CORSO DI ALTA FORMAZIONE E SPECIALIZZAZIONE

PER L'ISCRIZIONE E L'AGGIORNAMENTO DELL'ALBO DI CUI ALL'ART. 179-TER DISP. ATT. C.P.C.

Taranto 16 marzo 2024

Normativa antiriciclaggio

dott. Gaetano Di Gregorio

Normativa antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007

Adeguata verifica



Custodе Giudiziario \ Professionista Delegato



ESCLUSIONE

Normativa antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007

risposta a quesito n. 15 del 21-6-2006 dell'Ufficio Italiano Cambi

«l'attività svolta dal professionista a seguito di incarico da parte dell'Autorità giudiziaria, quale ad esempio quella di curatore fallimentare o di consulente tecnico d'ufficio, ***è esclusa dall'ambito di applicazione delle disposizioni antiriciclaggio****. In questi casi il professionista agisce in qualità di* ***ausiliario del giudice*** *e non si ravvisa nella fattispecie né la nozione di cliente né quella di prestazione professionale»*

Normativa antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007

Custode Giudiziario\Professionista Delegato

Ausiliario del Giudice

(incarico autorità giudiziaria)

NO titolare del conto corrente bancario

NO prestazione professionale

Normativa antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007

Ordine Avvocati Milano

Lettera all'ABI del 18.1.2021

Pertanto, ed in conclusione, (i) poiché l'attività di realizzo dei beni caduti in una procedura concorsuale ed esecutiva non è ontologicamente volta a realizzare una operazione di riciclaggio, ma all'adempimento di un obbligo di legge (quello della vendita dei beni) (ii) poiché un curatore o un delegato non può mai essere considerato nè cliente, nè titolare effettivo, né esecutore, (iii) poiché, infine, i fondi provenienti dalla vendita su disposizione dell'autorità giudiziaria hanno per definizione una provenienza lecita, il professionista è conseguentemente del tutto estraneo all'ambito di applicazione della normativa antiriciclaggio.

Normativa antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007

Faq Ministero Economia e Finanze

3. Nell'ambito delle procedure esecutive o concorsuali, ai fini dell'adeguata verifica della clientela, come va qualificato il soggetto incaricato dall'Autorità Giudiziaria dell'apertura del rapporto e autorizzato a operarvi per la procedura (es., professionista delegato in caso di procedura esecutiva immobiliare ex art. 591-bis c.p.c., curatore fallimentare, etc.)?

Il soggetto incaricato dall'Autorità Giudiziaria all'apertura del rapporto e autorizzato a operarvi per la procedura, quale mero ausiliario del Giudice (es., **professionista delegato in caso di procedura esecutiva immobiliare ex art. 591-bis c.p.c**., curatore fallimentare ovvero commissario liquidatore, etc.), deve essere identificato come **"esecutore"**, ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lett. p), del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231 ovverosia come **"il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente"**

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO

l'art. 1 comma 12 lettera p) della legge delega 206/2021

p) prevedere che, nelle operazioni di vendita dei beni immobili compiute nelle procedure esecutive individuali e concorsuali, gli obblighi previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, a carico del cliente si applicano anche agli aggiudicatari e che il giudice emette il decreto di trasferimento soltanto dopo aver verificato l'avvenuto rispetto di tali obblighi;

Normativa antiriciclaggio - D.lgs. n. 231/2007

art. 585 comma 4° c.p.c. (introdotto dal D.Lgs.149/22)

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
ex art. 22 del D.Lgs. 231/07



DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Aggiudicatario



entro il termine fissato per il versamento del saldo prezzo

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

DICHIARAZIONE SCRITTA
al giudice dell'esecuzione o al professionista delegato



informazioni prescritte
dall'articolo 22 del D.Lgs. 231/07
(obblighi adeguata verifica)

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

DICHIARAZIONE SCRITTA
al giudice dell'esecuzione o al professionista delegato



obblighi adeguata verifica
art. 18 del D.Lgs. 231/07

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

- *identificazione e verifica dell'identità (lett. a)*

- *identificazione e verifica dell'identità del titolare effettivo (lett. b)*

- *informazioni sullo scopo e sulla natura prevista della prestazione professionale (lett. c)*

- *persone politicamente esposte (definizione art. 1)*

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

➢ *identificazione e verifica dell'identità aggiudicatario*

Quadro A - DATI RIFERITI AL BENEFICIARIO							
In caso di Ditta Individuale/Persona Fisica:							
Nome				Cognome			
Nato a				Data di nascita			
Residenza, via						n.	
Comune						Prov.	( )
Codice Fiscale		REA		Partita IVA			
Tipo documento				n.			
Rilasciato da				scadenza			

Acquisendo documento d'identità in corso di validità e, in caso di società o enti per i rappresentanti legali di società, anche l'effettiva esistenza dei relativi poteri

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

➢ *identificazione e verifica dell'identità del titolare effettivo*

Il «titolare effettivo» (D.Lgs. n. 90 del 25 maggio 2017) è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di società o enti, la persona o le persone fisiche che **possiedono** o **controllano** tale società, ovvero ne risultano beneficiari.

Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, gli aggiudicatari forniranno per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Titolare Effettivo di società

Persona fisica (o le persone fisiche) che detiene almeno una delle seguenti condizioni:

- la proprietà diretta, con la titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale
- la proprietà indiretta, se la stessa titolarità è detenuta tramite società controllate, società fiduciarie o interposta persona.

In mancanza di queste condizioni, il Titolare Effettivo è individuato considerando questi requisiti:

- il controllo di un numero maggioritario o comunque dominante di voti nell'assemblea ordinaria dei soci
- l'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante.

Se anche con questi criteri l'attribuzione non è possibile, il Titolare Effettivo è la persona fisica con poteri di amministrazione o direzione.

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Titolare Effettivo di società

ALFA S.r.l.

40% Tizio

60% Gamma S.r.l.

20% Sempronio

80% Caio

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.
Titolare Effettivo di società

I titolari effettivi di **Alfa S.r.l.** sono :

- **Tizio**, partecipazione <u>diretta</u> superiore al 25% del capitale sociale di **Alfa S.r.l.**

- **Caio**, della partecipazione <u>indiretta</u> per il tramite di *Gamma S.r.l.*, detenendo una quota di partecipazione almeno pari al 25% di *Gamma S.r.l.* che, a sua volta, detiene una quota di partecipazione superiore al 25% in **Alfa S.r.l.**

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Titolare Effettivo persone giuridiche private (Associazioni o Fondazioni)

Persona fisica che ricopre almeno uno dei seguenti ruoli:

- Fondatore (se in vita)
- Beneficiario
- Titolare di funzioni di rappresentanza legale, direzione e amministrazione

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese (Sezione Speciale)

https://titolareeffettivo.registroimprese.it/home



DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

COMUNICAZIONE CONSULTAZIONE ACCREDITAMENTO STRUMENTI ASSISTENZA

Scopri il Titolare Effettivo

Secondo la normativa antiriciclaggio per titolari effettivi si intendono le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano un'entità giuridica ovvero ne risultano i beneficiari. Le entità tenute all'individuazione e comunicazione al Registro Imprese del titolare effettivo sono:

- **le imprese con personalità giuridica**
- **le persone giuridiche private**
- **i trust e gli istituti giuridici affini ai trust**

In questa sezione vengono presentati i riferimenti normativi ed alcuni suggerimenti per individuare e comunicare correttamente il titolare effettivo al Registro Imprese.

La normativa

La normativa si basa sul D.lgs 21 novembre 2007, n. 231 finalizzato a prevenire e reprimere il riciclaggio di denaro, beni o altre utilità ed emanato in attuazione delle direttive dell'Unione Europea 2005/60/CE e 2006/70/CE, a scopi di prevenzione di terrorismo.
Il decreto interministeriale **11 marzo 2022, n. 55** contiene le disposizioni in materia di comunicazione, accesso e consultazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva.

I decreti che danno attuazione alle disposizioni predette sono:

- il decreto direttoriale **12 aprile 2023 (GU n.93 del 20-04-2023)** che definisce le specifiche tecniche per la comunicazione della titolarità effettiva al Registro delle Imprese;
- il decreto ministeriale **16 marzo 2023 (GU n. 149 del 28-06-2023)** e **relativo allegato** che definiscono i modelli per il rilascio di certificati e copie anche digitali relativi alle informazioni sulla titolarità effettiva;
- il decreto interministeriale **20 aprile 2023 (GU n. 149 del 28-06-2023)** che definisce gli importi dei diritti di segreteria da corrispondere per le pratiche e gli output sulla titolarità effettiva.
- il decreto ministeriale del **29 settembre 2023 (GU n. 236 del 9-10-2023)** che attesta l'operatività del sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva.

DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

COMUNICAZIONE | CONSULTAZIONE | ACCREDITAMENTO | STRUMENTI | ASSISTENZA

Come accreditarsi per la consultazione

I **soggetti obbligati** devono presentare domanda di accreditamento alla Camera di Commercio territorialmente competente per accedere ai dati sulla titolarità effettiva. L'accesso delle **autorità competenti** è disciplinato da apposita convenzione con Unioncamere ed il gestore del sistema.

Gli **altri soggetti** che vogliono accedere alle informazioni, anche in caso di presenza di controinteresse all'accesso - quando cioè il Titolare Effettivo si oppone alla pubblicazione del dato in quanto ciò lo esporrebbe ad un rischio sproporzionato - devono presentare motivata richiesta alla Camera di Commercio territorialmente competente.

PRESTO SARA' POSSIBILE ACCREDITARSI



DICHIARAZIONE AI FINI ANTIRICICLAGGIO
art. 585 ultimo comma c.p.c.

- *informazioni **sullo scopo** e **sulla natura** prevista della prestazione professionale*

A tal fine l'aggiudicatario dovrà fornire ogni indicazione opportuna al fine di ricostruire e dimostrare la congruità della propria capacità patrimoniale rispetto all'operazione che sta compiendo con indicazione della provenienza del denaro (finanziamenti bancari, terze persone a titolo di liberalità o finanziamento, ecc…).

DICHIARAZIONE AI FINI ANTIRICICLAGGIO
art. 585 ultimo comma c.p.c.

- *persone* ***politicamente esposte***

Persona politicamente esposta in quanto occupa o ha ricoperto importanti cariche pubbliche (compresi familiari e soggetti con legami stretti)

DICHIARAZIONE AI FINI ANTIRICICLAGGIO
art. 585 ultimo comma c.p.c.

- *persone **politicamente esposte***

a) *i capi di Stato, i capi di Governo, i Ministri e i Vice Ministri o Sottosegretari*
b) *i parlamentari*
c) *i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali*
d) *i membri delle Corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali*
e) *gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali di alto livello delle forze armate;*
f) *i membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato*

DICHIARAZIONE AI FINI ANTIRICICLAGGIO
art. 585 ultimo comma c.p.c.

- *persone **politicamente esposte***

Familiari diretti:
a) il coniuge
b) i figli e i loro coniugi
c) coloro che nell'ultimo quinquennio hanno convissuto con i soggetti a) e b)
d) i genitori

Legami stretti:
- persona fisica che ha notoriamente la titolarità effettiva congiunta di entità giuridiche o qualsiasi altra stretta relazione d'affari con una persona politicamente esposta
- persona fisica che sia unica titolare effettiva di entità giuridiche o soggetti giuridici notoriamente creati di fatto a beneficio di una persona politicamente esposta

DICHIARAZIONE AI FINI ANTIRICICLAGGIO
modifiche all'art. 587 c.p.c. (*)

L'aggiudicatario di un immobile all'asta decadrà dall'aggiudicazione non solo in caso di mancato versamento del prezzo ma anche se non renderà le dichiarazioni previste dalla normativa antiriciclaggio per l'adeguata verifica dell'acquirente.

(*) Schema del decreto legislativo correttivo della riforma "Cartabia" del processo civile, approvato in prima lettura dal consiglio dei ministri del 15/2/2024