

# FISCO e TASSE .com

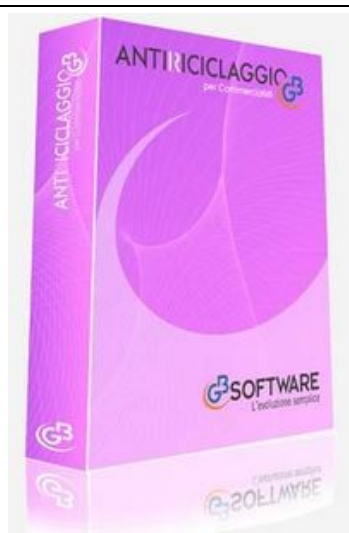
la tua guida per un fisco semplice

In collaborazione con

 **SOFTWARE**  
L'evoluzione semplice

Presenta:

## GB Software Antiriciclaggio



La soluzione completa per tutti gli adempimenti in materia di antiriciclaggio.

Il Software ANTIRICICLAGGIO GB è la soluzione ideale per una corretta tenuta dell'Archivio Unico Informatico, così come previsto dal D.Lgs. del 20/02/2004 n.56, e dal relativo decreto di attuazione, il Decreto del 03/02/2006 n.141 ed il D.Lgs. 231/2007.

ANTIRICICLAGGIO GB è' un software **moderno e completo** distribuito con strategie commerciali dinamiche che ne fanno il Software per una corretta tenuta dell'**Archivio Unico Informatico** più **conveniente** per eccellenza.

Funzionalità:

1. **Anagrafica**
2. **Adeguate Verifica**
3. **Prestazioni**
4. **Fascicolo del Cliente**
5. **Valutazione del Rischio**

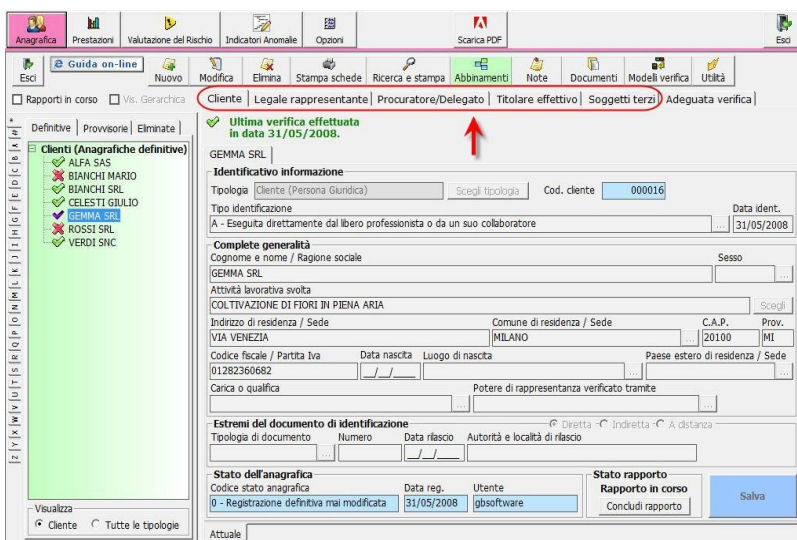
## 1. Anagrafica

La maschera anagrafica permette di registrare i dati di tutti i soggetti di cui è richiesta l'identificazione per legge.

Tali soggetti sono individuati tramite le seguenti categorie:

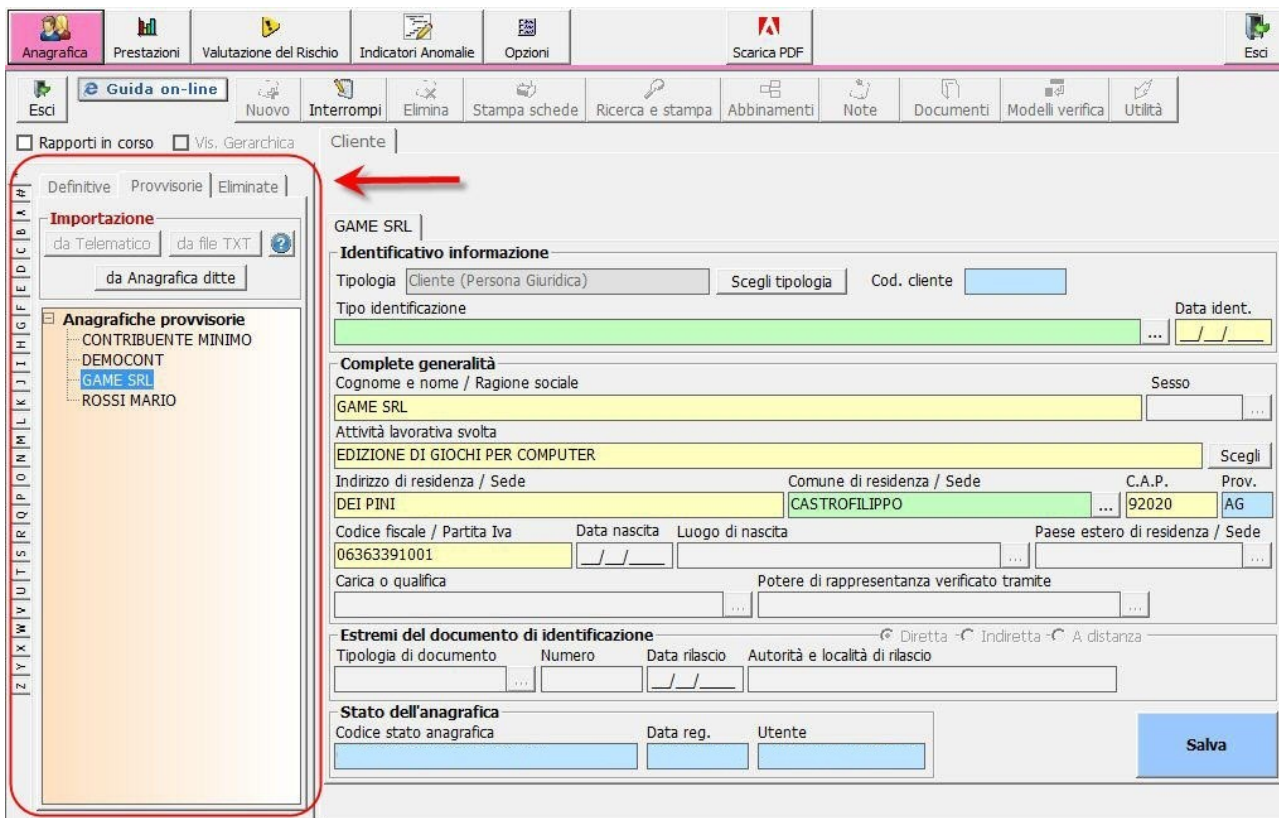
- Clienti della struttura
- Legale rappresentante
- Altri soggetti procuratore/delegato o soggetto terzo che rappresentino il cliente nel compimento di prestazioni o operazioni
- Titolare effettivo

Al fine di semplificarne l'inserimento in archivio per ogni categoria è stata predisposta una maschera dove inserire i dati necessari.



The screenshot displays the 'Anagrafica' (Anagraphic) software interface. The top menu bar includes 'Anagrafica', 'Prestazioni', 'Valutazione del Rischio', 'Indicatori Anomale', 'Opzioni', and 'Scarica PDF'. Below the menu is a toolbar with icons for 'Nuovo', 'Modifica', 'Elimina', 'Stampa schede', 'Ricerca e stampa', 'Abbinamenti', 'Note', 'Documenti', 'Modelli verifica', and 'Utilità'. A navigation bar below the toolbar contains tabs: 'Rapporti in corso', 'Vis. Gerarchica', 'Cliente', 'Legale rappresentante', 'Procuratore/Delegato', 'Titolare effettivo', 'Soggetti terzi', and 'Adeguata verifica'. The 'Cliente' tab is active, and a red arrow points to the 'Ultima verifica effettuata In data 31/05/2008.' status. The main form area is titled 'GEMMA SRL' and contains several sections: 'Identificativo informazione' (with fields for 'Tipologia' and 'Cod. cliente'), 'Tipo identificazione' (with 'Data ident.'), 'Complete generalità' (with fields for 'Cognome e nome / Ragione sociale', 'Sesso', 'Attività lavorativa svolta', 'Indirizzo di residenza / Sede', 'Comune di residenza / Sede', 'C.A.P.', 'Prov.', 'Codice fiscale / Partita Iva', 'Data nascita', 'Luogo di nascita', 'Paese estero di residenza / Sede'), 'Estremi del documento di identificazione' (with fields for 'Tipologia di documento', 'Numero', 'Data rilascio', 'Autorità e località di rilascio'), and 'Stato dell'anagrafica' (with 'Codice stato anagrafica', 'Data reg.', and 'Utente'). The 'Stato rapporto' section includes 'Rapporto in corso' and 'Concludi rapporto' buttons. A 'Salva' button is located at the bottom right of the form.

E' possibile creare un registro di anagrafiche provvisorie per permettere al professionista di controllare i dati inseriti prima del salvataggio in definitiva.



The screenshot shows the 'Anagrafica' (Registry) section of the software. A red box highlights the 'Anagrafiche provvisorie' (Provisional registries) list on the left, which includes 'CONTRIBUENTE MINIMO', 'DEMOCONT', 'GAME SRL', and 'ROSSI MARIO'. A red arrow points to the 'GAME SRL' entry. The main form displays the following data:

**Identificativo informazione**

Tipologia:  Scegli tipologia    Cod. cliente:

Tipo identificazione:

**Complete generalità**

Cognome e nome / Ragione sociale:  Sesso:

Attività lavorativa svolta:  Scegli

Indirizzo di residenza / Sede:  Comune di residenza / Sede:  C.A.P.:  Prov.:

Codice fiscale / Partita Iva:  Data nascita:  Luogo di nascita:  Paese estero di residenza / Sede:

Carica o qualifica:  Potere di rappresentanza verificato tramite:

**Estremi del documento di identificazione**     Diretta     Indiretta     A distanza

Tipologia di documento:  Numero:  Data rilascio:  Autorità e località di rilascio:

**Stato dell'anagrafica**

Codice stato anagrafica:  Data reg.:  Utente:

AB101


## 2. Adeguata Verifica

L'obbligo di Adeguata Verifica, dal D.Lgs. 231/2007, consiste nel compimento di alcune attività quali l'identificazione e verifica dell'identità del cliente e del titolare effettivo, l'acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura della prestazione professionale e il controllo costante nello svolgimento della prestazione professionale, che sono commisurate in base al grado di rischio associato al cliente.

L'Adeguata Verifica può essere:

- Semplificata – Art. 18 D.Lgs. 231/2007
- Ordinaria – Artt. 25 – 26 D.Lgs. 231/2007
- Rafforzata – Art. 28 D.Lgs. 231/2007

La procedura di "Adeguata verifica" del software antiriciclaggio GB permette di verificare il corretto adempimento degli obblighi: compilando una semplice check-list saprai subito se hai effettuato tutti gli adempimenti necessari.






Dall'icona dettagli , posta in corrispondenza di ogni obbligo, è possibile consultare l'elenco degli adempimenti previsti per l'obbligo corrente.

Modalità di verifica

Scelta modalità di identificazione

Semplificata  Ordinaria  Rafforzata

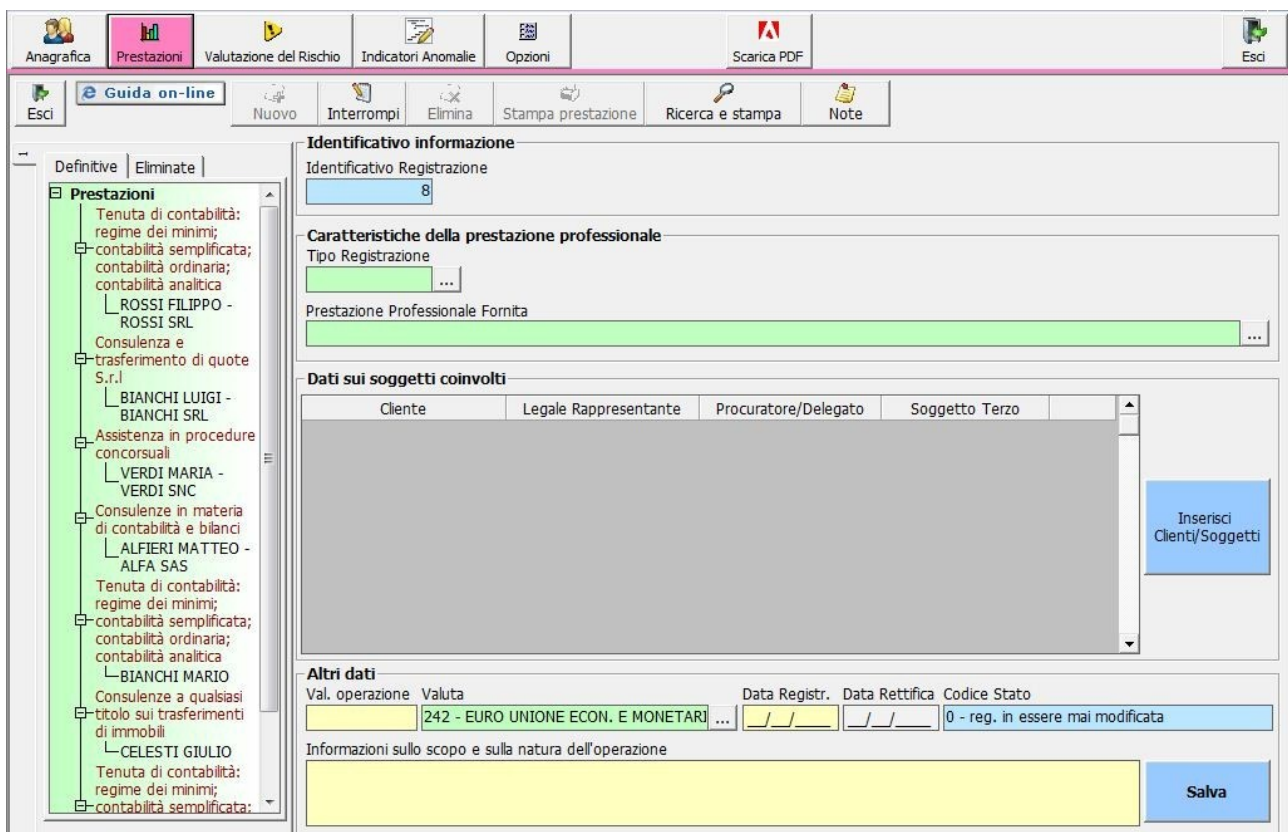
Obblighi consequenziali Dettagli

|  |   |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> Identificazione del cliente e verifica dell'identità                            | <input checked="" type="checkbox"/> Effettuata al momento in cui è conferito l'incarico di svolgere una prestazione professionale |
| <input checked="" type="checkbox"/> Verifica del potere di rappresentanza se il cliente è una società o un ente     | <input checked="" type="checkbox"/> In presenza del cliente   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Identificazione e verifica dell'identità del titolare effettivo                 | <input checked="" type="checkbox"/> Tramite documento di identità non scaduto tra quelli di cui all'allegato tecnico              |
| <input checked="" type="checkbox"/> Acquisizione di informazioni su scopo e natura della prestazione professionale  | <input type="checkbox"/> In assenza del cliente   |
| <input checked="" type="checkbox"/> Controllo costante nel corso della prestazione professionale                    | <input type="checkbox"/> Personalmente dal professionista   |
|  | <input type="checkbox"/> Tramite propri dipendenti o collaboratori  |

Ulteriori informazioni

### 3. Prestazioni

L'art. 1 comma 2 lett. q) del D.Lgs. 231/2007 detta la definizione di «prestazione professionale»: prestazione professionale o commerciale correlata con le attività svolte dai soggetti indicati agli articoli 12, 13 e 14, della quale si presuma, al momento in cui inizia, che avrà una certa durata.”  
Dopo aver inserito i dati identificativi del cliente ed aver compiuto l'adeguata verifica è necessario inserire la prestazione professionale fornita.



**Identificativo informazione**

Identificativo Registrazione  
8

**Caratteristiche della prestazione professionale**

Tipo Registrazione  
...

Prestazione Professionale Fornita  
...

**Dati sui soggetti coinvolti**

| Cliente | Legale Rappresentante | Procuratore/Delegato | Soggetto Terzo |
|---------|-----------------------|----------------------|----------------|
|         |                       |                      |                |

Inserisci Clienti/Soggetti

**Altri dati**

| Val. operazione | Valuta                                 | Data Registr. | Data Rettifica | Codice Stato                      |
|-----------------|--|---------------|----------------|-----------------------------------|
|                 | 242 - EURO UNIONE ECON. E MONETARI ... |               |                | 0 - reg. in essere mai modificata |

Informazioni sullo scopo e sulla natura dell'operazione

Salva

Nella maschera sono stati precaricati degli esempi di prestazioni suddivise in:

- Prestazioni con valore pari o superiore a 15.000 €
- Prestazioni con valore indeterminato o non determinabile
- Prestazioni escluse dagli obblighi di adeguata verifica della clientela

Selezione prestazione ✖

[Guida on-line](#)

Con valore pari o superiore a 15.000 | Con valore indeterminato | Prestazioni Escluse |

|  |  |
|--|--|
| Operazioni aventi ad oggetto mezzi di pagamento, beni o utilità di valore pari o superiore a 15.000 Euro   |  |
| Art. 16 lettera a) e b)  |  |
| Attività di valutazione tecnica della iniziativa di impresa e di asseverazione del business plan per l'accesso a finanziamenti pubblici  |  |
| Consulenza contrattuale  |  |
| Consulenza e trasferimento di quote S.r.l  |  |
| Consulenze a qualsiasi titolo sui trasferimenti di immobili  |  |
| Consulenze a qualsiasi titolo sui trasferimenti di attività economiche   |  |
| Custodia e conservazione di beni e aziende   |  |
| Gestione dei conti di titolo, conti bancari, denaro, libretti di deposito  |  |
| Gestione di incassi di versamenti in nome e per conto del cliente unitariamente oltresoglia  |  |
| Gestione di posizioni previdenziali e assicurative   |  |
| Monitoraggio e tutoraggio dell'utilizzo dei mezzi pubblici erogati alle imprese  |  |
| Operazioni di finanza straordinaria  |  |
| Redazioni di stime e perizie di parte  |  |
| Sistemazione tra eredi, sistemazioni patrimoniali e sistemazioni familiari   |  |
| Valutazioni di aziende, rami d'aziende nonché valutazione, in sede di riconoscimento della personalità giuridica delle fondazioni e delle associazioni, dell'adeguatezza del patrimonio alla realizzazione dello scopo |  |
| Amministrazioni e liquidazioni (a titolo professionale) o di aziende (individuali) patrimoni e singoli beni  |  |
| Arbitrati e ogni altro incarico di composizione di controversie  |  |
| Assistenza e consulenza per istruttorie di finanziamenti   |  |
| Assistenza e rappresentanza nella difesa tributaria, giudiziale e stragiudiziale   |  |

Inserisci nuova prestazione

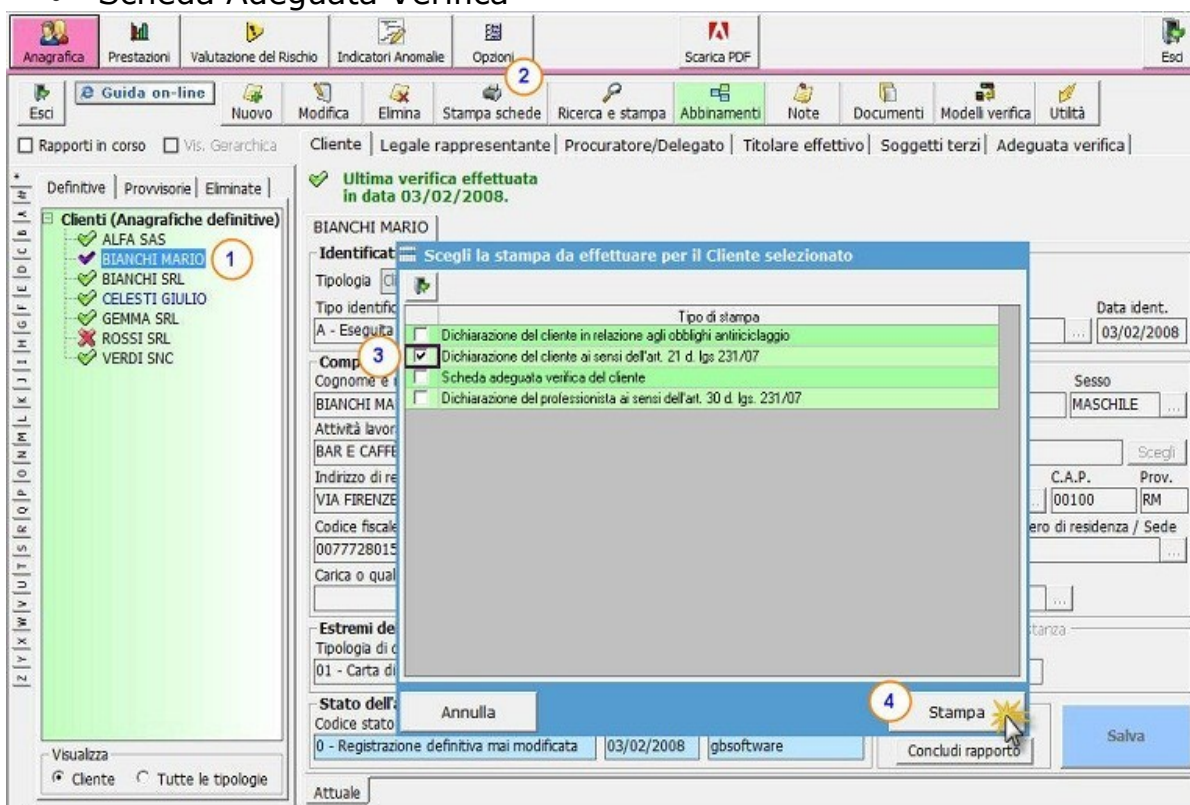
AB101

## 4. Fascicolo del Cliente

Affinchè la documentazione acquisita, adempiendo all'obbligo di adeguata verifica della clientela, posso essere utilizzata per qualsiasi indagine su eventuali operazioni di riciclaggio, ogni professionista è tenuto ad istituire un fascicolo per ciascun cliente.

La funzione "stampa schede" permette di stampare le dichiarazioni, da conservare nel fascicolo del cliente, che ogni soggetto è tenuto a firmare, quali:

- Dichiarazione del Cliente in relazione agli obblighi antiriciclaggio
- Dichiarazione del Cliente ai sensi dell'art. 21 D.Lgs. 231/2007
- Scheda Adeguata Verifica



Le stampe così prodotte sono già complete dei dati che l'utente ha inserito nel software.

## 5. Valutazione del Rischio

L'art. 20 D.Lgs. 231/2007 indica dei criteri generali da seguire per effettuare il calcolo del livello di rischio di riciclaggio sia in relazione al cliente che alla prestazione professionale o operazione svolta.

### **A) In relazione al cliente:**

- Natura giuridica
- Prevalente attività svolta
- Comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione o dell'instaurazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale
- Area geografica di residenza o sede del cliente e della controparte.

### **B) In riferimento all'operazione o alla prestazione professionale:**

- Tipologia dell'operazione, rapporto continuativo o prestazione professionale posta in essere
- Modalità di svolgimento
- Ammontare
- Frequenza delle operazioni e durata del rapporto continuativo o della prestazione professionale
- Ragionevolezza dell'operazione, del rapporto continuativo o della prestazione professionale in rapporto all'attività svolta dal cliente
- Area geografica di destinazione del prodotto, oggetto dell'operazione o del rapporto continuativo.

Nel software Antiriciclaggio GB sono stati inseriti tutti gli elementi da sottoporre a valutazione, come individuati dal D.Lgs. 231/2007: associando ad ogni elemento un punteggio verrà calcolato il rischio di riciclaggio che risulterà basso, medio o alto.



Anagrafica Prestazioni **Valutazione del Rischio** Indicatori Anomali Opzioni Scarica PDF Esci

Esci Guida on-line Nuovo Interrompi Elimina Stampa Programma valutazione

Cliccare sul pulsante "Interrompi" per terminare la modifica o l'inserimento

**3** ALFA SAS  
BIANCHI MARIO  
BIANCHI SRL  
**1** CELESTI GIULIO  
GEMMA SRL  
ROSSI SRL  
VERDI SNC

Codice fiscale / Partita Iva: **CLSGLI70A01G478B**    Residenza: **FIRENZE**    CAP: **50100**    Prov: **FI**  
 Indirizzo: **VIA DEL FILOSOFI**

Prestazione: **Consulenze a qualsiasi titolo sui trasferimenti di immobili** **2**     Calcola solo "aspetti connessi al cliente"

| Attività sottoposta alla valutazione del rischio come previsto dall'art. 20 del D. Lgs 231/2007 | Valutazione corretta | Risultato della valutazione del livello di rischio |                       |                       |                  |                  | Data della valutazione | Autore della verifica |
|---|----------------------|--|-----------------------|-----------------------|------------------|------------------|------------------------|-----------------------|
|   |                      | M<br>B<br>o<br>o                                   | B<br>e<br>s<br>s<br>o | M<br>e<br>d<br>i<br>o | A<br>l<br>t<br>o | M<br>A<br>o<br>o |                        |                       |
| A1) Natura giuridica  |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| A2) Prevalente attività svolta  |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| A3) Comportamento tenuto al momento dell'operazione   |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| A4) Area geografica di residenza  |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| <b>Totale livello di rischio relativo agli aspetti connessi al cliente</b>                      |                      | <b>Risultato della valutazione:</b>                |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| B1) Tipologia   |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| B2) Modalità di svolgimento   |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| B3) Ammontare   |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| B4) Frequenza e durata  |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| B5) Ragionevolezza  |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| B6) Area geografica di destinazione   |                      |  |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| <b>Totale livello di rischio relativo agli aspetti all'operazione</b>                           |                      | <b>Risultato della valutazione:</b>                |                       |                       |                  |                  |                        |                       |
| <b>Rischio totale del cliente</b>   |                      | <b>Risultato della valutazione:</b>                |                       |                       |                  |                  |                        |                       |

**4** Salva

AB101