

Antiriciclaggio e KYC in NotaioNext

Per **antiriciclaggio** si intende l'impianto normativo teso ad **impedire** l'utilizzo del sistema economico e finanziario a scopo di **riciclaggio dei proventi di attività criminose**.

La norma tende a sottolineare la **preziosa collaborazione** da parte dei professionisti ed in particolare dei **notai**, i quali devono adottare **nuovi** sistemi e procedure come:

- obblighi di adeguata verifica della clientela
- segnalazione delle operazioni sospette
- conservazione dei documenti
- controllo interno
- valutazione e di gestione del rischio
- garanzia dell'osservanza delle disposizioni pertinenti
- comunicazione agli enti competenti



(Art. 3 D.lgs. 231/07)

- **Il ruolo del notaio**, *in qualità di pubblico ufficiale e di professionista*, è chiamato in causa, secondo i decreti legislativi di attuazione della direttiva 26 ottobre 2005 n.2005/60/Ce (**cd. III Direttiva**), per contrastare le attività di riciclaggio e finanziamento del terrorismo.
- Gli obblighi non si riducono a mero adempimento, bensì contribuiscono con le altre Istituzioni alla difesa della legalità. Pertanto lo studio notarile **si deve dotare di strumenti e procedure innovative e aggiornate** che rendano la propria azione conforme al dettato della legge ed efficace.



Quando il notaio deve effettuare il controllo?

Secondo il D.lgs. 231/2007 all'art.12:

- 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 nella realizzazione di operazioni riguardanti:
- 1) il trasferimento a qualsiasi titolo di diritti reali su beni immobili o attività economiche;
 - 2) **la gestione di denaro**, strumenti finanziari o altri beni;
 - 3) l'apertura o la gestione di conti bancari, libretti di deposito e conti di titoli;
 - 4) l'organizzazione degli apporti necessari alla costituzione, alla gestione o all'**amministrazione di società**;
 - 5) la costituzione, la gestione o l'amministrazione di società, enti, trust o soggetti giuridici analoghi;

L'**obbligo di adeguata verifica**, ai sensi del d.lgs. 231/2007, avviene tramite l'**identificazione del cliente** e la verifica dell'identità sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente.

E' da premettere che l'**obbligo di adeguata verifica scatta**

- in occasione di stipulazione di atti con cui si trasferiscono diritti reali su beni o attività economiche di valore pari o superiore a 15.000 euro;
- costituzioni di società o enti per qualsiasi importo
- in ogni altro caso in cui vi sia sospetto di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

Il notaio assolve agli obblighi di adeguata verifica della clientela secondo il cosiddetto "**approccio basato sul rischio**", in virtù del quale tali adempimenti vengono eseguiti commisurandoli al livello di rischio - associato - al tipo di cliente e alla tipologia della prestazione professionale.

L'art. 20 del decreto 231/2007 prevede che si determini, come primo passo, una **valutazione del rischio** in base ad un profilo soggettivo, in riferimento al cliente, ed a un profilo oggettivo inerente alla prestazione.

La fonte primaria delle informazioni da raccogliere è, pertanto, **il cliente**, di cui bisogna valutare:

- Natura giuridica;
- Prevalente attività svolta;
- Comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione o dell'instaurazione del rapporto continuativo o della prestazione professionale;
- Area geografica di residenza o sede del cliente o delle parti.

Il professionista è tenuto a segnalare **operazioni ritenute sospette** rispetto ad alcuni **parametri di valutazione**.

I sospetti o i motivi ragionevoli che inducono a **sospettare la provenienza criminosa** dei mezzi di pagamento sono desunti da quattro ordini di considerazioni, in relazione:

- Ai connotati oggettivi delle operazioni, ossia alle loro caratteristiche, entità e natura;
- Ai profili soggettivi del cliente, ossia alla sua capacità economica ed attività svolta;
- A qualsiasi altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate.

A tal fine, d'ausilio sono gli **indicatori di anomalia periodicamente aggiornati dalle Autorità di vigilanza**.

La segnalazione deve essere indirizzata direttamente all'**UIF** (Unità di Informazione Finanziaria) o attraverso l'**Ordine Professionale**.

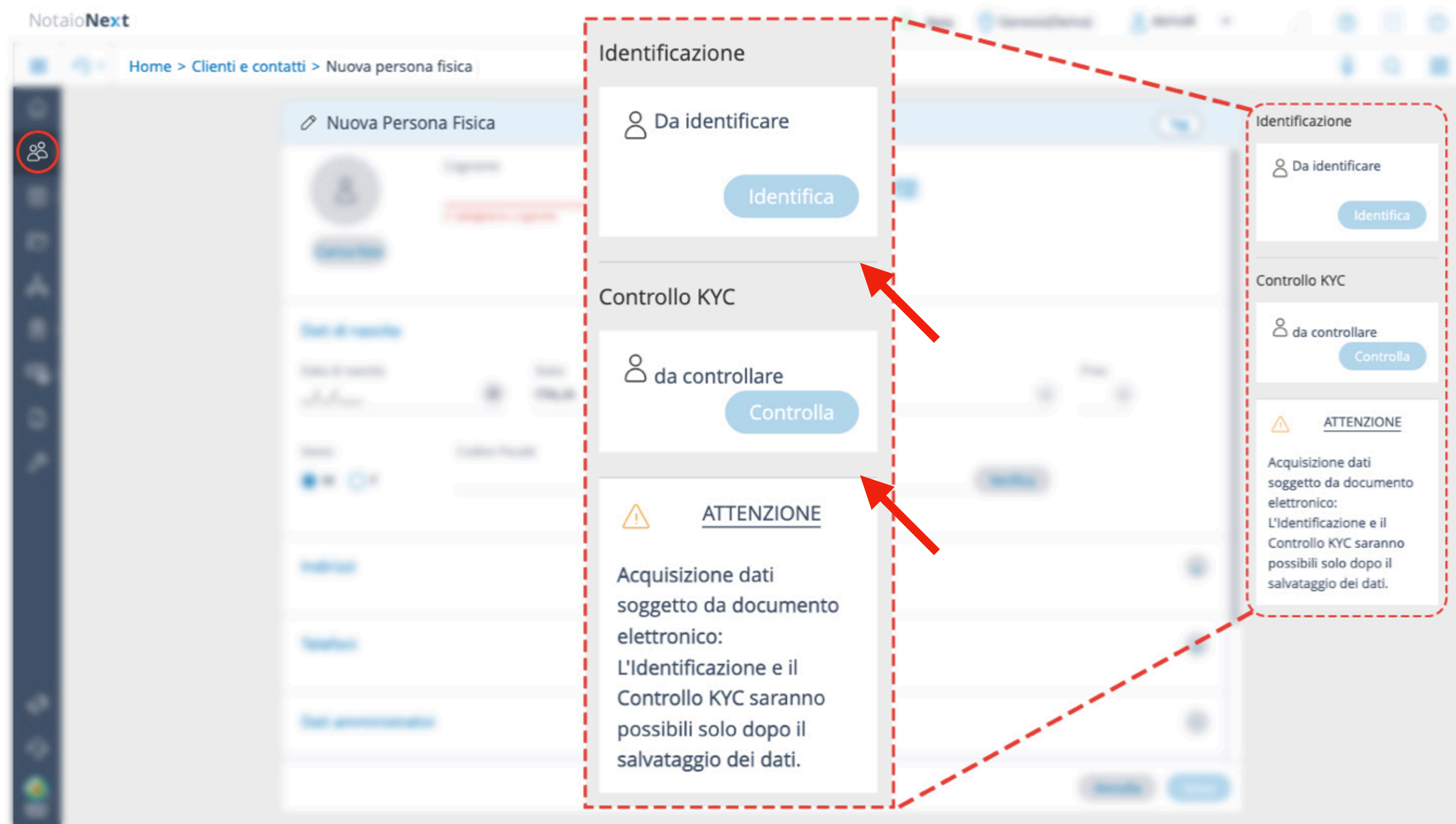
Cosa può fare lo studio notarile?

1. Adempiere agli **obblighi** previsti dalla legge, evitando **sanzioni** amministrative e penali;
2. Rispondere in modo **efficace** alle richieste derivanti dalle Autorità previste per il controllo;
3. Mantenere **alta l'efficienza** dell'organizzazione sia in via ordinaria che in presenza di:
 - Aggiunta o sostituzione di personale
 - Ampliamento della casistica presentata dalla clientela
 - Modifiche di legge

Con il modulo **KYC** di **NotaioNext** è possibile avere una veloce e precisa analisi preliminare.

All'interno di ogni scheda **“Persona fisica”** possiamo trovare i moduli da riempire:

- **IDENTIFICAZIONE**
- **CONTROLLO KYC**



NotaioNext

Home > Clienti e contatti > Modifica persona fisica > Identificazione

Identificazione

Da identificare

Identifica

Identificazione

Data identificazione Professione

La data di identificazione è obbligatoria

Tipo
Eseguita direttamente dal libero professionista o da un suo collaboratore

Documento di riconoscimento

Tipo N.ro

Nessuno

Data di rilascio Data di scadenza Autorità

Anomalie

Indicatori selezionati

Anomalia

Altra anomalia

Nessun risultato

Indicatori di anomalia

- Comportamento
- Area geografica
- Ragionevolezza prestazione professionale
- Vicende penali
- Incompatibilità economica/attività
- Anomalia pagamenti
- Anomalia operazione societaria
- Anomalia operazione immobiliare
- Altri indicatori

Apri il menù

Annulla Salva

Nella sezione **“IDENTIFICAZIONE”**, una volta riempiti i campi identificativi del soggetto, possiamo compilare la **check-list** che apparirà nei vari menù **“Indicatori di anomalia”**.

KyC Antiriciclaggio

Controlli precedenti Interrogazioni rimanenti 1994
Download pdf rimanenti 100

Nominativo	ANT ...	PEP -...	PRO...	PFR -...	SGI -...	Data Interrogazione	Validazione
MR Rossini Mario	✓	✓	✓	✓	✓	Dettagli	Da Validare

I risultati sono mera segnalazione di fatti, dati e situazioni provenienti da fonti pubbliche, utili esclusivamente come supporto all'attività di controllo e verifica. [Legenda](#)

Applica criteri di ricerca configurati 📄 Dettagli Controlla

Il tasto **Dettagli** esegue il download del file **pdf** contenente l'esito della verifica.

ANT Lista Antiriciclaggio

PEP Lista delle Persone Esposte Politicamente

PROT Lista dei Protestati

PFR Lista dei Promotori Finanziari Radiati

SGI Lista dei Siti di Giochi Illegali

✓ Esito positivo

✗ Esito negativo

🕒 Esito indeterminato

Ok

Nella sezione **“KyC ANTIRICICLAGGIO”** la verifica viene eseguita sulle seguenti Banche Dati:

- **Liste Antiriciclaggio**, con fonti organi di Polizia nazionali ed internazionali e testate giornalistiche locali, nazionali ed internazionali.
- **Persone Esposte Politicamente (PEP)**, locali, nazionali e internazionali.
- **Protestati**, con fonte Infocamere. Per eseguire il controllo è necessario che nella scheda anagrafica del Cliente sia presente il Codice Fiscale.
- **Promotori Finanziari Radiati**, con fonte l'Albo dei Promotori Finanziari.
- **Società di Gioco Illegale**, con fonte i Monopoli di Stato.

KyC Antiriciclaggio

Controlli precedenti Interrogazioni rimanenti 1994
Download pdf rimanenti 100

Nominativo	ANT ...	PEP ...	PRO...	PFR ...	SGI ...	Data Interrogazione	Validazione
Rossini Mario						Dettagli	Da Validare

I risultati sono mera segnalazione di fatti, dati e situazioni provenienti da fonti pubbliche, utili esclusivamente come supporto all'attività di controllo e verifica. [Legenda](#)

Applica criteri di ricerca configurati [Dettagli](#) [Controlla](#)

Il tasto “**Da Validare**”, consente all’utente di inserire le informazioni di validazione del controllo.

Il tasto **Dettagli** esegue il download del file **pdf** contenente l’esito della verifica.

[Validazione Controlli](#)

Antiriciclaggio
Validazione controllo risultati interrogazione in banca dati antiriciclaggio.
Validazione per il controllo di Rossini Mario del 23/03/2020.

Data Validazione 23/03/2020 Eseguito da Francesco Bongallino

Esito validazione
 Confermato Non confermato

[Annulla](#) [Conferma](#)

MR Mario Rossini Tag ✎ ✕

Da identificare

Nato a BITRITTO (BA) il 14/01/1970
Residente a BITRITTO, 70020, VIA BARI 1
MRARSN70A14A894N

PEL Non impostata 🔒 Nessuno

Richieste e fascicoli + ^

📁	24.02.2020	Codice 4614 - Cessione di azienda
📁	14.01.2020	Codice 4530 - Rep. n. 135119 - Atti societari

👁 Vedi tutti

Situazione contabile ⋮

Nessun risultato

Documenti 🔍 🗑 ⋮ + ^

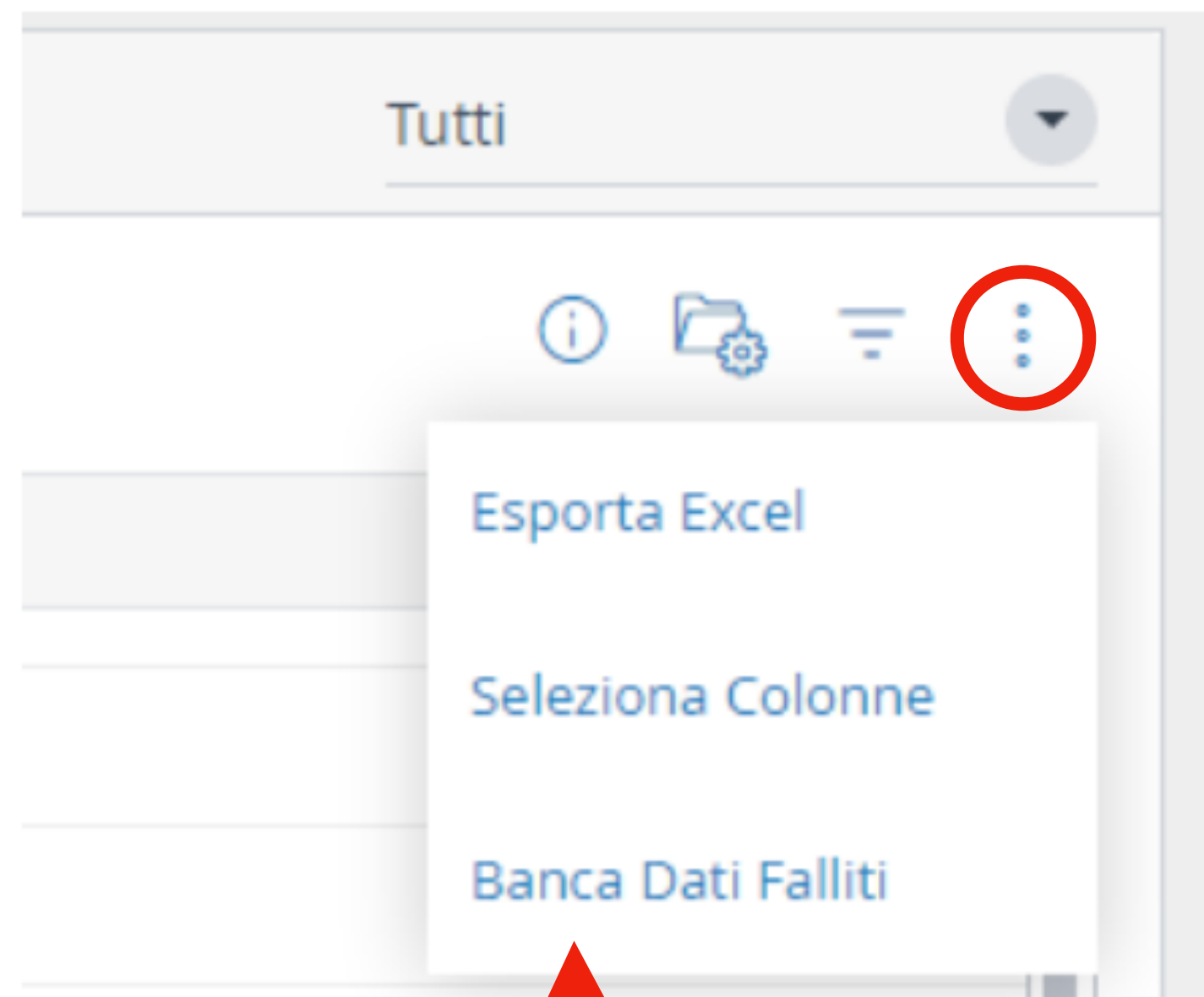
..		
📄	KyC_RossiniMario_23032020.pdf	Antiriciclaggio ✎ ⋮

Gli **esiti dei controlli** sono disponibili anche nella sezione **“Documenti”** dell’anagrafica.



Nella sezione “**Clients e contacts**” è possibile eseguire la verifica nella **banca dati Falliti** anche di un nominativo non presente in archivio.

Per eseguire la ricerca, cliccare sui tre puntini in alto a destra e selezionare “Banca Dati Falliti”.



Ricerca falliti e procedure concorsuali

Cognome e Nome / Denominazione
Rossi Mario

Codice Fiscale / Partita IVA

Annulla Conferma

Viene visualizzato un **form** in cui inserire il nominativo della persona o la denominazione della società o il codice fiscale.

Ricerca falliti e procedure concorsuali Banca dati aggiornata al 31/03/2021

Denominazione	Data sentenza
ROSSI MARIO & CLARA & C. S.N.C.	27/06/2016
EDILIZIA BENZONI S.N.C. DI BENZONI SOLENI CARLO & C.	31/07/2018
TONIATTI S.A.S. DI TONIATTI MAURO & C.	11/07/2019
COSTRUZIONI EDILI ROSSI S.N.C. DI ROSSI MARIO E MASSIMILIANO	11/01/2021

Dettaglio persona

ROSSI MARIO
Nato il 01/04/1946a MORI
C.F. 06508430151
VIA STAFFORA 9 Comune OPERA

Estremi della società

TONIATTI S.A.S. DI TONIATTI MAURO & C. di ROSSI MARIO
P. IVA 06508430151, N° REA 0001101602
Con sede in VIA STAFFORA 9 Comune OPERA

Natura Giuridica
SOCIETA' IN ACCOMANDITA SEMPLICE

Procedura
Fallimento

N°	Data	Tribunale
579/2019	11/07/2019	MILANO

Fonte Genio Business SRL - distributore ufficiale di Infocamere.

Note

Stampa schedaChiudi

E' possibile **stampare** la scheda con il **dettaglio del controllo**.

L'utente può facilmente distinguere il tipo di segnalazione in base anche al **colore** della banda centrale:

- **Rosso**: fallimento
- **Arancione**: procedura concorsuale
- **Verde**: procedimento di fallimento chiuso