

## A cosa prestare attenzione

---

Gli obblighi e le sanzioni in caso di inadempienza

OBBLIGHI OGGI IN VIGORE

SANZIONE

### ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Identificazione cliente, identificazione titolare effettivo, richiesta natura e scopo della prestazione, valutazione rischio cliente e prestazione e controllo costante

**2.000 €**

In caso di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 2.500 euro a 50.000 euro

### CONSERVAZIONE DEI DATI

Conservazione dei dati del cliente nel rispetto della normativa privacy

**2.000 €**

In caso di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 2.500 euro a 50.000 euro

### FORMAZIONE DI STUDIO

Formazione per professionista e dipendenti che consenta di riconoscere eventuali elementi sospetti

Non è prevista sanzione diretta, la mancata formazione può incidere su altre violazioni facendo scattare la maggiorazione per violazione "grave, ripetuta o sistematica"

### COMUNICAZIONE VIOLAZIONE CONTANTE

Indicazione al Mef di eventuali pagamenti oltre soglia effettuati/ricevuti dal cliente

TRA

**3.000 €**

**15.000 €**

### SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Indicazione all'UIF eventuali sospetti di riciclaggio del cliente

**3.000 €**

In caso di violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime, si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da 30.000 euro a 300.000 euro