

Antiriciclaggio per i clienti

Mercredi 24 janvier 2018

Lo Studio Legale Iusgate – in conformità a quanto previsto dalla Legge Antiriciclaggio (Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231, così come sostituito dal Decreto Legislativo 25 maggio 2017, n. 90) – ha integrato il proprio mandato per assolvere gli obblighi in materia di antiriciclaggio.

In particolare, con il nuovo modello mandato lo Studio acquisisce tutte le informazioni necessarie per la corretta identificazione del cliente e del titolare effettivo.

Sebbene l'individuazione del cliente possa risultare generalmente agevole, essendo individuato dalla normativa nel *“soggetto che instaura rapporti continuativi, compie operazioni ovvero richiede ed ottiene la prestazione professionale”*, più complessa può presentarsi l'individuazione del titolare effettivo.

Il titolare effettivo è *“la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita”*.

In breve, titolare effettivo è la persona fisica che possiede o controlla, direttamente o indirettamente, più del 25% del capitale sociale.

Al fine di assicurare il corretto adempimento degli obblighi di identificazione da parte del professionista, la Legge Antiriciclaggio pone in capo ai clienti l'obbligo di fornire le necessarie informazioni, che siano al contempo veritiere e costantemente aggiornate. In caso di dati falsi o dichiarazioni non veritiere, la pena prevista è della reclusione da sei mesi a tre anni e della multa da 10.000 euro a 30.000 euro.