

# 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**.

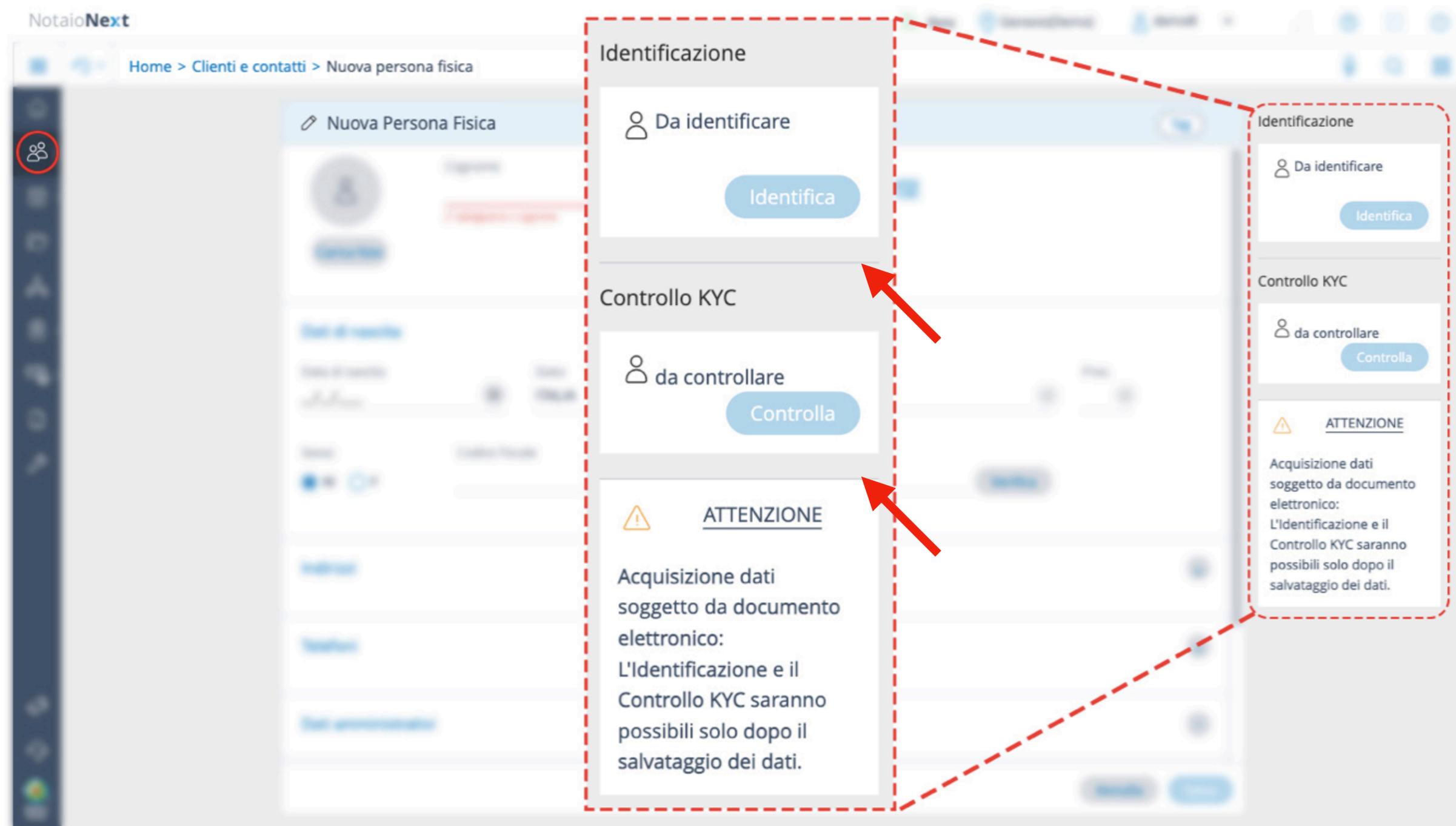
## Cosa può fare lo studio notarile?

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  
Nessuno

N.ro

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
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 “**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**

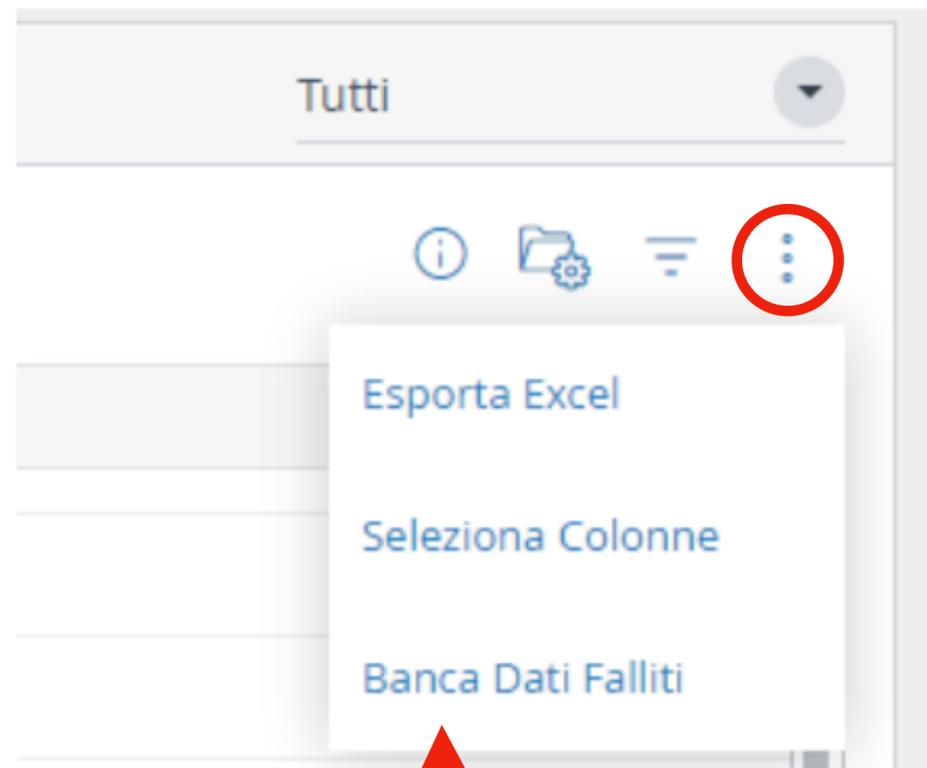
	KyC_RossiniMario_23032020.pdf	Antiriciclaggio		
--	-------------------------------	-----------------	--	--

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



Nella sezione “**Clienti e contatti**” 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”.

A screenshot of a form titled "Ricerca falliti e procedure concorsuali". The form has two input fields. The first field is labeled "Cognome e Nome / Denominazione" and contains the text "Rossi Mario". The second field is labeled "Codice Fiscale / Partita IVA" and is currently empty. At the bottom of the form, there are two buttons: "Annulla" (grey) and "Conferma" (blue). Red arrows point to the input fields and the "Conferma" button.

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
<b>TONIATTI S.A.S. DI TONIATTI MAURO &amp; C.</b>	<b>11/07/2019</b>
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.

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