

# AML for LAWYERS in ITALY

**LIGHT: LEGAL COMPETENCY ILLUMINATING DARK CORNERS**

(Avv. Paolo Lessio)  
(studiolegale cislaghi lessio associati)

Sofia, 27 05 2022



# REGULATORY BASIS/EU

---

DIR. (UE) 2015/849 – LAWYERS ARE SUBJECT TO AML REG.

- ✓ When they act on behalf of their clients or giving tributary advices
- ✗ Preliminary advices in deals concerning RE/financial/bank matters
- ✗ Litigation



# REGULATORY BASIS/IT

---

D.LGS 231/07 e SS. MM. – LAWYERS ARE SUBJECT TO AML REG.

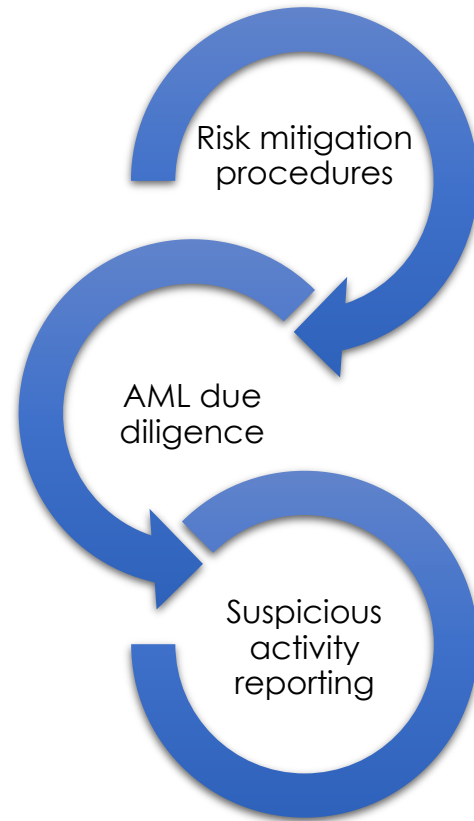
- ✓ When they act on behalf of their clients or giving tributary advices
- ✓ Preliminary advices in deals concerning RE/financial/bank matters
- ✗ Litigation



# REGULATORY BASIS/IT

---

GENERAL RULES  
FOR LAWYERS



only activity necessary before the assignment

IDENTIFICATION  
IDENTITY VERIFICATION  
PURPOSE EVALUATION  
UPDATING

NOT DUE IN LITIGATION



# REGULATORY BASIS/IT - self-regulatory bodies

---

The self-regulatory bodies are responsible for the **elaboration and updating** of **technical rules**, adopted in implementation of this decree



## REGULATORY BASIS/CODE OF CONDUCT FOR LAWYERS

---

- Before taking up the position, the lawyer must ascertain the identity of the person who gives it and of the assisted party.
- The lawyer must diligently manage the money received from the assisted party or from third parties in the fulfillment of the professional assignment or that received in the interest of the assisted party and must report it promptly.
- The lawyer, in the exercise of his professional activity, must refuse to receive or manage funds that are not attributable to a client.



# REGULATORY BASIS/CNF – Technical Rules

TECHNICAL RULES	CRITERIA AND METHODOLOGIES
14 RULES	LOW RISK MONEY LAUNDERING
SET OF CRITERIA AND METHODOLOGIES	AML DD IN LOW RISK SITUATION
CASES OF EXCLUSION	SELF EVALUATION
LOW RISK CLIENTS	
RULES IN MANAGING AML COMPLIANCE	



*Un cliente attivo nella produzione di mobili in Brianza si rivolge ad uno studio legale attivo nel settore della contrattualistica commerciale, in particolare nei contratti di agenzia da eseguirsi in Regioni italiane a basso rischio riciclaggio, al fine di redigere la predisposizione di un contratto di agenzia da utilizzarsi per alcuni agenti plurimandatari attivi nella Provincia di Trento, nella Provincia di Lecco e nella Provincia di Rovigo.*

*Gli Avvocati dello studio, dopo un primo contatto con il cliente, raccolgono le informazioni rilevanti, nel caso di specie, con riguardo al cliente, all'operazione e all'area geografica interessata dalla stessa seguendo la procedura specifica adottata nello studio e procedendo così alla profilatura del cliente e alla stesura del documento di autovalutazione.*

*Essendo l'attività richiesta coerente con l'attività prevalentemente svolta dal cliente e non essendo interessate aree a rischio riciclaggio, gli Avvocati potranno ritenere sufficienti le informazioni raccolte:*

- a) sull'identità del cliente tramite la visura camerale il documento di identità in corso di validità del titolare effettivo da quest'ultimo conferito;*
- b) sullo scopo dell'operazione e sulle parti coinvolte in base alle semplici dichiarazioni rilasciate dallo stesso cliente.*
- c) Sull'area geografica di interesse, semplicemente considerando la sede della società e l'area in cui verrà eseguito il contratto di agenzia.*

*A seguito di tale procedura di verifica, gli indici di rischio vengono catalogati nel modo seguente:*

### **1. Cliente**

- Società a responsabilità limitata di proprietà dei componenti della medesima famiglia;*
- Professione (rappresentate del cliente): amministratore delegato, figlio del socio fondatore che opera da anni nella società;*
- comportamento: cliente collaborativo e trasparente;*

### **2. Operazione**

- Tipologia: ordinaria, redazione contratto agenzia nel settore in cui opera la società;*
- Modalità di svolgimento: tra imprese commerciali attive nel medesimo settore;*
- Ammontare: provvigione in linea con AEC;*
- Frequenza: occasionale*

### **3. Area geografica**

- Sede della società e luogo di svolgimento dell'operazione: Monza e Lecco, Trento e Rovigo.*

*Una volta raccolti detti dati, gli Avvocati associano un grado numerico di rischio ad ognuno degli indici individuati. I punteggi che possono essere assegnati variano da 1 a 5, secondo la legenda proposta: 1: Rischio inesistente o assolutamente irrilevante; 2: Rischio basso; 3: Rischio medio/moderato; 4: Rischio moderato/alto; 5: Rischio elevato e palese.*

#### **1. Cliente**

- Società a responsabilità limitata. Punteggio 2/5*
- Professione (rappresentate cliente): imprenditore, amministratore delegato nella società di famiglia: Punteggio 2/5*
- comportamento: cliente collaborativo e trasparente; Punteggio 2/5*

#### **2. Operazione**

- Tipologia: ordinaria, contratto agenzia; Punteggio 2/5*
- Modalità di svolgimento: tra imprese commerciali attive nel medesimo settore: Punteggio 2/5*
- Ammontare: provvigione in linea con AEC; Punteggio 2/5*
- Frequenza: occasionale; Punteggio 1/5*

#### **3. Area geografica**

- Sede sociale e luogo svolgimento operazione: Lombardia, Veneto, Trentino. Punteggio 2/5*

*A questo punto, gli Avvocati procedono ad individuare il livello di rischio complessivamente correlato a ciascuna delle macro-aree identificate, sommando i punteggi associati a ciascun indice di rischio:*

- 1. Cliente: 2+2+2=6. Totale cliente: 6/15*
- 2. Operazione: 2+2+2+2= 8. Totale operazione: 8/20*
- 3. Area geografica: 2. Totale area geografica: 2/5*

*Sommando i risultati così ottenuti nelle tre macro-aree, gli Avvocati ottengono il livello numerico complessivo di rischio connesso all'intero rapporto (6+8+2=16). Totale 16/40.*

*Nell'esempio riportato, i punteggi complessivi ottenuti vengono così catalogati:*

- o Rischio inesistente o assolutamente irrilevante [da 10 a 20]*
- o Rischio basso [da 21 a 30]*
- o Rischio medio/moderato [da 31 a 35]*
- o Rischio moderato/alto [da 36 a 40]*
- o Rischio elevato e palese [da 41 a 50]*

*La classificazione del grado di rischiosità (basso, normale ed alto) determina differenze dal punto di vista dell'estensione, della frequenza, della valutazione e, in generale, delle modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica sussistenti in capo agli Avvocati, la cui trattazione è rinviata al paragrafo C.*



# THANK YOU FOR YOUR ATTENTION

---

