

# .CIRCULARIS.

N. 4/2016

## .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](http://www.alavie.it/circularis)



### **COSA FARE SE IL CLIENTE COMPIE OPERAZIONI "RISCHIOSE" SENZA IL PROFESSIONISTA?**

*Tra i principi generali posti alla base del decreto Antiriciclaggio D. Lgs. 231/2007 vi è l'assunto che i Professionisti devono collaborare attivamente per prevenire e impedire la realizzazione di operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo; devono farlo adempiendo agli obblighi Antiriciclaggio avendo riguardo alle informazioni che acquisiscono nell'ambito della propria attività istituzionale o professionale.*

*Questo vuol dire che ciascun professionista è tenuto a monitorare la rischiosità del proprio cliente solo nell'ambito della propria attività ed entro il "confine" del mandato conferitogli. Nell'ambito del proprio mandato, il Professionista deve valutare il rischio e segnalare eventuali anomalie riscontrate, avendo cura di monitorare il comportamento del cliente con attenzione e ponendo in essere un appropriato controllo costante.*

**Leggi tutto >>**

**Alavie**  
consulenza e semplifica.

[www.alavie.it](http://www.alavie.it)



**ALAVIE È PARTNER DELL'ASSOCIAZIONE NAZIONALE COMMERCIALISTI**

## GLI ASPETTI SOTTOVALUTATI DEL CODICE PRIVACY NEGLI STUDI PROFESSIONALI



Potrebbe sembrare che i controlli sulla Privacy siano diminuiti o addirittura interrotti. In realtà è vero il contrario. È in atto un'intensificazione dei controlli da parte della Guardia di Finanza e dell'Agenzia delle Entrate relativamente alla gestione del Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196 (di

seguito Codice Privacy) all'interno degli Studi Professionali. Il problema è che ancora oggi vengono sottovalutati aspetti che sono alla base della normativa. I controlli dell'Agenzia delle Entrate verso gli intermediari Entratel sono finalizzati ad appurare che gli intermediari abbiano messo in atto tutte le misure di sicurezza per la protezione dei dati personali con i quali sono venuti a contatto.

Il rischio durante o dopo l'attività di verifica, è la revoca dell'abilitazione all'invio telematico, oltre a sanzioni amministrative e penali.

[Leggi tutto >>](#)

## NUOVO ACCORDO FORMAZIONE SALUTE & SICUREZZA RSPP/ASPP



In data 7 luglio 2016 è stato approvato il nuovo Accordo che disciplina i requisiti della formazione per responsabili ed addetti dei servizi di prevenzione e protezione, previsti dall'art. 32, comma 2, del D. Lgs. n. 81/2008.

Il nuovo accordo sostituisce integralmente quello del 26 gennaio 2006; entrato in vigore il 3 settembre 2016 offre un anno ai destinatari per rendere operative le modifiche.

L'Accordo individua la durata, le caratteristiche dei docenti, i contenuti minimi dei percorsi formativi per i responsabili e gli addetti dei servizi di prevenzione e protezione (RSPP e ASPP) e apporta modifiche agli altri Accordi sulla formazione sulla sicurezza.

Pur essendo un documento per lo più riservato ai RSPP e ASPP, all'interno dello stesso sono anche indicate delle modifiche apportate per la formazione dei lavoratori.

[Leggi tutto >>](#)

## PERCHÉ ADOTTARE LA CERTIFICAZIONE ISO/IEC 27001:2014



La sicurezza dei sistemi informatici rappresenta oggi una delle priorità per molte società che operano in realtà economiche nazionali ed internazionali.

La tutela della Privacy ha comportato che anche tutti i dati cartacei ed elettronici debbano essere soggetti ai requisiti minimi

di sicurezza. Come confermato dalla Legge 675/96, dal DPR 318/99 e dal nuovo Codice in materia di protezione dei dati personali Dlgs 196/03, diventa dunque indispensabile rendere operativo un Sistema di Gestione della Sicurezza delle Informazioni (SGSI).

La certificazione ISO 27001 garantisce che l'organizzazione ha fatto quanto necessario per minimizzare i rischi a cui sono sottoposte le informazioni e dimostra che il sistema di gestione della sicurezza delle informazioni è conforme a questo standard internazionale.

[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 >>](#)

## FORMAZIONE: TRA VANTAGGI, BUDGET E... OPPORTUNITÀ



Ci avviciniamo alla fine dell'anno, tempo di chiusure, bilanci e di nuovi budget, anche nella Formazione. Le risorse disponibili vengono suddivise tra le attività di serie A, B e C:

**Serie "A":** la Formazione che piace ai discenti. Comunicazione, tecniche di management, gruppi di lavoro, gestione delle riunioni, ecc.

**Serie "B":** la Formazione tecnica che piace ai titolari e responsabili di produzione. Competenze specifiche, uso di gestionali e strumenti informatici in genere, lingue straniere

**Serie "C":**... beh è orfana di fan. Vi rientra tutto ciò che imposto dalla legge: Sicurezza sul lavoro, Privacy, Responsabilità amministrativa, Qualità, Ambiente, Igiene degli alimenti, Antiriciclaggio e così via. Ne faremmo volentieri a meno ma, ahimè, è l'unica voce non eliminabile, anche perché soggetta a sanzioni, a volte elevate.

Per queste ultime attività solitamente chiudiamo gli occhi, facciamo due respiri profondi e... cerchiamo di far presto spendendo poco. Spesso è più una questione di tempo che di costi. Fare 16 ore di Formazione sulla Sicurezza per lavoratori può significare un fermo di produzione per due giorni. Con quali vantaggi?

C'è un però... Gli studi effettuati da EU OHS (Agenzia Europea per la Salute e Sicurezza sul Lavoro) dimostrano che per ogni euro investito nella sicurezza si ha un ritorno di 2,20 euro (+110%). Le aziende con elevati standard di sicurezza sul lavoro hanno più successo e sono più sostenibili. Aumentano la produttività, riducono il numero degli infortuni e le indennità economiche, migliorano il clima aziendale e il proprio posizionamento sul mercato. Tra le micro e piccole imprese meno della metà sopravvive più di 5 anni. Quelle che falliscono entro uno o due anni dalla costituzione hanno un tasso medio di infortuni sul lavoro superiore più del doppio a quante sopravvivono oltre cinque anni. Le buone pratiche di SSL sono fondamentali per il successo e per la sopravvivenza a lungo termine di ogni impresa.

[Leggi tutto >>](#)

## SOLUZIONI IN EVIDENZA

### PERCHÉ È IMPORTANTE DOTARE LO STUDIO DI ADEGUATE PROCEDURE DI GESTIONE ANTIRICICLAGGIO?

*Con il recepimento della Direttiva UE 2015/849 (IV Direttiva Antiriciclaggio), che dovrà avvenire all'interno dei singoli stati membri entro il 26 giugno 2017, le procedure diventeranno uno dei punti cardine dell'Antiriciclaggio: l'art. 8 della Direttiva prevede, infatti, che i soggetti obbligati dovranno porre in essere misure specifiche per individuare, valutare, mitigare e gestire in maniera efficace il rischio di riciclaggio attraverso opportune politiche, controlli e procedure interne, adeguate alla propria natura, dimensione, rischi e struttura organizzativa.*

**Non dotarsi di procedure: le inadempienze sistematiche**

*Importanza cruciale assume l'introduzione di sanzioni per le violazioni sistematiche degli obblighi Antiriciclaggio: la Direttiva prevede infatti sanzioni da ap-*

*plicarsi alle violazioni gravi, reiterate, e sistematiche commesse dai soggetti obbligati relativamente agli obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione dei documenti, segnalazione delle operazioni sospette e controlli interni.*

*Per tutelare lo Studio dal rischio di sanzioni, i Professionisti devono adottare misure proporzionate alle loro caratteristiche e devono formalizzare tali misure con la stesura di procedure Antiriciclaggio di Studio. Queste procedure devono essere costantemente mantenute ed aggiornate oltre che, chiaramente, deve esserne monitorata l'applicazione da parte di tutti i soggetti coinvolti.*

[Leggi tutto >>](#)

## WORKSHOP ANTIRICICLAGGIO: DALLA TEORIA ALLA PRATICA

25 NOVEMBRE - GROSSETO

30 NOVEMBRE - RIMINI

14 DICEMBRE - LA SPEZIA

16 DICEMBRE - ALBENGA

7 FEBBRAIO 2017 - VARESE

*Le date dei Workshop potrebbero subire variazioni.*

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.

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](mailto: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:

Grosseto  Rimini  La Spezia  Albenga  Varese

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/](http://www.alavie.it/informativa-privacy-clienti/)

**Alavie**  
consulenza e semplifica.

[www.alavie.it](http://www.alavie.it)

**Leggi tutto >>**