

.CIRCULARIS.

N. 1/2019

.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: LE REGOLE TECNICHE PER COMMERCIALISTI ED ESPERTI CONTABILI

Dopo un lungo periodo di gestazione ed il parere del Comitato di Sicurezza Finanziaria, lo scorso 23 gennaio, le Regole Tecniche sono state approvate e pubblicate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

*Il documento è stato emanato in conformità a quanto previsto dall'art. 11, comma 2, del d.lgs. 231/2007, come modificato dal d.lgs. 90/2017, il quale dispone che, gli organismi di autoregolamentazione sono responsabili dell'elaborazione e l'aggiornamento delle regole tecniche, in materia di **procedure e metodologie di analisi del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo** cui i professionisti sono esposti.*

*Il testo, vincolante, costituisce lo strumento per garantire il corretto adempimento degli obblighi antiriciclaggio per i professionisti e sarà necessario conformarsi ai suoi contenuti **entro 6 mesi**.*

Leggi tutto >>

Alavie
consulenza e semplifica.

www.alavie.it



ALAVIE È PARTNER DELL'ASSOCIAZIONE NAZIONALE COMMERCIALISTI

STUDI PROFESSIONALI E PMI: QUANDO PROTEGGERE I DATI NON È SOLO UNA QUESTIONE DI PRIVACY



Lo scorso 19 settembre è entrato in vigore il decreto legislativo n.101 del 2018 che adegua la normativa italiana a quella europea, come previsto dal Regolamento Europeo 2016/679 (GDPR). Non si tratta, in realtà, di un semplice adeguamento burocratico: **il decreto modifica profondamente**

tutto il sistema di tutela dei dati precedentemente in vigore nel nostro Paese, conosciuto come Codice della Privacy.

È necessario che Aziende e Professionisti entrino al più presto in confidenza con le novità del decreto 101/2018 che – accogliendo gli input del nuovo Regolamento per la Protezione dei Dati – conferma la richiesta di una nuova e concreta assunzione di responsabilità da parte del responsabile del trattamento dei dati, per andare oltre al mero adeguamento formale alla legge e garantire innanzi tutto la tutela dei soggetti.

Leggi tutto >>

LA PROFESSIONE DI CONSULENTE IN ALAVIE: INVESTIRE SUL FUTURO



Alavie è presente a livello nazionale da 25 anni, ed è impegnata a promuovere il valore dei propri servizi nell'ambito della conformità normativa, portando a studi professionali e aziende i grandi benefici che derivano dall'**affidare la gestione della compliance a figure competenti ed esperte**,

esterne allo studio o all'azienda. Questo consente a professionisti e a manager d'impresa di liberare tempo e risorse preziose per seguire ancor più da vicino il proprio business.

Ma come si diventa consulenti? E come si può sviluppare al meglio la propria professionalità nella consulenza?

Ne parliamo con due risorse che hanno costruito la propria professionalità in Alavie: Federico, oggi Responsabile della Business Unit Antiriciclaggio e Letizia, Project Manager in materia di Antiriciclaggio, nonché consulente tecnico-operativo.

Leggi tutto >>

COME CAMBIA L'ANTIRICICLAGGIO: L'ADEGUATA VERIFICA E L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO



La consapevolezza da parte del legislatore europeo che il fenomeno del riciclaggio del denaro e del finanziamento del terrorismo è sempre più diffuso, e che muta al mutare della tecnologia, lo ha spinto verso soluzioni che permettessero un contrasto sempre più efficace e preventivo.

Tra gli strumenti introdotti con la IV direttiva, recepita nel nostro ordinamento con il d.lgs. 90/2017, **spicca il cosiddetto "approccio basato sul rischio"**. Già nei considerando della Direttiva Ue si legge "Il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo non è sempre lo stesso in ogni caso...".

Di conseguenza, andrebbe adottato un approccio olistico basato sul rischio. Tale approccio implica **processi decisionali basati sull'evidenza fattuale**, al fine di individuare efficacemente i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

Leggi tutto >>

SEGUICI SU FACEBOOK



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 si propone proprio in questa ottica come luogo di aggiornamento e discussione 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 Workshop organizzati su tutto il territorio nazionale in partnership con gli Ordini e le Associazioni locali.

*La pagina Alavie raccoglie inoltre **notizie, approfondimenti e articoli** scritti dai nostri consulenti e pubblicati oltre che sul blog su riviste specialistiche come spunto per condivisioni e discussioni.*

Leggi tutto >>

COS'È E COME FARE L'AUTOVALUTAZIONE DEL RISCHIO DI STUDIO

La più importante novità in materia di antiriciclaggio, introdotta dal d.lgs. 90/2017, è la cosiddetta autovalutazione del rischio di Studio.

In particolare, gli artt. 15 e 16 del D.lgs. 231/2007, come modificato dal D.lgs. 90/2017, prevedono che **tutti i soggetti obbligati adottino delle procedure oggettive per la valutazione del rischio di riciclaggio**, tenendo conto di fattori di rischio connessi alla tipologia della clientela, all'area geografica di operatività, alla complessità dell'attività svolta, alla tipologia del servizio e dei prodotti offerti.

Tutti i soggetti obbligati dovranno dotarsi di un assetto e di procedure organizzative e di controllo, ma anche di sistemi informativi, idonei a **valutare e mitigare il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo**. Non si tratta però di procedure standardizzate ma, secondo il principio di proporzionalità, adeguate alla struttura organizzativa e alle caratteristiche del singolo Studio.

Gli intermediari bancari sono stati tra i primi soggetti obbligati a recepire l'autovalutazione del rischio. Già nel documento contenente le "disposizioni su orga-

nizzazione procedure e controlli in materia di antiriciclaggio", reso pubblico lo scorso aprile, la Banca d'Italia ne ha ribadito l'importanza, dettando dei criteri ben precisi a cui gli intermediari devono attenersi. Il concetto di autovalutazione del rischio, estraneo fino ad oggi al mondo dei commercialisti, diventa invece rilevante ed imprescindibile. Da questo punto di vista, gli adempimenti antiriciclaggio di uno Studio Professionale sono equiparabili, in qualche modo, a quelli previsti per gli intermediari finanziari.

Al pari degli intermediari, anche gli Studi di Commercialisti e di Esperti Contabili dovranno adottare nuove procedure, seguendo **parametri oggettivi dimostrabili e ripetibili**, per valutare e gestire il rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.

[Leggi tutto >>](#)

GDPR E CYBERSECURITY: COME GESTIRE I RISCHI INFORMATICI

Il 2018 è stato caratterizzato da **numerosi attacchi informatici subiti da società, enti pubblici**, istituzioni e professionisti. Vale citare, ad esempio, l'ennesima violazione di dati ad opera di Anonymous del 24 dicembre scorso. Vittime degli hacker, in questo caso, sono stati gli archivi di alcuni enti sanitari italiani.

Ancora, nei primi giorni del 2019, i dati di circa 30.000 dipendenti pubblici dello Stato di Victoria (Australia) sono stati rubati a seguito del download non autorizzato di una directory. In Italia, invece, hanno fatto notizia gli attacchi informatici ai comuni di Carovigno (Brindisi) e Aprilia (Latina).

Questi sono i casi più recenti di una lunga serie di attacchi che, secondo le previsioni proseguiranno anche nel 2019. Dunque, è fondamentale comprendere come le informazioni gestite da istituzioni, aziende e Studi Professionali siano sempre più vulnerabili.

Uno dei principali obiettivi di compliance da raggiungere in questo nuovo anno, dunque, dovrebbe essere, non solo, il consolidamento dei sistemi di protezione, **ma anche la capacità di reazione alle minacce cibernetiche**. Al riguardo, con il Regolamento Euro-

peo 2016/679 (GDPR) e con il D.lgs. 101/2018, che ha adeguato la normativa nazionale (d.lgs. 196/2003) al Regolamento Ue, si è posta particolare attenzione al concetto di sicurezza informatica.

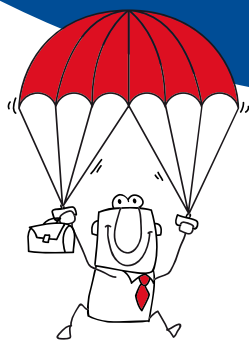
Il GDPR ha introdotto delle importanti novità, richiedendo ai titolari e ai responsabili di adottare delle misure adeguate alla protezione del proprio sistema informatico e dei dati in proprio possesso. Si tratta del cosiddetto "**principio di accountability**", che comporta l'assunzione di responsabilità nell'implementare misure adeguate al rischio specifico dell'organizzazione di cui si è titolari o responsabili.

Al riguardo, l'art. 24 del GDPR, dispone che tali misure tecniche ed organizzative siano volte a garantire, e a comprovare, il rispetto dei principi applicabili al trattamento dei dati personali.

[Leggi tutto >>](#)

I WORKSHOP GRATUITI DI ALAVIE: ANTIRICICLAGGIO E PRIVACY PER I PROFESSIONISTI

ANTIRICICLAGGIO



I **Workshop Antiriciclaggio** di Alavie sono eventi gratuiti, dedicati ai Commercialisti, dove vengono illustrati l'approccio basato sul rischio e i nuovi adempimenti obbligatori per gli Studi. Gli incontri sono accreditati presso gli Ordini e validi ai fini della Formazione Professionale Continua.

PRIVACY

I **Workshop Privacy** sono il format gratuito di Alavie, accreditato e valido ai fini della Formazione Professionale Continua, che affronta la corretta applicazione del GDPR - Regolamento Europeo 2016/679, e del D.lgs. 101/2018, negli Studi Commercialisti.



Alavie
consulenza e semplifica.

www.alavie.it

Il calendario con i prossimi eventi
in tutta Italia è disponibile online.

Prossimi workshop >>