



domenica24 casa24 moda24 food24 motori24 job24 stream24 viaggi24 salute24 shopping24 radio24 altri

CERCA

Accedi

Abbonati subito!
Il Sole 24 ORE BUSINESS CLASS

Milano
33°
(cambia)

Il Sole **24 ORE**
NORME & TRIBUTI

Venerdì • 13 Giugno 2014 • Aggiornato alle 14:25

NEW! Quotidiano del Fisco English version
Professioni e Imprese24 Formazione Eventi
Banche dati Servizi
Versione digitale

HOME ITALIA & MONDO **NORME & TRIBUTI** FINANZA & MERCATI IMPRESA & TERRITORI NOVA24 TECH PLUS24 RISPARMIO COMMENTI & INCHIESTE STRUMENTI DI LAVORO STORE24 Acquista & abbonati

Fisco **Diritto** Lavoro Edilizia e Ambiente Enti locali e PA L'esperto risponde Documenti Scadenze Telefisco Lobby24



Norme e Tributi Diritto

Nel mirino i conti chiusi d'ufficio

Ranieri Razzante 07 agosto 2013

Tweet 1 Consiglia 8 g+1 0 My24 | A A | |



L'Uif controlla le operazioni rifiutate dalle banche alla clientela. È il senso del provvedimento pubblicato sul sito dell'Autorità che individua il contenuto delle informazioni che i destinatari degli obblighi antiriciclaggio devono acquisire e conservare al momento del rifiuto e della conseguente restituzione dei fondi al cliente. Il Dlgs 169/2012, correttivo del Dlgs 141/2010, pubblicato il 2 ottobre 2012, aveva apportato modifiche di rilievo anche al decreto antiriciclaggio. Fra queste, la revisione dell'obbligo di astensione (articolo 23 del Dlgs 231/2007) con l'aggiunta del comma 1-bis allo stesso articolo. I destinatari del decreto (banche, assicurazioni, Poste italiane, istituti di pagamento), se non possono rispettare gli obblighi di adeguata verifica sui rapporti continuativi in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso, si astengano restituendo al cliente i fondi, gli strumenti o le altre disponibilità finanziarie e liquidando l'importo con bonifico su un conto corrente indicato dal cliente. Bonifico che deve essere accompagnato da un messaggio alla controparte bancaria (indicata dal cliente) nel quale si evidenzia che le somme sono restituite per l'impossibilità di rispettare l'adeguata verifica. La norma è stata subito oggetto di censure. Per evitare problematiche operative e di esegesi, il ministero dell'Economia, a distanza di poche ore dall'entrata in vigore, lo aveva sospeso, anche a seguito di contatti intercorsi con l'Associazione bancaria. L'attesa ha avuto termine lo scorso 30 luglio con la pubblicazione della procedura di astensione e di restituzione dei fondi. Al punto 6 della circolare Mef è previsto che i destinatari conservino le informazioni relative alle operazioni di restituzione effettuate, poiché queste informazioni possono essere acquisite dalla Uif. Il provvedimento individua il contenuto delle informazioni da acquisire e conservare. A prescindere dall'importo, gli obbligati dovranno conservare in primo luogo saranno la data, l'importo e la tipologia dell'operazione di restituzione. Inoltre i dati identificativi del cliente, degli eventuali cointestatari e, se presente, dell'esecutore. Ancora, le informazioni sui titolari effettivi, nel caso in cui l'astensione non sia determinata dall'impossibilità di identificarne e verificarne l'identità. Infine, la Uif potrà verificare gli estremi del rapporto o dei rapporti in favore dei quali è effettuata l'operazione di restituzione, l'intermediario finanziario presso il quale questi sono aperti e l'eventuale indicazione del Paese di destinazione. Dove siano noti, poi, dovranno essere conservati, i dati identificativi dei cointestatari in favore del quale il cliente ha chiesto di effettuare l'operazione di restituzione.

IN QUESTO ARTICOLO

Argomenti: Normativa



ULTIMI DI SEZIONE



IL CHIARIMENTO DEL MEF Pos obbligatorio, niente sanzioni per chi non si adegua dal 30 giugno

di Francesca Milano e Giovanni Parente



ISTRUZIONI PER PRESENTARE LE DOMANDE DI SOSTEGNO AL MISE Contratto di sviluppo: in arrivo le istruzioni per la domanda

| di Gina Leo e Alessandro Sacrestano



DICHIARAZIONI 2014 Ace e Irap, bonus



GIUSTIZIA La Commissione monitoraggio al

Il corretto adempimento dell'adeguata verifica è di fondamentale importanza per gli obbligati che intendano definire un attendibile profilo di rischio di ogni cliente e, di conseguenza, risultare conformi alle disposizioni antiriciclaggio.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

CLICCA PER CONDIVIDERE



TAG: [Normativa](#)

ANNUNCI GOOGLE

Smalti Soak Off

Soak Off: Divertiti e Abbina le Tonalità al Tuo Look. Acquista! www.emailstore.com

Permalink

<http://www.ilsole24ore.com/art/norme-e-tributi/2013-08-07/mirino-conti-chiusi-ufficio-064516>

soft sull'acconto - Le istruzioni - Persone fisiche, ricalcolo da segnalare

| di Giorgio Gavelli

ministro Orlando: «Tribunalini, non servono marce indietro»

di Donatella Stasio



ENTRO LUNEDÌ PROSSIMO LA PRESENTAZIONE Commercialisti verso il voto per il consiglio nazionale: quasi pronte le liste elettorali

di Federica Micardi

DICHIARAZIONI 2014 Unico trova le nuove scadenze

di Giorgio Costa

Tutto su Norme e Tributi?

Mi piace 2,1mila

I PIÙ LETTI

OGGI CONDIVISI VIDEO FOTO MESE

- 1 **Come te la cavi in matematica e logica? Sfida i ragazzi alle prese con l'Invalsi - Il Sole 24 ORE**
- 2 **Oggi riforma Pa e Anticorruzione in un unico decreto - Il Sole 24 ORE**
- 3 **Pubblico impiego, bozza ddl: bonus legati a Pil, tetto a 15% dello stipendio. Madia: no mobilità a 100 km - Il Sole 24 ORE**
- 4 **Prima partita, primo regalo. Per favore non rovinare il Mondiale - Il Sole 24 ORE**
- 5 **Neymar e Oscar risollevarono il Brasile dopo la falsa partenza. Rabbia Croazia per il rigore fantasma - Il Sole 24 ORE**
- 6 **Galaxy Tab S, nuova gamma di tablet Samsung con schermo Oled, sensore per impronte e app (anche per il calcio) - Il Sole 24 ORE**



SHOPPING24



n/d



€ 8,90

[I Danni Alla Persona](#)
Il volume "I danni alla
persona. Attualità...

Iva Inc.
[Condominio](#)
La nuova guida per
amministratori e
condomini

DAI NOSTRI ARCHIVI

Articoli

DA NON PERDERE

[Commenti&Inchieste](#) [Scelti per voi](#) [Video](#) [Foto](#) [I più letti](#) [Il meglio dai blog](#)

Quotidiano politico economico e finanziario ■ Fondato
nel 1865

SEGUI SU:

CERCA

KEYWORD:

GRUPPO24ORE

[Sito corporate](#)
[Contatti](#)
[Redazione online](#)
[Professioni e Imprese 24](#)
[Formazione e eventi](#)
[Radio 24](#)
[Il Sole 24ORE Finanza](#)
[Il Sole 24ORE P.A.](#)
[Radiocor](#)
[24 ORE Cultura](#)
[Eventiquattro](#)
[System24 Pubblicità](#)
[Back To Work 24](#)

SEZIONI

[Italia&Mondo](#)
[Norme&Tributi](#)
[Finanza&Mercati](#)
[Impresa&Territori](#)
[Nova24 Tech](#)
[Plus24 Risparmi](#)
[Commenti&Inchieste](#)
[Strumenti di Lavoro](#)

CANALI

[Moda24](#)
[Motori24](#)
[Luxury24](#)
[Viaggi24](#)
[Casa24plus](#)
[Salute24](#)
[ArtEconomy24](#)
[Job24](#)
[Shopping24](#)
[America24](#)
[Diritto24](#)
[Edilizia&Territorio](#)
[Sanità](#)

STRUMENTI

[Stream24](#)
[Blog](#)
[L'Esperto Risponde](#)

SERVIZI

[Argomenti del Sole](#)
[Versione digitale](#)
[Banche Dati](#)
[Newsletter](#)
[RSS](#)
[Meteo](#)
[iPad](#)
[Finanza & Mercati per iPad](#)
[La Vita Nòva](#)
[Abbonamenti](#)
[Assicurazioni](#)
[Offerte di lavoro](#)
[Tutti i servizi](#)
[Pubblicità Tribunali e P.A.](#)

LINK UTILI

[Case e Appartamenti](#)
[AfricaTimesNews](#)
[Il Gastronauta](#)
[AGI China24](#)
[Guida Affari](#)
[Pagine Gialle](#)
[Pagine Bianche](#)
[Tutto Città](#)
[Audiweb](#)
[OPA](#)
[EI Economista](#)
[Head Hunter Experteer](#)
[SOS Tariffe](#)
[Confronta conti](#)
[Assicurazioni Auto](#)
[GenerTel](#)
[La Nuvola Italiana](#)
[RetImpresa](#)

