



*EU anti-money laundering laws
from experience
to proposal for action*

Scambio di buone pratiche

GEA ARCELLA

Notaio in Buja

Commissione antiriciclaggio, Consiglio Nazionale del Notariato

Il contenuto di queste slide è di esclusiva responsabilità degli autori e non è necessariamente condiviso dalla Commissione europea



This project is co-funded
by the European Commission
D.G. Justice



A project implemented by
Fondazione Italiana del Notariato

Principi generali della materia

Sostenibilità

- Deve esservi un corretto rapporto tra sacrificio richiesto al professionista e beneficio che si presume di ricavare dall'applicazione della normativa

Proporzionalità

- L'applicazione della disciplina deve essere commisurata alla peculiarità della professione, alle dimensioni della struttura

Valutazione in base al profilo di rischio

- Si deve avere riguardo al tipo di cliente, al tipo di prestazione; nella valutazione si terrà conto quindi di profili soggettivi e oggettivi

Valutazione in base alle informazioni possedute o acquisite nell'ambito della propria attività istituzionale o professionale:

La figura del professionista non può snaturarsi, sino a diventare quella di un investigatore per cui la valutazione deve essere fatta in base agli elementi in possesso del professionista

I momenti di valutazione chiesti dalla normativa

- L'adeguata verifica
- La segnalazione delle operazioni sospette

L'adeguata verifica

Gli obblighi di adeguata verifica consistono in:

- a. Identificare il cliente e verificarne l'identità
- b. Identificare l'eventuale titolare effettivo e verificarne l'identità
- c. Ottenere informazioni sullo scopo e sulla natura prevista ... della prestazione professionale
- d. Svolgere un controllo costante nel corso della prestazione professionale

Cliente

Soggetto al quale si rende una prestazione professionale in seguito ad un incarico ricevuto

- Tutte le parti in senso sostanziale dell'atto
- Il caso dei verbali di assemblea

Titolare effettivo

La persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione ..., ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, la possiedono o controllano

- Percentuale del 25% + 1 delle partecipazioni

Quali sono i criteri per identificare il titolare effettivo?

- Cliente-Persona fisica
- Cliente-Società
- Cliente-“Fondazione ed entità assimilate”

Cliente - Persona fisica

- Rappresentante negoziale → il mandante è “cliente” e non “titolare effettivo”
- Altre ipotesi marginali → mandato senza rappresentanza, rapporti fiduciari, interposizione fittizia di persona

Cliente - “Fondazione ed entità assimilate”

- Necessità di indagine sull’eventuale presenza del titolare effettivo
- Il “titolare effettivo” può essere non solo una singola persona fisica ma anche più persone fisiche

Cliente - Fondazione o simili

- Beneficiari determinati → persona fisica beneficiaria del 25% + 1 del patrimonio
- Beneficiari non determinati → insieme delle persone fisiche facenti parte della categoria di soggetti nel cui interesse principale è istituita o agisce l'entità giuridica

Modalità di identificazione

- Del cliente → documento di identità o identificazione notarile
- Del Titolare Effettivo → registri, documenti o informazioni chieste al cliente
 - adottare misure adeguate e commisurate alla situazione di rischio
 - comprendere la struttura di proprietà e di controllo del cliente

Le società fiduciarie

- Art. 25 → esonero dagli obblighi di adeguata verifica nei confronti delle banche, ecc. ma non per le fiduciarie
- Doveri di rivelare il nominativo del fiduciante
- Il fiduciante è il cliente (e non un titolare effettivo) e la fiduciaria un normale mandatario

Il perimetro dell'adeguata verifica

- Informazioni possedute o acquisite nell'ambito della propria attività istituzionale o professionale, no investigazioni
- Titolare effettivo → ricorso alternativo a:
 - pubblici registri
 - richiesta di dati ai clienti
 - altre modalità

La segnalazione di operazione sospetta

Segnalazione di operazioni sospette (Art.41)

- I soggetti ... inviano alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

L'area di analisi

- Caratteristiche oggettive della prestazione o altre circostanze purché conosciute in ragione delle funzioni esercitate
- Caratteristiche soggettive del cliente, in particolare la sua capacità economica e l'attività svolta
- In base agli elementi a disposizione dei segnalanti acquisiti nell'ambito dell'attività svolta

L'attività di analisi della fattispecie legge notarile e normativa antiriciclaggio

- Legge notarile: attività di adeguamento
- Normativa antiriciclaggio: la valutazione delle informazioni (sul cliente e sull'operazione) e del rischio (elementi derivanti dall'adeguata verifica)
- Verifica della presenza di indicatori di anomalia