

Alcuni indicatori di anomalia

- Atti immobiliari → prezzo sproporzionato rispetto al profilo economico-patrimoniale del cliente o rispetto ai valori di mercato
- Atti societari → tendenti a rendere difficile l'identificazione del titolare effettivo, frequenti cambiamenti della titolarità o della denominazione, impiego di trust , conferimento di incarichi a persone prive delle necessarie capacità, conferimento di beni per valori sproporzionati a quelli di mercato

- Mezzi di pagamento → strumenti di pagamento inusuali, anomali frazionamenti, pagamenti provenienti da terzi
- Richiesta di prestazione professionale → frequenti acquisizioni di aziende, atti non compatibili con il profilo economico-patrimoniale, frequente rilascio di procure

- Cliente → fornisce informazioni incomplete o inesatte, è riluttante a fornire informazioni, ha troppa familiarità con la normativa, è accompagnato da altre persone dal ruolo non definito, è soggetto a procedimento penale o contiguo con, opera con Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente al nostro

L'area geografica

Black and Gray List

- Fiscali
- Antiriciclaggio

La procedura di segnalazione

- Il Consiglio Nazionale del Notariato è “Organo di Interposizione” per la segnalazione delle operazioni sospette
- Protocollo d’intesa CNN - UIF regola le modalità di segnalazione tramite l’intermediario CNN

L'attuale procedura di segnalazione tramite intermediario (CNN)

- Posta Elettronica Certificata (PEC)
- Firma digitale
- Cifratura

Requisiti per la segnalazione

- Modulo Pdf compilabile e scaricabile da un sito dedicato
- Strumenti di cifratura e firma digitale
 - Certificato di chiave pubblica di cifratura rilasciato dall'UIF
 - Certificato di cifratura e relativa chiave privata rilasciata dal CNN che servirà per decifrare le comunicazioni provenienti dall'UIF
 - Smart Card contenente il certificato di firma digitale (già in possesso del notaio)
- PEC

SOS con intermediario CNN

Vantaggi

Riservatezza

- Tutte le comunicazioni tra notaio e CNN e tra CNN e UIF sono cifrate

Anonimato

- L'intermediazione del CNN consente di rendere anonima la segnalazione del notaio
- Nel file il notaio non indicherà alcun dato riconducibile alla propria persona
- Sarà cura del CNN indirizzare correttamente le richieste di chiarimento provenienti da UIF

Semplicità

- L'applicazione per la nuova SOS è più semplice da usare del portale InfostatUIF in quanto consente di inserire soltanto i dati di pertinenza del notaio

SOS con intermediario CNN dal 2009 a oggi (flusso di andata)

- 1. Notaio compila la segnalazione** - Il notaio compila un modulo pdf preformato e concordato con UIF
- 2. Notaio invia la segnalazione** - Il notaio cifra il file con 11 certificato dell'UIF, lo firma e lo invia tramite PEC al CNN
- 3. CNN tratta la segnalazione** - Un ufficio del CNN verifica la firma del notaio, la rimuove e allega il file cifrato ad una PEC per UIF, tenendo traccia della PEC ricevuta.
- 4. UIF elabora la segnalazione**- UIF decifra la segnalazione e la verifica in termini formali e di contenuto e assegna un numero di protocollo
Risponde al CNN con PEC indicando se la segnalazione è andata a buon fine
Se sono necessarie integrazioni / correzioni produce una richiesta di chiarimenti la cifra con le chiavi del notaio e invia una PEC al CNN

SOS con intermediario CNN dal 2009 a oggi (flusso di ritorno)

5. Il CNN riceve esiti segnalazione

- Il CNN riceve via PEC gli esiti delle segnalazioni provenienti da UIF e inoltra al notaio l'esito della segnalazione
- In caso di richiesta di chiarimenti inoltra con PEC al notaio il file di richiesta cifrato

6. Notaio elabora risposta dell'UIF

- 2.1 Il notaio prende atto che la segnalazione è andata a buon fine. Il processo qui termina
- 2.2 Il notaio riceve la richiesta di chiarimenti cifrata
- Decifra il file
- Verifica e integra le richieste di chiarimento dell'UIF
- Cifra nuovamente il file verso UIF e lo firma digitalmente

7. Notaio invia risposta a richiesta di chiarimenti

- Il notaio predispone un nuovo messaggio di PEC, cifra la risposta alla richiesta di chiarimenti a richiesta di e indica il numero di protocollo assegnato da UIF

8. Torna al flusso di andata

- CNN e UIF utilizzano il numero di protocollo per tenere traccia della storia della segnalazione

L'esperienza Spagnola

Presso il Consejo General del Notariado è stata istituita una struttura denominata:

Órgano Centralizado de Prevención (OCP) del Blanqueo de Capitales, dotata di grandi misure di sicurezza antiintrusione e di garanzia di anonimato

L'esperienza Spagnola

L'OCP ha un ruolo attivo:

- Gestisce e lavora le segnalazioni che provengono dai notai e decide quali inoltrare alla FUI
- Partecipa con gli altri attori pubblici, all'opera di studio e aggiornamento degli indicatori e fattori di rilevanza, che vengono emessi "a tempo" e quindi periodicamente rivisti, affinché non divengano il "manuale del riciclatore"

Obblighi di Registrazione del cliente

- Data di instaurazione della prestazione professionale
- Dati identificativi Cliente e del Titolare effettivo:
 - Dati anagrafici / denominazione
 - Indirizzo / sede
 - Codice fiscale
 - Estremi documento di identificazione

Obblighi di Registrazione dell'operazione

- La data, la causale, l'importo, la tipologia dell'operazione, i mezzi di pagamento e i dati identificativi del soggetto che effettua l'operazione e del soggetto per conto del quale eventualmente opera

Obblighi di registrazione relativi al titolare effettivo

Identificazione del titolare effettivo:

- Con una dichiarazione responsabile del cliente ex art. 21 D. Lgs. Cit.
- Autonomamente, mediante la consultazione di pubblici registri
- Con altra modalità idonea

Modalità di Conservazione

Professionisti in genere

- Archivio informatico
- Registro della clientela

Notai in particolare

- Repertori notarili
- Registro della clientela (prestazioni non notarili)

Per entrambi

- Fascicolo di studio

Custodia “notarile” e registrazione antiriciclaggio

Equivalenza degli obblighi “notarili” con gli obblighi “antiriciclaggio”:

- La custodia dei documenti, delle attestazioni e degli atti presso il notaio
- La tenuta dei repertori notarili, a norma della legge 16 febbraio 1913, n. 89
- La descrizione dei mezzi di pagamento ai sensi dell’articolo 35, comma 22, decreto legge 4 luglio 2006, n. 223, convertito dalla Legge 4 agosto 2006, n. 248

Il fascicolo di studio

Tutti i documenti relativi a:

- L'adeguata verifica
- L'identificazione del titolare effettivo
- La valutazione del rischio

Non contenuti nel repertorio degli atti notarili o negli atti pubblici (o scritture private autenticate), potranno essere custoditi nei fascicoli di studio

Le modalità di pagamento

Per alcuni soggetti interessati dalla normativa antiriciclaggio i mezzi di pagamento sono l'oggetto esclusivo delle operazioni compiute dal cliente (es. intermediari finanziari)

Il concetto stesso di operazione per i professionisti può prescindere totalmente dallo scambio di un mezzo di pagamento: permute, contratti di "do ut facias", alcune operazioni societarie modificative dei patti sociali

Ipotesi tutte in cui non c'è utilizzo di denaro contante, di assegni bancari e postali, di assegni circolari eccetera

Le modalità di pagamento

Per le transazioni riguardanti gli immobili e che comportano lo scambio di mezzi di pagamento è previsto per legge che le parti dichiarino al notaio come è stato pagato il prezzo e tali attestazioni costituiscono idonea modalità di registrazione dei mezzi di pagamento anche ai fini antiriciclaggio

Le modalità di pagamento

La conservazione nel fascicolo della copia dei mezzi di pagamento in tutti i casi in cui esso sia avvenuto contestualmente all'atto