislazione americana autorizza il superamento dell’accordo sull’«approdo sicuro» nel caso di questioni di sicurezza (preventiva) nazionale. E questo sappiamo che è avvenuto spesso nel corso degli anni, come si è appreso anche dalle famose rivelazioni dell’ex collaboratore della CIA, Edward Snowden.

[Leggi tutto >>](#)

SOLUZIONI IN EVIDENZA

CHI È IL TITOLARE EFFETTIVO?



Nonostante l’importanza dell’obiettivo perseguito, tuttora il concetto di titolare effettivo è tutt’altro che chiaro e la sua definizione normativa è di non univoca interpretazione. Secondo il D.Lgs. 231/2007 (il cosiddetto “Decreto Antiriciclaggio”), il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un’operazione o un’attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, esso è la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.

L’Allegato Tecnico al Decreto Antiriciclaggio ha ten-

tato di sviluppare operativamente la definizione e chiarire chi è il titolare effettivo, indicando che in caso di società, è:

- 1) la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllino la società stessa, attraverso il possesso/controllo diretto/indiretto di una percentuale delle partecipazioni al capitale sociale o dei diritti di voto in seno a essa, che sia pari ad almeno il 25%+1 di partecipazione al capitale sociale;
- 2) la persona fisica o le persone fisiche che esercitano in altro modo il controllo sulla direzione della società.

Anche questa definizione non ha potuto far altro che lasciare uno spiraglio di apertura in modo da ricomprendere anche le strutture societarie opache o le catene di controllo, rivelandosi di fatto un’ennesima definizione del titolare effettivo non esaustiva e largamente interpretabile.

[Leggi tutto >>](#)

WORKSHOP ANTIRICICLAGGIO: DALLA TEORIA ALLA PRATICA

17 MARZO - TORINO

18 MARZO - AOSTA

30 MARZO - ALESSANDRIA

5 APRILE - CREMONA

12 APRILE - PESCARA

14 APRILE - CHIAVARI

18 APRILE - ROMA

19 APRILE - ANCONA

I Workshop Antiriciclaggio di Alavie sono eventi gratuiti, in programma su tutto il territorio nazionale che si rivolgono specificamente ai Commercialisti.

Lo scopo è illustrare ai partecipanti i principali concetti normativi e offrire delle **nozioni tecnico operative** per la gestione degli adempimenti.

I Workshop Antiriciclaggio sono l'occasione per i Professionisti di **verificare in diretta il proprio livello di allineamento** alla normativa attraverso un Audit eseguito dai consulenti Antiriciclaggio Alavie. A seguito dell'evento i partecipanti riceveranno un rapporto personalizzato sullo stato di compliance dello Studio.

Le date dei Workshop potrebbero subire variazioni.

Gli eventi sono rivolti agli iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili. La partecipazione è gratuita previa iscrizione. Inviaci il modulo che trovi di seguito all'indirizzo marketing@alavie.it oppure via fax allo 0362.63.81.46.

Nome..... Cognome.....

Professionista presso lo Studio.....

Città..... Provincia.....

Telefono.....

Indirizzo e-mail.....

Desidero partecipare al Workshop di:

Torino Aosta Alessandria Cremona Pescara Chiavari Roma Ancona

I dati raccolti da Alavie S.r.l. saranno trattati nel rispetto del D.lgs. 196/03.

L'informativa privacy è consultabile su: www.alavie.it/informativa-privacy-clienti/

Alavie
consulenza e semplifica.

www.alavie.it

Leggi tutto >>