

Antiriciclaggio commercialisti: le operazioni sospette segnalate con la piattaforma ARSOS del CNDCEC

di [Salvatore Dammacco](#)

Publicato il 6 Giugno 2024

La segnalazione di operazioni sospette (SOS) non è certamente un'attività professionale ordinaria. Essa comporta specifici obblighi legali, volti sia a proteggere il segnalante che a evitare reazioni negative dal sospettato. Vediamo quali sono le possibilità offerte dalla nuova piattaforma ArSOS sviluppata per i Commercialisti

Segnalazione di operazioni sospette con piattaforma ARSOS del CNDCEC: Argomenti trattati

- *I soggetti obbligati*
- *La segnalazione di SOS da parte degli obbligati*
- *Le errate segnalazioni*
- *Le esclusioni dall'obbligo di SOS*
- *La tutela del segnalante*
- *Le eccezioni al divieto di comunicare a terzi la SOS*
- *Il flusso di ritorno delle informazioni*
- *La piattaforma ArSOS del C.N.D.C.E.C.*



Soggetti obbligati

I soggetti obbligati a Segnalare le Operazioni Sospette (SOS) sono individuate nell'art. 3, del D.Lgs. del 21 novembre 2007, n. 231. Tra queste, evidenziamo (le successive lettere alfabetiche corrispondono a quelle del D.Lgs.):

- in base all'**art. 3, comma 2, del D.Lgs. 231/2007** (Trattasi degli intermediari bancari e finanziari):
 - a. le banche;
 - b. Poste italiane S.p.a.;
 - c. le società di intermediazione mobiliare;

- d. le società di investimento a capitale variabile e quelle a capitale fisso, mobiliare e immobiliare;
 - e. Cassa depositi e prestiti S.p.a.;
 - f. alcune imprese di assicurazione;
 - g. alcuni intermediari assicurativi;
 - h. i confidi;
 - i. i consulenti finanziari e le società di consulenza finanziaria.
- in base all'art. 3, **comma 3**, del D.Lgs. 231/2007 (Trattasi degli altri operatori finanziari):
 - a. alcune società fiduciarie;
 - b. i mediatori creditizi;
 - c. gli agenti in attività finanziaria;
 - in base all'art. 3, **comma 4**, del D.Lgs. 231/2007 (Trattasi di professionisti, nell'esercizio della professione in forma individuale, associata o societaria):
 - a. i soggetti iscritti nell'albo dei dottori commercialisti e degli esperti contabili e nell'albo dei consulenti del lavoro;
 - b. ogni altro soggetto che rende i servizi forniti da periti, consulenti e altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi, ivi compresi associazioni di categoria di imprenditori e commercianti, CAF e patronati;
 - c. i notai e gli avvocati quando, in nome o per conto dei propri clienti, compiono qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare e quando assistono i propri clienti nella predisposizione o ne

Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento