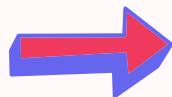




saev  
g r o u p



LINEE  
GUIDA

PROPOSTA  
SAEV

## ANTIRICICLAGGIO

Le Linee Guida emanate dal CNDCEC, sono lo strumento che i professionisti devono adottare per poter adempiere al meglio agli obblighi previsti dal D.Lgs. 231/07. Le linee guida prevedono una serie di compiti pratici da svolgere anche attraverso l'adozione di specifici schemi, tabelle ed indici.

Il centro studi SAEV ha sviluppato un processo di potenziamento delle linee guida emanate dal CNDCEC, al fine di renderle ancora più **efficaci**, agevolandone l'utilizzo quotidiano da parte del professionista. Il nostro supporto si concretizza nel predisporre il perfetto processo per ogni professionista.

## AUTOVALUTAZIONE

Il primo passaggio obbligato previsto per l'adeguamento alla norma antiriciclaggio è quello dell'autovalutazione: il professionista analizza la propria clientela e i presidi adottati dal proprio studio per scongiurare il tentativo di riciclaggio.

L'autovalutazione, si concretizza nell'analisi e conoscenza del proprio studio. Riconoscere il giusto peso al ruolo del professionista consente di **snellire** i processi di attribuzione del rischio al singolo cliente. La documentazione viene redatta con il supporto di un nostro tecnico, al fine di far emergere le peculiarità dello studio professionale.

# DETERMINAZIONE RISCHIO CLIENTE

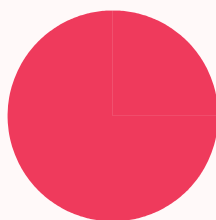
Ogni singolo cliente deve essere sottoposto ad un'attenta analisi. Va assegnato un valore da 1 a 4 ad ogni indice di rischio, il risultato ottenuto tramite la somma dei valori ponderati, di rischio specifico e rischio inerente, determinerà il valore di rischio del cliente e di conseguenza si sceglierà il tipo di adeguata verifica da svolgere.

Grazie all'approfondito lavoro svolto durante la fase di autovalutazione, in sede di determinazione del rischio, il professionista avrà già una classificazione di base, cui affiancare l'analisi cliente. **Azzeramento delle incertezze** in fase di raccolta documenti e attribuzione del rischio cliente.

## Tempi medi per il completo adeguamento:

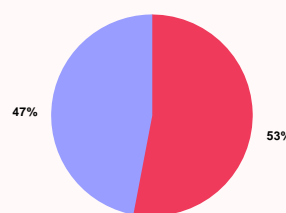
■ Tempo di adeguamento  
■ Tempo libero

Linee Guida



100%

Proposta Saev

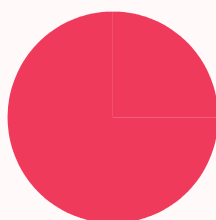


Tempo medio risparmiato:

**47%**

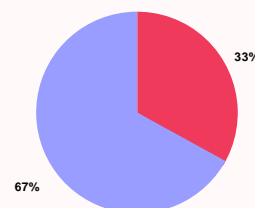
## Tempi medi per la "Determinazione Rischio Cliente":

Linee Guida



100%

Proposta Saev



Tempo medio risparmiato:

**67%**



*... "A seguito del lavoro svolto con il centro studi saev group, il nostro metodo, agile e sicuro, consente di risparmiare oltre la metà del tempo dedicato all'adeguamento. Il processo di analisi ed autovalutazione valorizza la figura del professionista come "presidio di monitoraggio del rischio". Lo studio professionale è compliant, il rischio è trasformato in valore"...*

**Prof. Ranieri Razzante**