



 **PASSCOM**

**IN COSA PUÒ DIMOSTRARSI
UTILE UN SOFTWARE
ANTIRICICLAGGIO PER
COMMERCIALISTI?**



**IL RICICLAGGIO DI DENARO È UNA
MINACCIA GRAVE, CHE RICHIEDE
UN GRANDE IMPEGNO DA PARTE
DEGLI STUDI DI COMMERCIALISTI**

Essendo custodi delle informazioni finanziarie, essi sono in prima linea nella lotta contro questa pratica illecita e fraudolenta.

ANTIRICICLAGGIO CNDCEC rappresenta un valido supporto per la conoscenza e l'applicazione della normativa in vigore, oltre che una guida nella predisposizione dell'Archivio Unico Informatico (AUI).



Cosa prevede la normativa di un Software Antiriciclaggio per Commercialisti nello specifico?

Obblighi legalmente vincolanti: la normativa antiriciclaggio è spesso legalmente vincolante e richiede a determinate categorie di professionisti, inclusi i commercialisti, di adottare misure preventive per identificare e prevenire il riciclaggio di denaro.

Identificazione del cliente: gli operatori finanziari e i professionisti devono attuare procedure di “conosci il tuo cliente” (KYC) per verificare l'identità dei propri interlocutori e monitorare le loro transazioni al fine di individuare attività sospette.

Rapporti e registrazioni: talvolta, la normativa richiede la presentazione di rapporti contenenti operazioni sospette alle autorità competenti, oltre alla registrazione accurata delle transazioni finanziarie.

Scopo dell'AUI: l'Archivio Unico Informatico è spesso un registro elettronico centralizzato, che viene utilizzato per conservare e gestire informazioni relative alle attività finanziarie soggette a monitoraggio.

Dati conservati: l'AUI può contenere informazioni come transazioni finanziarie, documenti di identità dei clienti, rapporti di operazioni sospette e altre informazioni rilevanti per la conformità normativa.

Accesso e condivisione: gli operatori finanziari e i commercialisti possono essere garanti dell'accesso alle informazioni contenute nell'AUI verso organi di vigilanza e autorità competenti.

I Vantaggi del Software Antiriciclaggio per Commercialisti di Passepartout

All'interno di Passcom, Software prodotto da Passepartout, è presente un'applicazione integrata finalizzata alla gestione e all'adempimento degli obblighi previsti dal D. Lgs 231 del 2007 e ss. e dalle Regole Tecniche del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti del 23 gennaio 2019. [Antiriciclaggio CNDCEC](#) rappresenta un valido supporto per la conoscenza e l'applicazione della normativa in vigore, oltre che una guida nella predisposizione dell'Archivio Unico Informatico (AUI).

Fra le tante funzionalità, questa applicazione consente di gestire i dati dei soggetti operanti per conto terzi, di apportare eventuali rettifiche o di effettuare l'annullamento delle identificazioni, nonché di eseguire la compilazione dell'informativa preventiva da fornire ai clienti sugli scopi e sulle modalità di trattamento dei dati personali. Essendo completamente integrata, i dati anagrafici sono gli stessi presenti all'interno dei prodotti gestionali Passepartout; scopri di più su **Passcom** e i servizi che offre visitando la [sezione](#) del nostro sito!

Concludiamo sottolineando l'importanza cruciale di possedere un software che permetta la corretta gestione delle pratiche antiriciclaggio nella professione dei commercialisti. Incoraggiamo la comunità a servirsi di questi strumenti per proteggere i clienti e mantenere la conformità normativa, convinti che la tecnologia sia un alleato essenziale contro il riciclaggio di denaro.

In che modo può dimostrare la propria utilità un Software per Antiriciclaggio di Commercialisti?

Monitoraggio delle transazioni: il software può monitorare automaticamente le transazioni finanziarie per identificare eventuali schemi sospetti o attività inconsuete.

Verifica del cliente: può facilitare la raccolta e la gestione delle informazioni necessarie per la verifica dell'identità, che è fondamentale nel processo “conosci il tuo cliente” (KYC).

Generazione di report conformi alle normative: il software può generare automaticamente report dettagliati, conformi alle normative antiriciclaggio locali e internazionali.

Archiviazione sicura delle informazioni: fornisce un archivio sicuro e organizzato per conservare tutte le informazioni pertinenti, come documenti di identità dei clienti, comunicazioni e transazioni.

Aggiornamenti normativi automatici: il software può essere progettato per aggiornarsi automaticamente rispetto ai cambiamenti normativi, garantendo che il commercialista sia sempre conforme alle ultime disposizioni.

Allerta su transazioni sospette: può essere dotato di alert funzionali che notificano automaticamente i commercialisti su transazioni o comportamenti dei clienti considerati sospetti.

Integrazione con altri strumenti contabili: se integrato con altri strumenti può semplificare la gestione complessiva delle attività finanziarie e contabili, garantendo al contempo la conformità.