

## ANTIRICICLAGGIO, PRIVACY E CONFERIMENTO DI INCARICO PROFESSIONALE

(Domenico Amoruso – Anna Columbo - Nicola Gentile)

**Il riciclaggio** consiste nel rimettere in circolazione nell'economia legale denaro derivante da attività illecite. Da tempo viene accettata la schematizzazione dell'attività di riciclaggio in tre fasi:

- 1) il piazzamento (placement) nel quale il riciclatore provvede al deposito di denaro in conti bancari o alla loro conversione in altri strumenti quali carte prepagate, assegni circolari, ecc.
- 2) la stratificazione (layering) in cui vengono eseguite tutta una serie di passaggi all'interno dei circuiti bancari e finanziari in modo da separare quanto più possibile la disponibilità dalla loro origine.
- 3) L'integrazione (integration) nella quale i capitali vengono investiti nell'economia legale.

Per contrastare il riciclaggio, prima ancora dell'adozione di misure preventive, l'Italia è ricorsa allo strumento penale con l'art. 648 bis del C.P.

Un contributo fondamentale all'adozione di normative e di pratiche per la prevenzione e il contrasto del riciclaggio è stato fornito dal GAFI Gruppo di azione finanziaria internazionale, previsto dalla normativa comunitaria (vedi ultima com. del 16.2.2012).

In Italia la Legge 5 luglio 1991 n. 197, conosciuta come Legge antiriciclaggio, ha recepito i principi della CE e ha introdotto: la limitazione dell'uso del denaro contante, la limitazione della circolazione degli altri mezzi di pagamento ed il monitoraggio del sistema finanziario con la collaborazione degli intermediari.

Con il successivo D.Lgs. 25 settembre 1999 n. 374 gli obblighi antiriciclaggio sono stati estesi a soggetti che svolgono determinate attività non finanziarie, ritenute particolarmente suscettibili di utilizzazione ai fini del riciclaggio come aziende di recupero crediti, case d'asta, gestione case da gioco, ecc.

Il D.Lgs. 20 febbraio 2004 n. 56 in vigore dal 14 marzo dello stesso anno ha recepito la seconda direttiva antiriciclaggio ampliando l'ambito dei destinatari degli obblighi antiriciclaggio includendo gli istituti di moneta elettronica, le sicav e le sgr.

Al di fuori del campo finanziario, gli obblighi sono stati estesi ad alcune professioni giuridico-contabili, quali:

- a) soggetti iscritti all'albo dei dottori commercialisti ed esperti contabili;
- b) revisori contabili;
- c) consulenti del lavoro;
- d) notai;
- e) avvocati.

In generale, la normativa di recepimento della seconda direttiva comunitaria, estende ai professionisti tutti gli obblighi antiriciclaggio:

- a) identificazione della clientela, registrazione e conservazione delle informazioni;
- b) segnalare le operazioni sospette di riciclaggio;
- c) adottare tutte le procedure per prevenire operazioni di riciclaggio;
- d) comunicare al Ministero dell'Economia e Finanze le infrazioni delle disposizioni che limitano l'uso del denaro contante e dei titoli al portatore.

Il Ministero delle Finanze con C.M. 11 ottobre 2010 n. 297944 ha fornito importanti chiarimenti in merito all'indicatore di sospetto collegabile all'utilizzo di contante.

Il D.Lgs. 21 novembre 2007 n. 231 realizza la piena simmetria del dispositivo di prevenzione dell'utilizzo illecito del sistema economico e finanziario a scopi sia di riciclaggio sia di finanziamento al terrorismo.

Il D.Lgs. 25 settembre 2009 n. 151 ha rettificato la precedente normativa apportando numerose modifiche prevedendo anche nuovi adempimenti per i destinatari degli obblighi antiriciclaggio.

Ai professionisti viene, quindi, affidata la verifica della clientela, la segnalazione delle operazioni sospette di riciclaggio, la segnalazione delle violazioni al Ministero delle Finanze, collaborazioni con le autorità antiriciclaggio ed anche l'istituzione di misure di controllo interno all'azienda.

### SUGGERIMENTO

Il professionista non è tenuto ad applicare la normativa antiriciclaggio ad ogni transazione compiuta dal cliente di cui abbia conoscenza, ma solo a quelle rientranti nel concetto di prestazione professionale.

Secondo il D. Lgs. 231/2007 i livelli di esecuzione dell'obbligo di adeguata verifica dei clienti sono tre: ordinaria, semplificata e rafforzata.

### **ADEGUATA VERIFICA ORDINARIA**

Consiste nella identificazione del titolare effettivo, acquisire informazioni sullo scopo e sulla natura della prestazione professionale e controllo costante nel corso della prestazione. Riguardo alla identificazione, l'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili ha predisposto delle linee guida con la predisposizione di Modelli (allegato A, B, C e C2).

A fronte di ciascun livello di rischio il professionista deve assolvere a determinati obblighi (livello basso da 10 a 30, medio da 31 a 40 ed alto da 41 a 50).

### **ADEGUATA VERIFICA SEMPLIFICATA**

In tale ottica l'art. 25 del D.Lgs. 231/2007 prevede regole semplificate quando sussistono alternativamente requisiti soggettivi oppure oggettivi.

### **ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA**

Per quanto concerne gli obblighi rafforzati, l'art. 28 richiede l'adozione di misure rafforzate e di adeguata verifica della clientela nei casi di presenza di un grosso rischio di riciclaggio; quando il cliente non è fisicamente presente; in presenza di conti di corrispondenza con enti corrispondenti di Stati extracomunitari e in caso di prestazioni con persone politicamente esposte residenti in un altro Stato comunitario o in un paese terzo.

### **OBBLIGHI DI REGISTRAZIONE E CONSERVAZIONI DELLE INFORMAZIONI E MODALITA' DI TENUTA DELL'ARCHIVIO**

I professionisti devono rilevare ed archiviare, per un periodo di dieci anni, le informazioni c.s.:

- a) data di instaurazione;
- b) dati identificativi del cliente;
- c) dati identificativi soggetto per conto del quale opera;
- d) codice del rapporto;

Per le operazioni di importo pari o superiore ad euro 1.000, per ogni cliente deve essere indicata la data dell'operazione, la causale, l'importo dell'operazione, la tipologia della stessa, i mezzi di pagamento utilizzati ed i dati del soggetto che effettua l'operazione.

Sono esonerati dalla registrazione i modelli F24.

La registrazione e la conservazione delle informazioni può essere effettuata su registro cartaceo o su archivio informatico.

Le informazioni vanno registrare entro trenta giorni dalla data dell'accettazione dell'incarico o dall'eventuale conoscenza successiva o dal termine della prestazione professionale.

### **MANOVRA DI FERRAGOSTO E D.L. SALVA ITALIA**

Il D.L. 13 agosto 2011 n. 138 al fine di ridurre il rischio connesso all'utilizzo del denaro contante a scopo di riciclaggio di proventi di attività criminose e di finanziamenti al terrorismo da un lato e dall'altro con l'obiettivo di rendere più tracciabili i flussi finanziari riducendone i rischi di evasione, era intervenuto modificando modificando le norme riguardanti l'uso del contante abbassando il limite a 2.500 euro. Pochi mesi dopo con l'art. 12 c. 1 del D.L. 6 dicembre 2011 n. 201 il nostro legislatore è intervenuto ulteriormente abbassando il limite da euro 1.000.

Il limite era fino al 29.4.2008 di euro 12.500; dal 30 aprile al 24 giugno 2008 di euro 5.000; dal 25 giugno 2008 al 30 maggio 2010 di euro 12.500; dal 31 maggio 2010 al 12 agosto 2011 di euro 5.000; dal 13 agosto 2011 al 5 dicembre 2011 di euro 2.500 e dal 6 dicembre 2011 di euro 1.000.

Per effetto delle nuove norme a far data dal 6.12.2011 non sono più consentite le seguenti operazioni:

- 1) il trasferimento per importi pari o superiori a 1.000 euro, anche con il ricorso a frazionamenti artificiosi, di denaro contante o libretti di deposito al portatore;
- 2) pagamenti effettuati mediante assegni bancari, postali, circolari, vaglia cambiari di importo pari o superiore a 1.000 euro, nel caso in cui non riportino il nome o la ragione sociale del beneficiario e/o della clausola di non trasferibilità;
- 3) pagamenti effettuati come sopra con intestazione a me medesimo girati a soggetti diversi da una banca o Poste Italiane;
- 4) esistenza di libretti di deposito al portatore con saldo pari o superiore a 1.000 euro;
- 5) trasferimento di libretti di deposito bancari o postali qualora il cedente non abbia comunicato entro 30 giorni alla banca i dati identificativi del cessionario;
- 6) apertura od utilizzo di conti o libretti in forma anonima o con intestazione fittizia.

## ASSOCIAZIONE COMMERCIALISTI DELLA PROVINCIA DI BARI

Comunque tra il periodo del 6.12.2011 ed il 31.1.2012 non sono state previste sanzioni per operazioni pari o superiori all'attuale limite.

Particolare attenzione deve essere rivolta ai pagamenti frazionati. Ciò non significa che sia possibile effettuarli ma devono essere ben definiti. La norma prevede una classificazione assoluta di operazione frazionata correlata a pagamenti effettuati nei sette giorni ed una residuale che implica la valutazione caso per caso. Esempio di fattura di 3.000 euro con due bonifici di euro 1.000 ciascuno ed uno in contanti che potrebbe essere considerato come operazione frazionata se tali modalità non sono state contrattualmente definite per iscritto o riportate sulla fattura.

L'art. 1 comma 2 lett. M del D.Lgs. 231/2007 definisce operazione frazionata come "un'operazione unitaria sotto il profilo economico di valore pari o superiore al limite (1.000 euro) posta in essere attraverso più operazioni singolarmente inferiori al predetto limite effettuate in tempi diversi ed in un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni.

### SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE

La circolare del 4.11.2011 del Dipartimento del Tesoro del Ministero delle Finanze ha precisato che le operazioni di prelievo e/o di versamento di denaro richieste da un cliente non concretizzano automaticamente una violazione della legge antiriciclaggio e non comportano l'obbligo di comunicazione al Ministero. Tuttavia rappresentano elementi di sospetto e di comunicazione ai fini dell'unità di informazione finanziaria UIF le seguenti operazioni:

- 1) ricorso frequente o ingiustificato ad operazioni in contante oltre i limiti previsti;
- 2) prelievo o versamento in contanti con intermediari finanziari di importo pari o superiore a 15.000 euro.

### SANZIONI

Le violazioni all'utilizzo del contante comporta l'irrogazione di severe sanzioni c.s.:

importi sanzionati fino a 49.999 euro minima 1% e massima 3% con un minimo di euro 3.000; da 50.000 ed oltre minima 5% e massima 40% con un minimo di euro 3.000.

La sanzione per i saldi dei libretti al portatore che non vengono convertiti o portati al limite va da una minima del 20% ad una massima del 40% (importi fino a 49.999 euro) e dal 30% al 60% per importi oltre. In sede di conversione del decreto "salva Italia" sono stati previsti sconti. I soggetti titolari di libretti al portatore hanno tempo fino al 31.3.2012 per adeguare i saldi e per effettuare la trasformazione degli stessi.

### OBBLIGO DELLA COMUNICAZIONE

I soggetti interessati al rispetto degli obblighi antiriciclaggio nel caso accertino violazioni dei loro clienti e dove il caso lo prevede devono darne comunicazione entro 30 giorni sia al Ministero che all'Agenzia delle Entrate in carta libera ed inviata con raccomandata a/r indicando la tipologia dell'infrazione, generalità del soggetto, generalità del segnalante e circostanze in cui il segnalante ha preso atto dell'infrazione.

**CONTRATTO DI PRESTAZIONE D'OPERA INTELLETTUALE  
(art. 2229 e segg. Codice Civile)**

Il sottoscritto \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ e residente in \_\_\_\_\_ in via \_\_\_\_\_, codice fiscale: \_\_\_\_\_, nella qualità di Amministratore Unico e legale rappresentante della società "\_\_\_\_\_ SRL" con sede in \_\_\_\_\_ in Via \_\_\_\_\_, capitale sociale € 10.000,00, iscritta presso il Registro delle Imprese di Bari al n. \_\_\_\_\_, tenuto presso la Camera di Commercio di Bari, partita I.V.A. \_\_\_\_\_, ove elegge domicilio ai fini di tutte le comunicazioni e notifiche di atti relativi al rapporto d'opera de quo, d'ora innanzi più brevemente denominato "Cliente";  
DICHIARA DI CONFERIRE ALLO

"Studio Comm.le Ass.to \_\_\_\_\_" con sede in \_\_\_\_\_ in Via \_\_\_\_\_, rappresentato dal \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ codice fiscale \_\_\_\_\_, iscritto al nr. \_\_\_\_\_ dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili della provincia di \_\_\_\_\_, d'ora innanzi più brevemente denominato "Studio"

**IL QUALE A SUA VOLTA DICHIARA DI ACCETTARE**

a mezzo della sottoscrizione della presente lettera, l'incarico relativo alla seguente prestazione professionale:

**1) Oggetto**

Tenuta e redazione dei libri contabili, fiscali e del lavoro.

Nello specifico lo Studio si impegna a fornire a favore del Cliente l'opera di consulenza ed assistenza in materia commerciale, fiscale e contrattuale e di tenuta delle scritture contabili, con esplicita esclusione di tutto quanto attiene alla materia propria del diritto del lavoro e della previdenza sociale, del trattamento di lavoratori dipendenti, della gestione paghe e contributi.

**2) Decorrenza**

L'incarico si intende conferito a tempo indeterminato con decorrenza dal \_\_\_\_\_. Esso riguarda esclusivamente le operazioni successive a tale data.

Ciascuna delle parti potrà recedere dal rapporto in qualsiasi momento con preavviso di almeno dodici mesi, da comunicarsi a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento. Sono, comunque, dovute le competenze sino alla scadenza del periodo di preavviso.

**3) Condizioni economiche**

Per l'opera prestata lo Studio avrà diritto al conseguimento dei compensi stabiliti ed approvati dalla tariffa professionale, che si distinguono in: spese, indennità ed onorari.

Gli onorari vengono inizialmente concordati ed accettati di comune accordo tra le parti nella misura forfettaria, in deroga alla tariffa professionale di cui al DPR del 06/03/97 n. 100, di € \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) annui, oltre la rivalsa della Cassa Nazionale di Previdenza ed Assistenza Professionisti del 4% e IVA come per Legge e dedotta la ritenuta d'acconto, e comunque lo Studio, per l'opera effettivamente svolta, avrà diritto ad un corrispettivo da commisurarsi ai risultati produttivi e commerciali effettivamente ottenuti dal Cliente.

Le modalità e la determinazione particolare di detto corrispettivo saranno stabilite in osservanza del vigente tariffario professionale.

**Le eventuali spese sostenute in nome e per conto del committente, saranno addebitate ai sensi dell'art. 15 DPR 633/72 e successive modificazioni.**

Le eventuali prestazioni per funzioni specifiche diverse da quelle indicate nel presente mandato saranno compensate sulla base della tariffa professionale dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili della provincia di Bari in vigore al momento della conclusione dell'incarico. Ogni deroga è salva in accordo con le relative disposizioni.

Gli onorari, le spese e le competenze potranno essere richieste anche sotto forma di acconti durante il corso della prestazione e, comunque, dovranno essere saldate.

Il documento contabile relativo, fiscalmente in regola, sarà emesso solo all'atto del pagamento.

Il compenso di cui sopra verrà automaticamente aggiornato all'inizio di ogni anno sulla base della variazione assoluta dell'indice ISTAT, o eventualmente adeguato, anche in corso d'anno, ogni qualvolta si manifestino delle modifiche alle prestazioni inizialmente concordate.

#### **4) Responsabilità dello Studio**

- a) Con l'assunzione dell'incarico lo Studio si impegna a prestare la propria opera per il raggiungimento del risultato sperato, ma non assume alcun obbligo circa il suo conseguimento. Nello svolgimento dell'attività professionale egli deve usare la normale diligenza richiesta dalla professione e valutata con riguardo alla natura dell'attività esercitata (art. 1176, secondo comma, Cod. Civ.).
- b) Nell'espletamento dell'incarico il professionista può, sotto la propria direzione e responsabilità, avvalersi di collaboratori o di personale dipendente.
- c) Nell'esercizio dell'incarico ricevuto il professionista non è tenuto ad effettuare operazioni di verifica volte al rinvenimento di frodi, falsi o altre irregolarità, salvo che ciò costituisca espressamente oggetto dell'incarico; la documentazione e le informazioni che il cliente fornirà al professionista dovranno essere complete e veritiere e, in tal senso, verranno comunque considerate.
- d) Lo Studio trattiene la documentazione che gli è stata fornita dal cliente per il solo tempo strettamente necessario agli adempimenti di cui alla presente lettera di incarico.

#### **5) Obblighi del cliente**

- a) Far pervenire presso lo studio in tempo utile la documentazione necessaria per il regolare adempimento degli obblighi assunti dallo studio stesso. A tal fine, lo studio dichiara ed il cliente prende atto che la legge prevede termini e scadenze obbligatori per gli adempimenti connessi alla prestazione professionale, nel rispetto dei termini seguenti:
  - qualora sia necessario all'espletamento dell'incarico la consegna delle fatture fornitori/clienti, questa dovrà avvenire entro 7gg lavorativi dalla scadenza prevista dalle leggi in vigore;
  - la consegna della documentazione occorrente alla prestazione professionale non sarà oggetto di sollecito o ritiro da parte dello studio.

Lo studio declina ogni responsabilità per mancata o tardiva esecuzione del mandato dovuta ad incuria o inerzia da parte del cliente; verificandosi tale circostanza il cliente non è comunque esonerato dal pagamento del compenso concordato.

- b) Collaborare con lo studio ai fini dell'esecuzione del presente mandato consentendo allo stesso ogni attività di controllo anche presso il cliente nei casi in cui questi provveda direttamente alla redazione ed elaborazione della contabilità. Il mancato adempimento di cui sopra costituisce giusta causa di recesso dall'incarico, fatto salvo il diritto, di cui al disposto dell'articolo 2237 secondo comma Cod.Civ., al rimborso delle spese sostenute ed al compenso per l'opera svolta da determinarsi con riguardo al risultato utile che ne sia derivato al Cliente.
- c) Assumere il debito per eventuali sanzioni conseguenti a violazioni incidenti sulla determinazione o sul pagamento del tributo commesse, senza dolo o colpa grave, dallo Studio nell'adempimento del presente mandato, secondo quanto previsto dagli artt. 5, comma 3 e 4, 11 comma 6, del D.Lgs 472/97.
- d) Nel caso di cessione di attività, a qualsiasi titolo, trasformazione, fusione, etc., il Cliente si impegna a far subentrare il terzo contraente nel presente contratto. Nel caso in cui il terzo contraente non dovesse subentrare nel presente contratto il Cliente sarà tenuto ad osservare quanto stabilito all'art. 2 del presente contratto.

#### **6) Presa d'atto**

Si dà atto che lo Studio è attualmente assicurato con apposita polizza di responsabilità civile per i rischi professionali.

#### **7) Segreto professionale**

Lo Studio deve rispettare il segreto professionale non divulgando fatti o informazioni di cui è venuto a conoscenza in relazione all'espletamento dell'incarico, né delle stesse può farne uso, sia nel proprio che nell'interesse di terzi e deve curare che anche i suoi collaboratori rispettino questi doveri. Lo Studio ha, inoltre, il diritto di astenersi dal testimoniare secondo quanto previsto dagli articoli 249 C.P.C. e 200 C.P.P.

**8) Privacy**

Ai sensi Legge 196/03 (Privacy), i dati raccolti dallo Studio con l'esclusiva finalità di svolgere attività professionale nei confronti del Cliente, saranno registrati su supporti informatici protetti e i moduli cartacei verranno mantenuti e protetti con modalità idonee e fermo restando il segreto professionale.

Pertanto, apponendo la firma in calce alla presente, il Cliente manifesta il suo consenso al trattamento dei dati che lo riguardano, ai sensi dell'art. 11 della Legge 196/03, sempre nell'ambito delle finalità e modalità di cui sopra.

**9) Foro Competente**

Per ogni controversia che dovesse insorgere per la interpretazione del presente contratto o parte di esso, le parti si impegnano fin d'ora a risolvere di comune accordo uniformandosi al criterio generale di ragionevolezza e buona volontà. Non addivenendosi a composizioni stragiudiziali ogni controversia attiva e passiva sarà di esclusiva competenza del Foro di Bari.

**10) Rinvio**

Per quanto non espressamente previsto dalla presente proposta di incarico, le parti fanno esplicito riferimento alle norme di legge, alle norme deontologiche dei professionisti dello Studio cui è affidata l'esecuzione dell'incarico.

BARI, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Il cliente)

Per accettazione dell'incarico:

\_\_\_\_\_  
(Lo Studio)

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del C.C. si accettano espressamente i punti:

- 2) Decorrenza e durata dell'incarico
- 3) Condizioni economiche
- 4) Responsabilità dello Studio
- 5) Obblighi del cliente
- 9) Foro Competente

Letto, confermato e sottoscritto.

BARI, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Il cliente)



### SCHEDA DI IDENTIFICAZIONE DIRETTA DELLA CLIENTELA

L'identificazione è consistita nella verifica dell'identità del cliente e del soggetto per conto del quale egli eventualmente opera, nonché nell'acquisizione dei loro dati identificativi per la conservazione nell'archivio unico.

L'identificazione del cliente è stata eseguita al momento dell'accettazione dell'incarico.

Il cliente ha fornito tutte le informazioni necessarie per l'identificazione e quelle richieste dal professionista per ottemperare agli obblighi previsti dalla disciplina antiriciclaggio.

#### Dati identificativi - Soggetto persona fisica

L'identificazione diretta è stata effettuata alla presenza fisica contestuale del cliente e del professionista, ovvero di un dipendente o collaboratore di quest'ultimo.

La verifica dell'identità del cliente è stata effettuata sulla base di un documento valido per l'identificazione e non scaduto.

Per l'identificazione di soggetti non comunitari, in assenza di uno dei predetti documenti, si è proceduto all'acquisizione dei dati identificativi attraverso il passaporto o il permesso di soggiorno.

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Luogo o stato estero di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_ Sesso  M -  F

Residenza o domicilio :

Indirizzo \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Documento di identificazione:

- Carta identità       Patente guida       Passaporto  
 Porto d'armi     Tessera postale     Altro

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Autorità e località di rilascio \_\_\_\_\_

#### Dati identificativi – Soggetto diverso da persona fisica

Per i soggetti diversi dalle persone fisiche, si è proceduto a verificare l'esistenza del potere rappresentativo in base alla documentazione ufficiale prodotta dal cliente (ad esempio, visura camerale, certificati rilasciati da enti competenti, delibere consiliari o assembleari) dalla quale risultano i dati identificativi, il conferimento dei poteri di rappresentanza nonché ogni altra informazione necessaria per l'adempimento degli obblighi antiriciclaggio.



Denominazione \_\_\_\_\_

Sede legale - Indirizzo \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_ Stato \_\_\_\_\_

Codice fiscale \_\_\_\_\_ - Documentazione utilizzata \_\_\_\_\_

**Legale rappresentante**

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

Luogo o stato estero di nascita \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_ Codice fiscale \_\_\_\_\_ Sesso  M -  F

Residenza o domicilio - Indirizzo \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Documento di identificazione:

- Carta identità       Patente guida       Passaporto  
 Porto d'armi     Tessera postale       Altro

Numero documento \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_

Autorità e località di rilascio \_\_\_\_\_

Dati identificativi - Soggetti per conto dei quali il cliente opera

Poiché il cliente opera per conto di altro soggetto, all'atto dell'identificazione ha provveduto a fornire per iscritto, sotto la propria personale responsabilità, tutte le informazioni necessarie per l'identificazione dei soggetti per conto dei quali opera.

Tipo legame

- mandato con rappresentanza  mandato senza rappresentanza       Altro

Natura giuridica	Cognome, nome o ragione sociale	Tipo legame (*)

(\*)**Tipo legame:** mandato con rappresentanza / mandato senza rappresentanza / Altro



Per ognuno dei soggetti sopra indicati si è proceduto ad effettuare l'identificazione.

Estremi dell'identificazione

Professionista / Collaboratore che ha effettuato l'identificazione

Data identificazione

Sigla identificatore

---

**DICHIARAZIONE TENUTA SCRITTURE CONTABILI**

10° comma – art. 52, D.P.R. 633 del 26/10/1972, e successive modificazioni

Si dichiara che le sottoindicate scritture contabili relative alla contabilità della:

Con sede in: C.A.P. \_\_\_\_\_ CITTA' \_\_\_\_\_ - Via \_\_\_\_\_

Codice Fiscale: \_\_\_\_\_

Partita IVA: \_\_\_\_\_

rappresentata da: \_\_\_\_\_, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ e residente in

\_\_\_\_\_ alla via \_\_\_\_\_, cod. fisc: \_\_\_\_\_

esercente l'attività di \_\_\_\_\_

sono tenute presso il nostro ufficio di:

STUDIO DI CONSULENZA AZIENDALE, FISCALE, SOCIETARIA, DEL LAVORO

Commercialisti Associati – Revisori dei Conti

Consulenti Tecnici del Giudice

Via \_\_\_\_\_ – C.A.P. \_\_\_\_\_ CITTA' \_\_\_\_\_

Partita IVA: \_\_\_\_\_

che osserva il seguente orario di lavoro: *mattina* 09:00 - 13:00  
*pomeriggio* 16:30 - 20:30

*Elenco registri e documentazione:*

- Registri/Tabulati delle fatture emesse;
- Registri/Tabulati dei corrispettivi;
- Registri/Tabulati degli Acquisti;
- Registri/Tabulati beni ammortizzabili;
- Libro Giornale;
- Libro degli Inventari;
- Dichiarazioni Fiscali (Unico, IVA, IRAP, ....)
- Altro

.....

.....  
(firma del dichiarante)

.....  
(firma cliente)

**Informativa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003 e dell'art. 3 del Codice deontologico privacy con indicazione degli adempimenti antiriciclaggio**

Studio Commerciale e Tributario .....

Gentile cliente .....

codice fiscale/partita iva .....

ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 196/2003 (di seguito T.U.), e dell'art. 3 del Codice deontologico privacy ed in relazione ai dati personali di cui questo Studio entrerà in possesso, La informiamo:

1. **Finalità del trattamento dei dati:** il trattamento è finalizzato unicamente alla corretta e completa esecuzione dell'incarico professionale ricevuto per gli adempimenti fiscali, contabili e contributivi connessi, nonché per attività di assistenza e consulenza.  
Il trattamento dei dati é finalizzato altresì all'assolvimento degli obblighi previsti dalla legislazione antiriciclaggio.
2. **Modalità del trattamento dei dati:** il trattamento dei dati é realizzato dai soggetti e con le modalità seguenti:
  - a) Dal titolare e/o dagli incaricati del trattamento,
  - b) Per mezzo delle operazioni o complesso di operazioni indicate all'art. 4 comma 1 – lett. a) T.U.: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione e distribuzione dati.
  - c) Con l'utilizzo di procedure anche informatizzate, nei modi e nei limiti necessari per perseguire le predette finalità,
3. **Conferimento dei dati:** il conferimento di dati personali comuni, sensibili e giudiziari è strettamente necessario ai fini dello svolgimento delle attività di cui al punto 1.
4. **Rifiuto di conferimento dei dati:** il conferimento dei dati è necessario per l'esatto assolvimento del mandato professionale. La loro mancata indicazione comporta l'impossibilità di adempiere esattamente gli obblighi di legge nonché quelli discendenti dal mandato professionale. La mancata fornitura di dati personali potrà essere valutata ai fini dell'individuazione delle operazioni anomale e sospette da segnalare alla Banca D'Italia, presso l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF).
5. **Comunicazione dei dati:** i dati personali possono venire a conoscenza degli incaricati del trattamento e possono essere comunicati per le finalità di cui al punto 1 a collaboratori esterni, soggetti operanti nel settore contabile e tributario e, in genere, a tutti quei soggetti cui la comunicazione sia necessaria per il corretto adempimento delle finalità indicate nel punto 1. I dati personali trattati ai fini dell'assolvimento degli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio potranno essere comunicati all'Ufficio di Informazione Finanziaria e alle altre autorità di settore. Dei dati potranno venire a conoscenza, nel rispetto degli obblighi derivanti dalle norme sul segreto professionale, i seguenti incaricati del trattamento: dipendenti dello studio, praticanti.
6. **Diffusione dei dati:** i dati personali non sono soggetti a diffusione.
7. **Trasferimento dei dati all'estero:** i dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso Paesi terzi rispetto all'Unione Europea nell'ambito delle finalità di cui al punto 1.
8. **Diritti dell'interessato:** L'art. 7 T.U. conferisce all'interessato l'esercizio di specifici diritti, tra cui quello di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza a meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; l'interessato ha diritto di avere conoscenza dell'origine dei dati,

ASSOCIAZIONE COMMERCIALISTI DELLA PROVINCIA DI BARI

della finalità e delle modalità del trattamento, della logica applicata al trattamento, degli estremi identificativi del titolare e dei soggetti cui i dati possono essere comunicati; l'interessato ha inoltre diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione e l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione della legge; il titolare ha il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati.

9. **Titolare del trattamento:** Il titolare del trattamento dei dati è il Dott.  
..... con studio alla Via .....

C.A.P. .... Città .....

---

Per ricevuta comunicazione ed accettazione

**VERIFICA DI ESISTENZA DEL POTERE RAPPRESENTATIVO**

Il/La sottoscritto/a  
codice fiscale \_\_\_\_\_  
con domicilio professionale principale in \_\_\_\_\_

**CONSIDERATO**

che l'art. 3 c. 5 del Decreto 03/02/2006 nr. 141, nel definire gli obblighi di identificazione di cui al Decreto Legislativo nr. 56/2004, stabilisce che "... Qualora il cliente operi in nome o per conto di una società, di un ente, trust o strutture analoghe, il libero professionista verifica l'esistenza del potere di rappresentanza.", con la presente

**DICHIARA**

di avere verificato che

\_\_\_\_\_ nato/a il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_  
codice fiscale \_\_\_\_\_  
residente in \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

detiene il potere rappresentativo per conto di

\_\_\_\_\_ SRL  
codice fiscale \_\_\_\_\_  
con sede/residenza in \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Tale verifica è stata effettuata sulla base della seguente documentazione ufficiale

- visura camerale del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_
- certificato rilasciato da \_\_\_\_\_ in data \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_
- delibera consiliare del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_
- delibera assembleare del \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_
- altro: ATTO COSTITUTIVO DI SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Il professionista o collaboratore)