

# .CIRCULARIS.

N. 3/2017

## .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)



### **SANZIONI ANTIRICICLAGGIO: LE NOVITÀ DEL D.LGS. 90/2017**

*Nelle recenti fasi di riformulazione della normativa, i professionisti dell'area giuridico-economica si auspicavano sostanziali modifiche all'impianto delle sanzioni antiriciclaggio, mirando in particolar modo all'abolizione di quelle per mere irregolarità formali. L'approvazione del D.Lgs. 90/2017 ha sicuramente tracciato una **struttura sanzionatoria del tutto rinnovata** rispetto a quella previgente, purtroppo però non ha portato ai risultati sperati dal mondo professionale.*

*La scelta del legislatore è stata quella di **commisurare la risposta sanzionatoria alla gravità della condotta**: le ipotesi caratterizzate da comportamenti fraudolenti e simulatori saranno pertanto punite come delitti, mentre le altre tipologie di violazioni (obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione dei dati, ...) saranno punite come illeciti amministrativi.*

**Leggi tutto >>**

**Alavie**  
consulenza e semplifica.

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



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

## COMUNICAZIONE DI VIOLAZIONE DEI LIMITI ALL'UTILIZZO DEL CONTANTE



La Legge di Stabilità 2016 (L. n. 208/2015), entrata in vigore il primo gennaio 2016, ha innalzato da mille a tremila euro la soglia a partire dalla quale è vietato il trasferimento, realizzato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, di denaro contante, di libretti di deposito bancari o postali al portatore

oppure di titoli al portatore in euro o in valuta estera.

Il limite rimane di 1000 euro per le rimessa di denaro (i cosiddetti money transfer) e per l'emissione di assegni bancari e postali senza indicazione del beneficiario e della clausola di non trasferibilità.

Stesso limite fissato nei 1000 euro resta fermo anche per il pagamento degli emolumenti erogati, a qualsiasi titolo, dalle pubbliche amministrazioni. I trasferimenti eccedenti i predetti limiti potranno essere effettuati tramite gli intermediari abilitati.

[Leggi tutto >>](#)

## SMITH & NEPHEW: LA FORMAZIONE A SUPPORTO DELL'INNOVAZIONE



Impegnata da oltre 150 anni nello sviluppo di dispositivi medici innovativi per gli operatori sanitari di tutto il mondo, oggi quotata sulle borse di Londra e di New York, Smith & Nephew è presente nel nostro Paese dal 1865 con la proposta di servizi, dispositivi medici e prodotti di medicazione

avanzata. "Il contesto estremamente delicato ed articolato in cui operiamo e l'esigenza di essere sempre al passo con l'evoluzione normativa, richiede di poter contare su competenze specifiche e capacità di risposta adeguata", afferma Alessia Boldoni, che coordina la sezione di Salute e Sicurezza di Smith & Nephew Italia. "Per questo dopo diverse esperienze, dal 2012 abbiamo scelto Alavie, società dalle dimensioni e dalla flessibilità ottimale anche per le nostre dimensioni e caratteristiche di multinazionale".

[Leggi tutto >>](#)

## PRIVACY E SICUREZZA CYBER: CINQUE PUNTI PER LA PROTEZIONE



I dati diffusi dal Clusit, l'Associazione Italiana per la Sicurezza Informatica, parlano chiaro: l'ascesa dei crimini informatici non conosce soste, né a livello quantitativo, né per quanto riguarda gravità e intensità degli attacchi, sempre più perpetrati verso "bersagli multipli indifferenziati"

(+253% nel primo semestre del 2017, rispetto agli ultimi sei mesi del 2016). Condotti da un'unica forza criminale, questa tipologia di attacchi cyber segue una vera e propria "logica industriale".

Ovvero, non sono più solo le grandi organizzazioni, con business complessi e conti in banca consistenti, ad entrare nel mirino dei cybercriminali. Come evidenziano gli esperti, qualsiasi organizzazione, indipendentemente da dimensione o attività, "è a rischio concreto di subire un attacco informatico di entità significativa entro i prossimi 12 mesi".

[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 >>](#)

## **ANTIRICICLAGGIO E PRIVACY: UNA SFIDA DI COMPLIANCE PER I COMMERCIALISTI**

Spesso il rapporto tra due normative profondamente diverse è difficile da cogliere e interpretare, ma da un'attenta analisi possono emergere numerosi punti di contatto che rendono le tematiche più vicine di quanto si possa pensare. È questo il caso dell'Antiriciclaggio e della Privacy. Per il commercialista è importante cogliere questi aspetti e contestualizzarli in un'adeguata compliance di Studio. La normativa antiriciclaggio assegna ai destinatari un compito di natura prevalentemente pubblicitica, dal momento che si pone come fine la prevenzione e il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Il rapporto tra le disposizioni antiriciclaggio e quelle dedicate alla protezione dei dati personali si fonda, dunque, su un bilanciamento tra gli interessi di natura pubblicitica e il diritto alla riservatezza delle persone. Nel processo di integrazione della tutela della privacy all'interno delle operazioni antiriciclaggio sorgono quindi diverse problematiche di compliance: è evidente come gli ordinamenti di cui si discute si sovrappongono e spesso emergono questioni di coordinamento.

Un buon punto di partenza per cogliere lo stretto rapporto tra Antiriciclaggio e Privacy, è il parere fornito dal Garante per la protezione dei dati personali nella fase di recepimento della IV direttiva.

La normativa comunitaria in materia di antiriciclaggio sottolinea che le attività di raccolta e di archiviazione dei dati personali devono rispettare i principi fondamentali del diritto alla privacy. Il Garante, nella fase dei lavori di recepimento, ha espresso un parere favorevole sullo schema di D.Lgs. presentato, pur facendo alcune osservazioni.

Sebbene la lotta contro il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo miri ad un interesse pubblico, l'Authority stabilisce che la raccolta e il successivo trattamento dei dati personali da parte dei soggetti obbligati debbano essere limitati a quanto necessario per conformarsi alla direttiva, evitando così un trattamento per altri scopi, ad esempio per fini commerciali.

**Leggi tutto >>**

## **STRESS DA LAVORO CORRELATO: GIORNATE LAVORATIVE PERSE, RISCHIO SICUREZZA PER L'ORGANIZZAZIONE. UNA NUOVA SFIDA PER LE AZIENDE.**

È capitato a tutti di imbattersi nel disagio di trovare documenti accatastati sulla scrivania con scadenze di evasione pressanti, ricevere ordini non chiari o impartiti in maniera aggressiva, richieste contrastanti senza un punto autorevole di riferimento. Forse non tutti sanno che tali disagi, se frequenti, portano facilmente a disturbi da stress da lavoro correlato, il quale può sfociare in malattia di diverso genere, o nella cosiddetta sindrome da burnout, ovvero riduzione delle capacità in ambito lavorativo e conseguente tendenza all'esaurimento. Sono, di fatto, condizioni caratteristiche di situazioni in cui le esigenze in ambito lavorativo sono superiori alla capacità di farvi fronte. È un problema a livello di organizzazione, non una colpa individuale, come afferma l'Agenzia Europea per la Salute e la Sicurezza del Lavoro (Osha), che lo classifica come "una delle sfide principali con cui è necessario confrontarsi nel campo della salute e della sicurezza sul lavoro", poiché di significativo impatto sulla condizione individuale dei lavoratori, delle imprese e, su più ampia scala, sull'economia dei singoli Paesi.

Allo stress da lavoro correlato, per esempio, è imputabile quasi la metà di tutte le giornate lavorative perse, sempre secondo l'Osha, che monitora attraverso l'Osservatorio Europeo dei Rischi le insidie emergenti per quanto riguarda sicurezza e salute sul luogo di lavoro. L'incremento della pressione competitiva, dovuta alla globalizzazione e a fattori specifici dei singoli mercati – ma anche alla generale accelerazione del ritmo della vita negli ultimi decenni – ha portato alla compressione dei tempi e a un nuovo concetto "intensivo" di operatività nel mondo del lavoro, con il risultato di indurre sempre più nel lavoratore il cosiddetto "approccio multitasking", di pari passo con la preoccupazione di essere sempre aggiornati per migliorare, o anche soltanto mantenere, la propria condizione lavorativa.

**Leggi tutto >>**



**D.LGS. 90/2017  
ANTIRICICLAGGIO  
CONTINUANO I WORKSHOP  
GRATUITI DI ALAVIE**

I Workshop Antiriciclaggio di Alavie sono eventi gratuiti, dedicati ai Commercialisti, dove vengono illustrate le novità del D. Lgs. 90/2017 e le ricadute per lo Studio. Gli incontri sono accreditati e validi ai fini della Formazione Professionale Continua.

Continuano gli appuntamenti in tutta Italia, ecco le prossime date in calendario.

*Le date e le città potrebbero subire variazioni e aggiornamenti.*

**2017**

26 OTTOBRE - PISTOIA

08 NOVEMBRE - GENOVA

22 NOVEMBRE - RIMINI

27 NOVEMBRE - CECINA (LI)

28 NOVEMBRE - CARRARA

**2018**

30 GENNAIO - ALESSANDRIA

**Leggi tutto >>**

**Alavie**  
consulenza e semplifica.

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