

.CIRCULARIS.

FEBBRAIO 2015

.CIRCULARIS.

Pensata e realizzata con lo scopo di porsi come uno strumento di comunicazione ed informazione nonché per trasmettere importanti concetti formativi, Circularis è una sintetica pubblicazione periodica sviluppata in collaborazione con l'ANC.



ANTIRICICLAGGIO: NEL MIRINO ANCHE I CONTROLLI INTERNI E LA FORMAZIONE DEL PERSONALE

La corretta applicazione della normativa Antiriciclaggio e soprattutto la collaborazione attiva richiesta al Professionista è sicuramente un compito articolato, complesso ed estremamente delicato. È comprensibile, pertanto, come la necessità di condividere adeguatamente all'interno degli Studi professionali le varie problematiche presupponga la formazione e lo sviluppo di una cultura sull'argomento da trasmettere necessariamente a collaboratori e dipendenti coinvolti in prima persona nella gestione Antiriciclaggio.

Nelle istruzioni operative predisposte dalla Guardia di Finanza per le verifiche Antiriciclaggio agli Studi professionali, particolare rilievo è stato posto nell'individuazione di collaboratori e dipendenti eventualmente delegati dal Professionista all'adempimento di alcuni obblighi previsti dalla normativa e alla necessità di impartire loro un'adeguata formazione.

Leggi tutto >>

Alavie
consulenza e semplifica.

www.alavie.it



ALAVIE È PARTNER DELL'ASSOCIAZIONE NAZIONALE COMMERCIALISTI

231/01 EVOLUZIONE DEL REATO DI CORRUZIONE DAL PUBBLICO AL PRIVATO



Nell'ultimo periodo grande attenzione è stata posta dal Governo italiano e dalla Comunità europea sul reato di corruzione; Fin dal principio il reato di corruzione è stato un cardine del Decreto Legislativo 231 del 2001 al punto di poter affermare che la responsabilità amministrativa

degli enti sia stata introdotta nell'ordinamento giuridico italiano proprio per far fronte al reato di Corruzione. Nel novembre 2012 ha introdotto tra i reati presupposto del Decreto Legislativo 231 del 2001 la "Corruzione tra privati", ampliando a 360 gradi la rosa dei soggetti o controparti che, al ricevimento di denaro o altra utilità, possono procurare un vantaggio per l'ente.

[Leggi tutto >>](#)

STRESS LAVORO CORRELATO, UN TEMA CARO AI PROFESSIONISTI



In questo numero di Circularis vorremmo parlare di un tema caro a Professionisti ed Aziende ma che molto spesso non viene dovutamente preso in considerazione malgrado il forte impatto in termini di efficienza e produttività delle risorse coinvolte. Stiamo parlando dello stress lavoro

correlato. Definito come "condizione che può essere accompagnata da disturbi o disfunzioni fisici, psicologici o sociali ed è conseguenza della sensazione di inadeguatezza a rispondere a richieste o aspettative riposte in loro". Le cause sono riconducibili alla tipologia del lavoro e alle condizioni ambientali e di contesto in cui il lavoro viene svolto. Le conseguenze sono molteplici: dall'atteggiamento negativo verso se stessi e verso il lavoro al calo dell'impegno, all'aumento dell'assenteismo e del turnover.

[Leggi tutto >>](#)

QUALI OBBLIGHI PER I PROFESSIONISTI IN AMBITO PRIVACY?



Bisogna fare chiarezza in merito agli adempimenti in materia di Privacy, che rimangono in capo ai Professionisti. A decorrere dal periodo di imposta 2012 è stato soppresso l'obbligo di tenuta del Documento Programmatico sulla Sicurezza ma è importante ribadire che sono rimasti obbligatorie i cosiddetti adempimenti sulle misure minime di sicurezza.

Tale semplificazione ha quindi impattato sull'obbligo di tenuta di un documento che riepiloghi annualmente l'adozione delle misure minime di sicurezza, **ma non sul rispetto delle stesse misure**, tutt'oggi previsto dall'art.34, co.1 del D.lgs. n.196/03.

[Leggi tutto >>](#)

COMMERCIALISTI ONLINE



Consulenza e semplifica esprime l'obiettivo che abbiamo sempre chiaro in mente: semplificare, con le nostre soluzioni e consulenza, il lavoro di tutti i Professionisti sollevandoli da tutti quegli obblighi normativi che richiedono tempo e profonda conoscenza per essere correttamente rispettati.

Vogliamo presentare oggi il nostro magazine Flipboard "Compliance Antiriciclaggio" disponibile gratuitamente per tutti i Professionisti.

Flipboard è un'applicazione che permette di raccogliere notizie, articoli, commenti che appaiono in rete. Il nostro magazine si concentra sull'argomento Antiriciclaggio. Scoprillo subito da PC o attraverso l'applicazione per Tablet e Smartphone cercando "Compliance Antiriciclaggio".

[Leggi tutto >>](#)

ALFONSO GARGANO, L'ANTIRICICLAGGIO E... LE RISORSE



Antiriciclaggio: ne parliamo con Alfonso Gargano, che abbiamo avuto il piacere di conoscere recentemente, condividendo anche un Convegno Antiriciclaggio a Salerno, di cui è stato moderatore.

Chi è Alfonso Gargano: Commercialista salernitano, grande appassionato e scrittore di poesie, è una delle figure più apprezzate fra i colleghi per la competenza e l'instancabile attività di formazione e divulgazione sulla normativa Antiriciclaggio. Ha poco tempo, come tutti, ma ne dedica

parte anche a condividere con gli altri Professionisti, su Facebook, contenuti di comune interesse ed opinioni. "Costruttive", ci tiene a sottolineare. Perché è fra coloro che credono fermamente in un miglioramento possibile attuato con il coinvolgimento di Professionisti e Legislatore.

La sua linea di pensiero si basa su concetti fondamentali che, del resto, esprime anche nelle risposte alle domande che gli abbiamo posto.

[Leggi tutto >>](#)

SOLUZIONI IN EVIDENZA

COME DEVE ESSERE SVOLTA UNA CORRETTA VALUTAZIONE DEL RISCHIO?

Rientra tra gli obblighi di adeguata verifica che ricadono sul Professionista, l'effettuazione della valutazione del rischio di riciclaggio assunto dal cliente e dalla tipologia di prestazione fornita.

Gli elementi che devono essere valutati riguardano sia il cliente che la prestazione oggetto della consulenza con il Professionista.

Riguardo al cliente devono essere raccolte tutte quelle informazioni che permettano di comprendere chi è il cliente, perché vuole eseguire la prestazione e come ha intenzione di finanziare il progetto.

Per quanto riguarda la prestazione, deve innanzitutto essere esaminata la tipologia della prestazione fornita al cliente, se ordinaria o straordinaria con attenzione alle modalità di svolgimento

dell'operazione ad esempio se effettuata con mezzi di pagamento inusuali oppure caratterizzati da un'ingiustificata complessità.

L'ammontare dell'operazione deve essere poi rapportato con il profilo economico-patrimoniale del cliente prestando particolare attenzione ad eventuali operazioni ravvicinate e/o frazionate, volte ad eludere gli obblighi Antiriciclaggio.

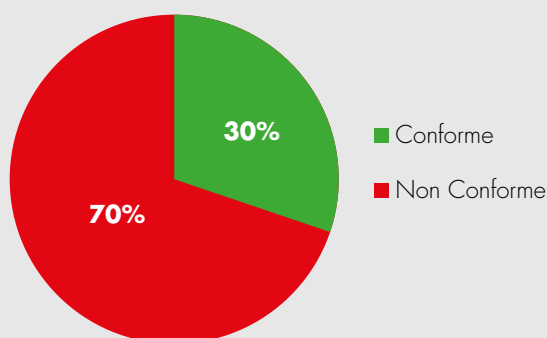
[Leggi tutto >>](#)

SONDAGGIO: COMMERCIALISTI ED ANTIRICICLAGGIO

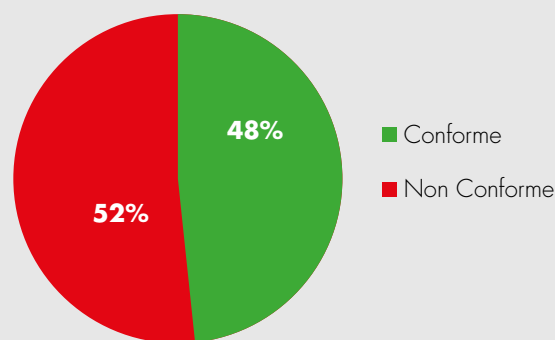
Alavie ha condotto un'indagine su un campione di Commercialisti nel corso dell'ultimo trimestre 2014, con l'obiettivo di verificarne l'allineamento alla normativa Antiriciclaggio.

Due aspetti risultano essere significativi: da un lato la complessità della normativa, dall'altro la difficoltà dei Professionisti a dedicare il tempo necessario agli adempimenti. Tutti i Commercialisti intervistati hanno dichiarato di aver istituito nel loro Studio un registro (cartaceo o informatico) ma di questi solo il 30% lo gestisce correttamente e con completezza di informazioni.

ISTITUZIONE E GESTIONE ARCHIVIO UNICO



FORMAZIONE DEL PROFESSIONISTA E COLLABORATORI



A fronte della consapevolezza delle sanzioni, solo il 48% dei Professionisti ha partecipato a corsi di formazione specifici e ha provveduto a formare adeguatamente il personale di Studio. Ma la totalità di loro non ha un programma di formazione strutturato e costante. Questo dato non ci stupisce particolarmente. Nelle agende dei Professionisti è veramente poco il tempo che può essere dedicato a questo aspetto del loro lavoro, che non genera valore né per lo Studio né per i Clienti.

SOLUZIONI ALAVIE

LA GESTIONE ANTIRICICLAGGIO

La complessa normativa antiriciclaggio espone ad alto rischio di sanzione **Commercialisti, Consulenti del Lavoro, Avvocati e Notai**.

La soluzione Alavie offre la completa gestione degli obblighi, con livello di intervento personalizzabile in base alle reali esigenze di Studio.

- Garanzia di completa conformità normativa
- Gestione a cura di un consulente esperto e specializzato
- Operatività immediata, il Professionista può concentrarsi sulle proprie attività chiave
 - Minori costi (risparmio di tempo e risorse)



Alavie
consulenza e semplifica.

www.alavie.it

Leggi tutto >>