Nozioni in materia di antiriciclaggio nell'ambito del processo esecutivo immobiliare

L'informativa periodica al G.E. e ai creditori: i rapporti riepilogativi e le linee guida del CSM

Taranto 4 giugno 2025

formazione e specializzazione
per l'aggiornamento dell'albo di cui all'art. 179-ter disp. att. c.p.c.

dott. Gaetano Di Gregorio

Normativa antiriciclaggio - riferimenti normativi

D.lgs. n. 231/2007

D.Lgs. n. 90 del 25 maggio 2017
ha recepito la IV direttiva UE n. 20185/849

D.Lgs. n. 125 del 4 ottobre 2019
ha recepito la V direttiva UE n. 2018/843

VI direttiva UE n. 2024/1640 del 24 aprile 2024
(**da recepire entro il 10.7.2027**)

Normativa antiriciclaggio - riferimenti normativi

D.lgs. n. 231/2007

Art. 11: Organismi di autoregolamentazione

Regole tecniche in materia di procedure e metodologie
di analisi del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

CNF: Regole tecniche del 20.9.2019 (n. 14 regole)
CNDCEC: Regole tecniche del 16.1.2019 (n. 3 regole) modificate il 16.1.2025

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

Adeguata verifica

↓

Custode Giudiziario \ Professionista Delegato

↓

CNF: Regola tecnica 2 (esclusione)

CNDCEC: Regola tecnica 2

(rischio inerente non significativo)

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 cliente

NO prestazione professionale

NO titolare del conto corrente bancario

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

Studio n. 45-2020/E 3-2020/B (4 dicembre 2020)

Nell'espletamento del suo incarico, per il professionista delegato non trovano applicazione gli **obblighi antiriciclaggio**:

- non esiste un **"cliente"**
- né una **"prestazione professionale"** in senso proprio da svolgere
- qualora nell'ambito del proprio incarico riscontri elementi di *«operazione sospetta»* dovrà tempestivamente relazionarsi con il G.E., in quanto *dominus* della procedura, sulla necessità di procedere con la segnalazione

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

DICHIARAZIONE TITOLARE EFFETTIVO

DICHIARO SOTTO LA MIA PERSONALE RESPONSABILITÀ CHE:

☐ SUSSISTE UN TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO DEL QUALE FORNISCO TUTTE LE INFORMAZIONI NECESSARIE E AGGIORNATE DI CUI SONO A CONOSCENZA;

☐ SUSSISTE UN TITOLARE EFFETTIVO DEL RAPPORTO SCHERMATO DA SOCIETÀ FIDUCIARIA;

INFORMAZIONI TITOLARI EFFETTIVI			
TITOLARE EFFETTIVO 1 - NDG		CODICE FISCALE	
NOME		COGNOME	
DATA DI NASCITA		LUOGO DI NASCITA	
CITTADINANZA 1		CITTADINANZA 2	
SESSO		INDIRIZZO DI RESIDENZA	
PAESE DI RESIDENZA		TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ	
NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ		DATA DI EMISSIONE DEL DOCUMENTO	
LUOGO DI EMISSIONE DOCUMENTO		DATA DI SCADENZA DEL DOCUMENTO	
RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	☐ SOCIO ☐ T.E. DELLA CONTROLLANTE ☐ ALTRO	TOTALE % PARTECIPAZIONI (DIRETTE E INDIRETTE)	
		DENOMINAZIONE DELL'ULTIMA UO CONTROLLANTE	
		NATURA DEL RAPPORTO CON LA UO CLIENTE	

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 (riforma Cartabia)

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



contenente le 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:

a) la **proprietà diretta**, con la titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale

b) la **proprietà indiretta**, se la stessa titolarità è detenuta tramite società controllate, società fiduciarie o interposta persona

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

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

c) il controllo di un numero maggioritario o comunque dominante di voti nell'assemblea ordinaria dei soci

d) l'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentono di esercitare un'influenza dominante in assemblea

Se anche con questi criteri l'attribuzione non è possibile, il Titolare Effettivo è la persona fisica con e) 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 diretta superiore al 25% del capitale sociale di **Alfa S.r.l.**

- **Caio**, della partecipazione indiretta per il tramite di *Gamma S.r.l.*, detenendo una quota di partecipazione almeno pari all'80% 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

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 (Sezione Speciale)

https://titolareeffettivo.registroimprese.it/home



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

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

https://titolareeffettivo.registroimprese.it/home

Sentenza TAR Lazio del 9.4.2024
Ricorso respinto



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

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

Consiglio di Stato

ordinanza n. 3533/2024 del 17.5.2024
sospesa esecutività sentenza Tar Lazio del 9 aprile 2024

ordinanza n. 8248/2024 del 15.10.2024
rimesse 6 questioni alla Corte di Giustizia Europea

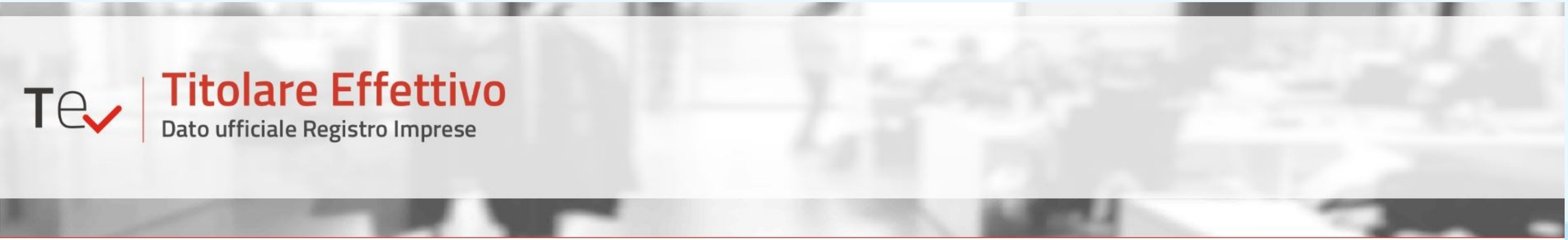
DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO
art. 585 comma c.p.c.

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese



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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese



Benvenuto

Benvenuto **GAETANO DI GREGORIO**, sei nella pagina dedicata ai soggetti obbligati all'adeguata verifica (art. 6 del D.M. 55/2022) che ti permetterà di richiedere l'accreditamento per l'accesso ai dati e alle informazioni sulla titolarità effettiva.

SUGGERIMENTO:
Prima di compilare la richiesta di accreditamento ti ricordiamo di **acquistare la marca da bollo del valore di €16** e di inserire data ed identificativo prima di inviare.

Richiesta di accreditamento

RICHIESTA DI ACCREDITAMENTO DA PARTE DEI SOGGETTI OBBLIGATI AI SENSI DELL'ARTICOLO 6 DEL D.M. 11 MARZO 2022, N. 55

Stai richiedendo alla Camera di Commercio territorialmente competente l'accreditamento per l'accesso alla sezione autonoma e alla sezione speciale del Registro delle Imprese, per la consultazione dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva a supporto degli adempimenti concernenti l'adeguata verifica della clientela, come previsto dal D.Lgs. 231/2007 e s.m.i. e dal D.M. 55/2022.

Come vuoi operare*

Scegli una opzione

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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

ANAGRAFICA PERSONA FISICA

Compila i campi relativi all'anagrafica della persona fisica che sta presentando la richiesta di accreditamento.

Nome*
GAETANO

Cognome*
DI GREGORIO

Codice fiscale*
DGRGTN73T25L049K

Data di nascita*
gg/mm/aaaa

Nazione di nascita*
Italia

Provincia di nascita*
Scegli una opzione

Comune di nascita*
Scegli una opzione

Indirizzo PEC*

RESIDENZA

Nazione*
Italia

Provincia*
Scegli una opzione

Comune*
Scegli una opzione

☑ Il domicilio coincide con residenza

DICHIARAZIONI

DICHIARA ai sensi e per gli effetti degli articoli 46 e 47 del d.P.R. 445/2000 e s.m.i., sotto la mia responsabilità e consapevole di quanto previsto dagli articoli 75 e 76 del medesimo d.P.R. in caso di dichiarazioni mendaci, formazione o uso di atti falsi:

- di appartenere ad una delle categorie di cui all'articolo 3 del D.Lgs. 231/2007 e s.m.i;
- di essere sottoposto al controllo della seguente Autorità di vigilanza di cui all'articolo 1, comma 2, lettera c), del D.Lgs. n° 231/2007 o Organismo di Autoregolamentazione di cui all'articolo 1, comma 2, lettera aa), del D.Lgs. n° 231/2007.

Categoria*
Scegli una opzione

Autorità di vigilanza o Organismo di autoregolamentazione*
Scegli una opzione

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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

DICHIARA che la finalità dell'utilizzo dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva è esclusivamente quella a supporto degli adempimenti concernenti l'adeguata verifica della clientela.

DICHIARA ai sensi dell'articolo 6, comma 3, del D.M. 55/2022, di essere consapevole di dover comunicare le eventuali modifiche dello status di soggetto obbligato o la sua cessazione entro 10 giorni.

DELEGHE (OPZIONALE)

DICHIARA di essere consapevole che l'accesso ai dati e alle informazioni sulla titolarità effettiva contenuti nella sezione autonoma e nella sezione speciale del Registro imprese da parte dei soggetti delegati avviene sotto la tua responsabilità.

DICHIARA di impegnarti ad informare i delegati all'accesso che l'utilizzo dei dati e delle informazioni sulla titolarità effettiva debba avvenire secondo i principi di liceità, correttezza e minimizzazione del trattamento ai sensi della normativa vigente materia di protezione dei dati personali;

DICHIARA di essere consapevole di avere l'obbligo di tenere costantemente aggiornati i profili dei soggetti delegati - anche a fronte di modifiche organizzative - provvedendo all'immediata revoca della delega ove necessario.

Ai sensi dell'art. 6, comma 4, del D.M. 55/2022, deleghi all'accesso ai dati e alle informazioni sulla titolarità effettiva contenuti nella sezione autonoma e nella sezione speciale del Registro delle Imprese i seguenti soggetti. A tal fine dichiari ai sensi e per gli effetti degli articoli 46 e 47 del d.P.R. 445/2000 e s.m.i., sotto la mia responsabilità e consapevole di quanto previsto dagli articoli 75 e 76 del medesimo d.P.R. in caso di dichiarazioni mendaci, formazione o uso di atti falsi, che i delegati indicati sono incardinati nella tua organizzazione e che sono stati individuati nel numero strettamente necessario.

Nome	Cognome	Codice Fiscale	Pec	Ref. operativo	Azioni

⊕ inserisci delega

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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

ACCETTAZIONI

Trattamento dei dati personali*

- opporsi al trattamento, per motivi connessi alla propria situazione particolare;
- revocare il consenso, ove previsto come base giuridica del trattamento. La revoca non pregiudica la legittimità del trattamento precedentemente effettuato;
- nei casi di trattamento basato sul consenso, ricevere - al solo costo dell'eventuale supporto utilizzato - i propri dati, forniti al Titolare, in forma strutturata e leggibile da un elaboratore di dati e in un formato comunemente usato da un dispositivo elettronico, qualora ciò sia tecnicamente ed economicamente possibile.

9.2 Modalità di esercizio dei diritti

Per l'esercizio dei suoi diritti l'interessato può rivolgersi direttamente al Titolare, ovvero al Responsabile della protezione dei dati, ai recapiti indicati al precedente punto 1 della presente Informativa. All'interessato è inoltre riconosciuto il diritto di presentare un reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, ex art. 77 del GDPR, secondo le modalità previste dall'Autorità stessa (in http://www.garanteprivacy.it), nonché, secondo le vigenti disposizioni di legge, adire le opportune sedi giudiziarie, a norma dell'art. 79 del GDPR.

☑ PRESA VISIONE

ESTREMI MARCA DA BOLLO

Identificativo*: 01230659172258

Emessa il*: 08/05/2024

CONFERMA DATI ED INVIA L'AUTODICHIARAZIONE

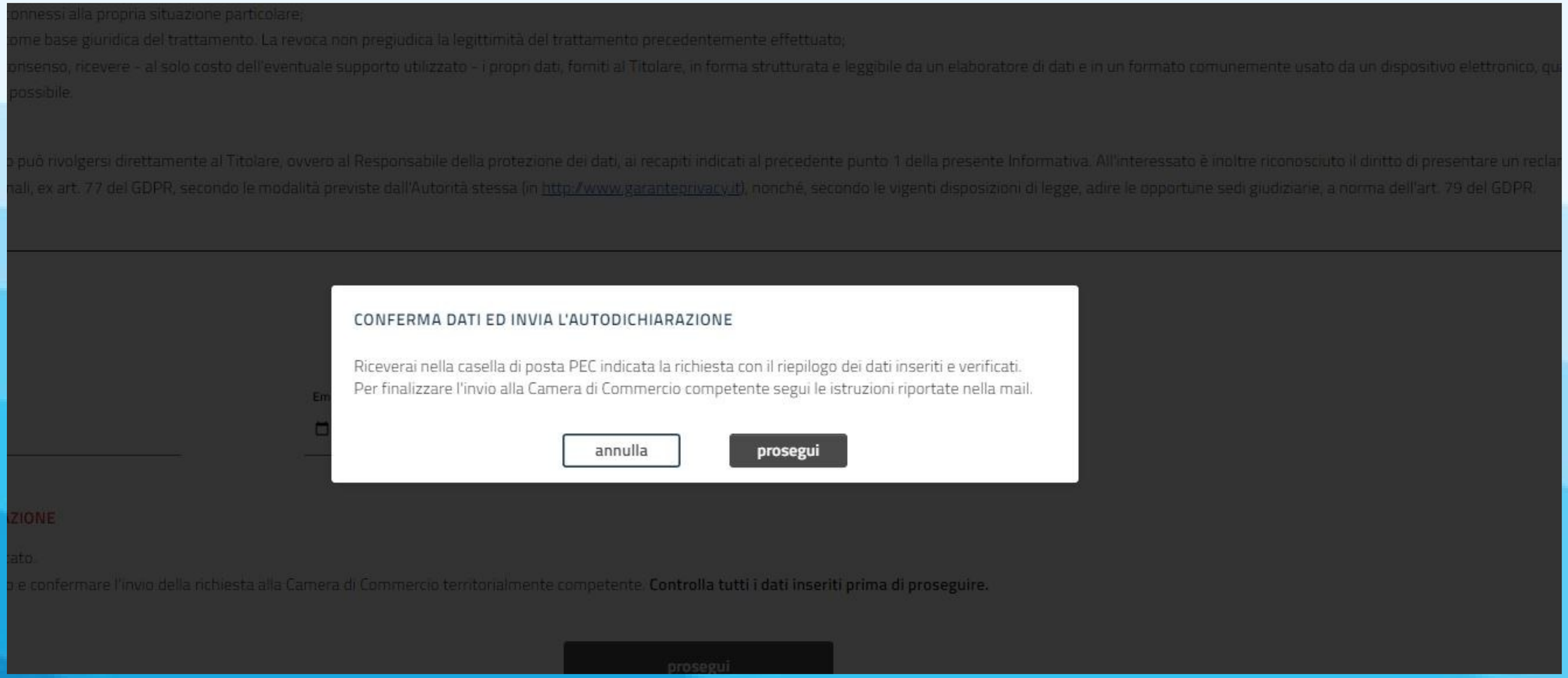
Ti verrà inviata una mail all'indirizzo PEC indicato.

Dovrai verificare i dati del documento allegato e confermare l'invio della richiesta alla Camera di Commercio territorialmente competente. **Controlla tutti i dati inseriti prima di proseguire.**

prosegui

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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese



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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

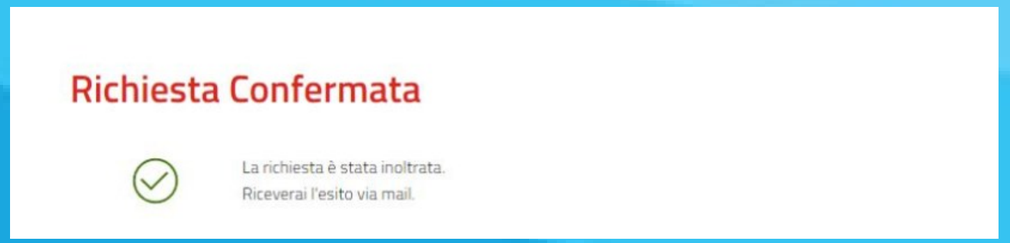
Gentile DI GREGORIO GAETANO,

la richiesta di accreditamento per l'accesso ai dati e alle informazioni sulla titolarità effettiva è compilata correttamente e può essere inoltrata alla Camera di Commercio territorialmente competente.

In allegato l'autodichiarazione prodotta e sottoscritta all'interno di sessione autenticata.

Invia la richiesta di accreditamento alla Camera di Commercio entro **72 ore**.
Passato questo tempo la richiesta non sarà più valida e dovrai procedere con una nuova.
Cordiali saluti.

Invia la richiesta



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

Registro dei Titolari Effettivi presso il Registro delle Imprese

Accesso ai dati del Titolare Effettivo: Richiesta di accreditamento ACQUISITA

Gentile Utente,
la sua richiesta relativa all'accreditamento di DI GREGORIO GAETANO - C.F. DGRGTN73T25L049K e' stata inoltrata alla camera competente con protocollo Numero 7634/2024.
Seguira' ulteriore comunicazione circa l'esito della richiesta.

Accesso ai dati del Titolare Effettivo: notifica esito richiesta di accreditamento

Gentile Utente,
la richiesta relativa all'accreditamento di DI GREGORIO GAETANO - C.F. DGRGTN73T25L049K con Protocollo N. 7634/2024 e' stata accolta.
L'accreditamento consente l'accesso per due anni, decorrenti dalla data di primo accreditamento o da quella del rinnovo. Le eventuali modifiche dello status di soggetto obbligato o la sua cessazione devono essere comunicati entro dieci giorni (Decreto del 11/3/2022 n. 55, art. 6 c. 3).

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 (P.P.E.)***

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. (*)

«Se nel termine stabilito non è depositato il prezzo o non è resa la dichiarazione prevista dall'articolo 585, quarto comma»;

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.

(*) Correttivo Processo civile D.lgs. 31 ottobre 2024 n. 164 G.U. n. 264 del 11-11-2024 (prima stesura 15.2.2024)

I RAPPORTI RIEPILOGATIVI

art. 591-bis ultimo comma c.p.c.

Rapporti riepilogativi
normativa vigente fino al 28.2.2023

Art. 16-bis, comma 9-sexies, del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221: *««Il professionista delegato a norma dell'articolo 591-bis del codice di procedura civile, entro dieci giorni dalla pronuncia dell'ordinanza di vendita, deposita un* ***rapporto riepilogativo iniziale*** *delle attività svolte. A decorrere dal deposito del rapporto riepilogativo iniziale, il professionista deposita, con cadenza semestrale, un* ***rapporto riepilogativo periodico*** *delle attività svolte. Entro dieci giorni dall'approvazione del progetto di distribuzione, il professionista delegato deposita un* ***rapporto riepilogativo finale*** *delle attività svolte successivamente al deposito del rapporto di cui al periodo precedente»*

Rapporti riepilogativi

Art. 16-bis, comma 9-septies, del D.L. 18 ottobre 2012, n. 179, convertito con modificazioni dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221: *«I rapporti riepilogativi periodici e finali previsti per le procedure concorsuali e* ***i rapporti riepilogativi previsti per i procedimenti di esecuzione forzata*** *devono essere depositati con modalità telematiche nel rispetto della normativa anche regolamentare concernente la sottoscrizione, la trasmissione e la ricezione dei documenti informatici, nonché delle apposite specifiche tecniche del responsabile per i sistemi informativi automatizzati del Ministero della giustizia»*

Rapporti riepilogativi

Art. 591 – bis ultimo comma c.p.c. (dall'1.3.2023)

Entro trenta giorni dalla notifica dell'ordinanza di vendita il professionista delegato deposita un ***rapporto riepilogativo iniziale*** delle attività svolte. A decorrere dal deposito del rapporto riepilogativo iniziale, il professionista deposita, dopo ciascun esperimento di vendita, un ***rapporto riepilogativo periodico*** delle attività svolte. Entro dieci giorni dalla comunicazione dell'approvazione del progetto di distribuzione, il professionista delegato deposita un ***rapporto riepilogativo finale*** delle attività svolte successivamente al deposito dell'ultimo rapporto riepilogativo periodico. **I rapporti riepilogativi sono redatti in conformità a modelli predisposti dal giudice dell'esecuzione** e contengono i dati identificativi dell'esperto che ha effettuato la stima.

Rapporti riepilogativi

Art. 40 del D.Lgs. 10 ottobre 2022 n. 149: *«I rapporti riepilogativi periodici e finali previsti per le procedure concorsuali e* ***i rapporti riepilogativi previsti per i procedimenti di esecuzione forzata devono essere depositati con modalità telematiche*** *nel rispetto della normativa anche regolamentare concernente la sottoscrizione, la trasmissione e la ricezione dei documenti informatici, nonché delle apposite specifiche tecniche del direttore generale per i sistemi informativi automatizzati del Ministero della giustizia.*

I relativi dati sono estratti ed elaborati, a cura del Ministero della giustizia, anche nell'ambito di rilevazioni statistiche nazionali*».*

Rapporti riepilogativi (sintesi)

- ✓ modalità telematica di deposito e di sottoscrizione digitale
- ✓ strutturazione dell'atto in conformità a schemi, definiti dalle specifiche tecniche emanate dalla Direzione generale per i sistemi informativi automatizzati (DGSIA)
- ✓ consentire la lettura automatizzata dei dati rilevanti e il popolamento automatico dei registri ….. [monitoraggio della procedura]

Rapporti riepilogativi

Provvedimento del 16 aprile 2014 del Direttore generale DGSIA

- schema dei rapporti riepilogativi
- formato XSD - XML Schema Definition
- i professionisti che gestiscono le esecuzioni individuali ***sono obbligati*** a formare i rapporti riepilogativi avvalendosi degli specifici modelli aggiornati alle specifiche tecniche XSD pubblicate su PST;
- per il deposito dei rapporti riepilogativi è precluso il ricorso a modelli di "atto generico"

Rapporti riepilogativi

C.S.M. – Linee guida settore delle procedure concorsuali 20.7.2022

- il ricorso ai file strutturati XSD deve essere **incentivato**
- monitoraggio delle procedure da parte del giudice
- *riduzione di errori materiali*
- riduzione del lavoro delle cancellerie
- maggiore celerità nella redazione dei provvedimenti da parte del giudice sfruttando l'inserimento automatico dei dati già presenti nei sistemi di cancelleria;
- supporto per il rilevamento statistico del lavoro del giudice delegato;
- **raggiungimento degli obiettivi di informatizzazione delle procedure nel senso richiesto dal P.N.R.R.**
- **effettuare affidabili rilevazioni statistiche nazionali e garantire un costante monitoraggio delle procedure concorsuali ed individuali**

Rapporti riepilogativi

Ministero della Giustizia – Nota del 28.10.2022

- norme di rango primario **impongono** la strutturazione dell'atto in conformità ad uno schema ministeriale
- lettura automatizzata dei dati rilevanti (machine-readable data) e popolamento automatico dei registri
- ***obbligo*** *per i professionisti che gestiscono esecuzioni individuali o concorsuali di formare i rapporti riepilogativi secondo lo schema XSD*
- NO deposito con «atto generico»
- assicurare al G.E. o al G.D. una efficace e più agile vigilanza sulle singole procedure;
- **invito agli uffici giudiziari a sensibilizzare utilizzo degli schemi di rapporto riepilgativo e a vigilare sull'effettivo utilizzo degli stessi**
- **effettuare affidabili rilevazioni statistiche nazionali e garantire un costante monitoraggio delle procedure concorsuali ed individuali**

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Professionista Delegato

- **INIZIALE** - entro **30 giorni** dalla notifica dell'ordinanza di vendita

- **PERIODICO** – ~~entro **6 mesi** dal precedente~~ dopo ogni esperimento di vendita

- **FINALE** - entro **10 giorni** dalla comunicazione dell'approvazione del progetto di distribuzione effettuata dalla Cancelleria delle Esecuzioni Immobiliari

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
struttura XSD

- **Dati generali (*)**
- **Organi della procedura (*)**
- **Altri incarichi**
- **Attivo**
- **Crediti (*)**
- **Classificazione giuridica**
- **Classificazione economica**
- **Spese prededucibili (*)**
- **Contabilità (*)**
- **Riparti**
- **Note conclusive**

(*) dato obbligatorio

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
struttura e dati da inserire

- Dati generali *
- Organi della procedura *
- Altri incarichi
- Attivo
- Crediti *
- Classificazione giuridica
- Classificazione economica
- Spese prededucibili *
- Contabilità *
- Riparti
- Note conclusive

Le sezioni contrassegnate da * sono obbligatorie ai fini del deposito telematico.

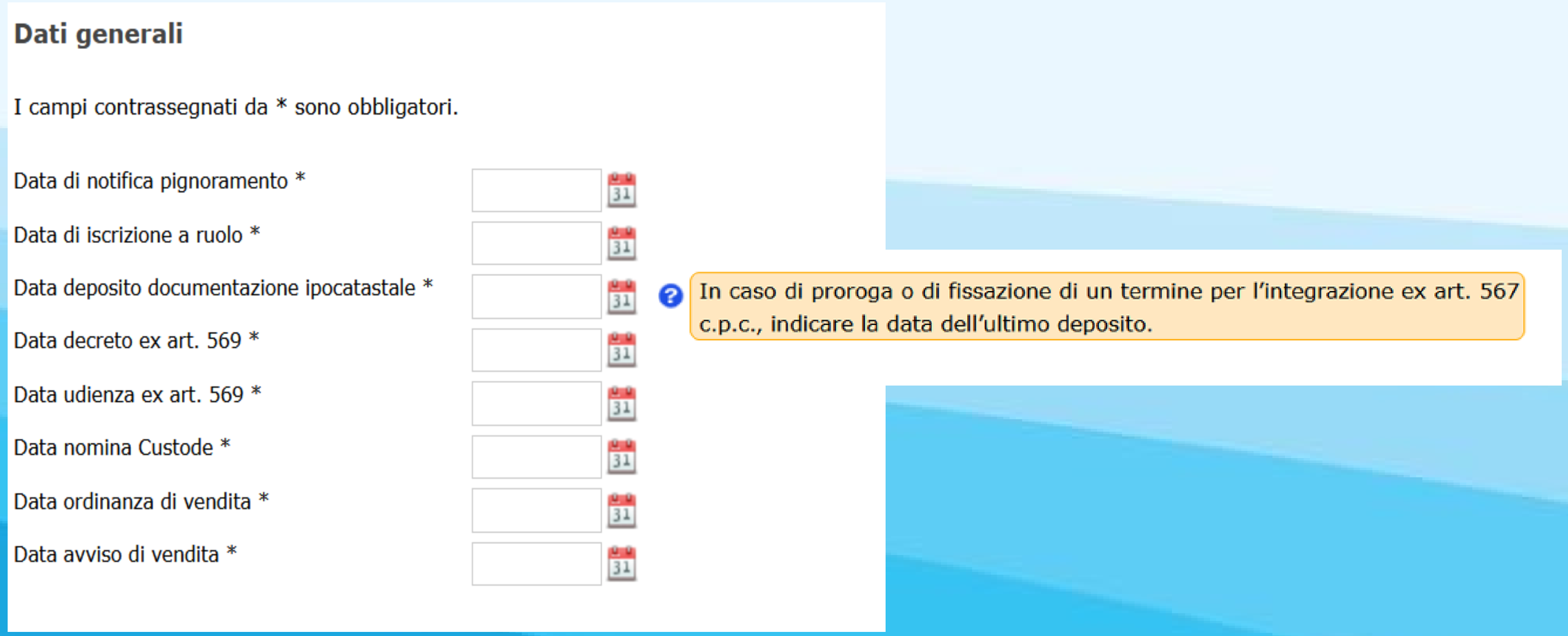
Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Dati generali

- ✓ **Data di notifica pignoramento**
- ✓ **Data di iscrizione a ruolo**
- ✓ **Data deposito documentazione ipocatastale**
- ✓ **Data decreto ex art. 569**
- ✓ **Data udienza ex art. 569**
- ✓ **Data nomina Custode**
- ✓ **Data ordinanza di vendita**
- ✓ **Data avviso di vendita**

tutti dati obbligatori

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.) struttura e dati da inserire



Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Organi della procedura

- ✓ **Professionisti Delegati**
- ✓ **Giudici**
- ✓ **Custodi giudiziari**
- ✓ **Esperti stimatori**

tutti dati obbligatori

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Organi della procedura

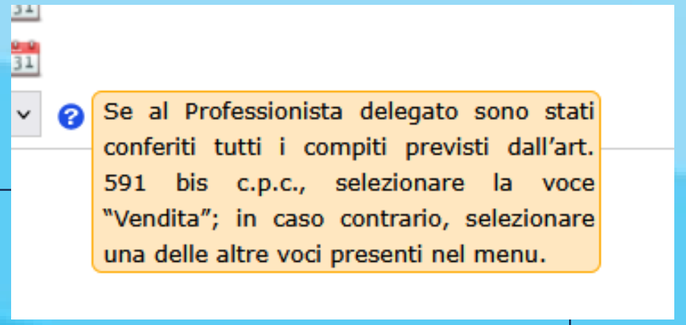
Professionisti Delegati

stato incarico
(attuale o precedente)

cognome, nome e codice fiscale

data inizio
(ed eventuale cessazione)

Tipo delega
(assegnazione, distribuzione, trasferimento, **vendita**)



Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Organi della procedura

Giudici

cognome, nome
codice fiscale

stato incarico
(attuale o precedente)

Data assegnazione fascicolo
(ed eventuale cessazione)

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Organi della procedura

Custodi giudiziari

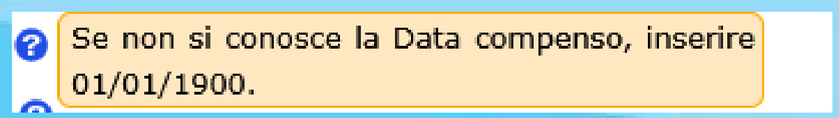
stato incarico
(attuale o precedente)

cognome, nome
codice fiscale

data inizio
(ed eventuale cessazione)

data acconto
(decreto liquidazione)
importo (al netto di IVA)

data compenso
(decreto liquidazione)
importo (al netto di IVA)



Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Organi della procedura

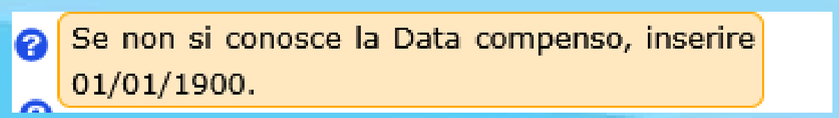
Esperti stimatori

stato incarico
(attuale o precedente)

cognome, nome
codice fiscale

data inizio
(ed eventuale cessazione)

data acconto
(decreto liquidazione)
importo (al netto di IVA)



data compenso
(decreto liquidazione)
importo (al netto di IVA)

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Organi della procedura

Altri incarichi

titolo
(commercialista, avvocato, professionista, altro)

cognome, nome
codice fiscale

tipo incarico
(cause civili, consulenza, altro)

data inizio
stato incarico
(definito – in corso)

numero affari e
valore complessivo

compensi e spese liquidati
(al netto di IVA)

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Attivo

Dettaglio lotti

numero lotto

descrizione lotto

stima

Professionista delegato

Esperto stimatore

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Attivo

Dettaglio lotti

data ordinanza

stato occupazione
(libero, in corso di liberazione, occupato senza titolo da esecutato o terzi, occupato con titolo)

Data deposito progetto distribuzione	
Data udienza approvazione progetto distribuzione	
Importo ripartito ai creditori	€
Data ultimo pagamento ai creditori	
Altre spese *	€

Tentativi di vendita

Tentativo N°	Data vendita	Prezzo base	Percentuale di ribasso	Restituzione atti	Vendita telematica	Tipo vendita telematica	Gestore vendita telematica	Accettazione Gestore	Data accettazione Gestore	Aggiungi
1	03/01/2025	€ 300.000,00	0,00	No	Si	Asincrona	Aste Giudiziarie In Linea	Si	01/04/2024	-
2	03/05/2025	€ 225.000,00	25,00	No	Si	Asincrona	Aste Giudiziarie In Linea	Si	01/04/2024	-

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Dettaglio lotti

Tentativi di vendita

Aggiudicato

Trasferito

Non in vendita
(conversione, riduzione pignoramento, non disposta, rinuncia agli atti)

In vendita

trasmissione bozza decreto trasferimento **(data),** ***emissione decreto*** **(SI/NO),** ***cancellazione formalità*** **(SI/NO)**

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Attivo

Altri dati

- ✓ **Rendita** (canoni locazione\ affitto)
- ✓ **Multa ex art. 587 cpc** (decadenza agg.)
- ✓ **Risarcimento ex art. 177 disp. att. Cpc** (differenza agg. decaduta e vendita succ.)
- ✓ **Altri importi**
- ✓ **Decadenza conversione pignoramento**

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
struttura e dati da inserire

Attivo

Immobiliare

ATTENZIONE: Nel rispetto degli schemi XSD ministeriali relativi al deposito telematico del **Rapporto riepilogativo**, in caso di mancata compilazione della sezione **Dettaglio lotto**, i dati dei beni presenti in tale lotto non potranno essere riportati nel file xml. Di conseguenza, in fase di salvataggio, verranno evidenziati i dati obbligatori mancanti per i soli beni per i quali è stata compilata la sezione **Dettaglio lotto**.

Lotto	Bene N°	Descrizione del bene	Stima del bene		Aggiungi bene
Lotto Unico	1	**Appartamento** (ROMA - VIA CONDOTTI 1500) **Dettaglio Titolari dell'immobile**	€ 300.000,00	-	Dettaglio lotto *

Altro

Poiché la **rendita** e la **somma confiscata** sono voci previste come obbligatorie dalle specifiche ministeriali, se non inserite, verranno automaticamente immessi dei dati fittizi con importo pari a zero per consentire il corretto deposito telematico.

Rendita *

Lotto	Rendita	Importo ripartito	Data riparto	Data istanza del creditore	Importo attuale in cassa	Aggiungi
Unico	€ 10.000,00	€ 0,00	01/01/1900	01/01/1900	€ 30.000,00	-

Multa ex art. 587 c.p.c.

Lotto	Importo cauzione	Data aggiudicazione	Aggiungi
Unico	€ 30.000,00	10/06/2022	-

Risarcimento

Lotto	Importo incassato	Data decreto	Aggiungi
Unico	€ 15.000,00	15/07/2022	-

Altri importi

Lotto	Importo	Causale	Aggiungi
Unico	€ 5.000,00	RISARCIMENTO ASSICURATIVO	-

Somma confiscata * 5.000,00 €

Rendita da locazione

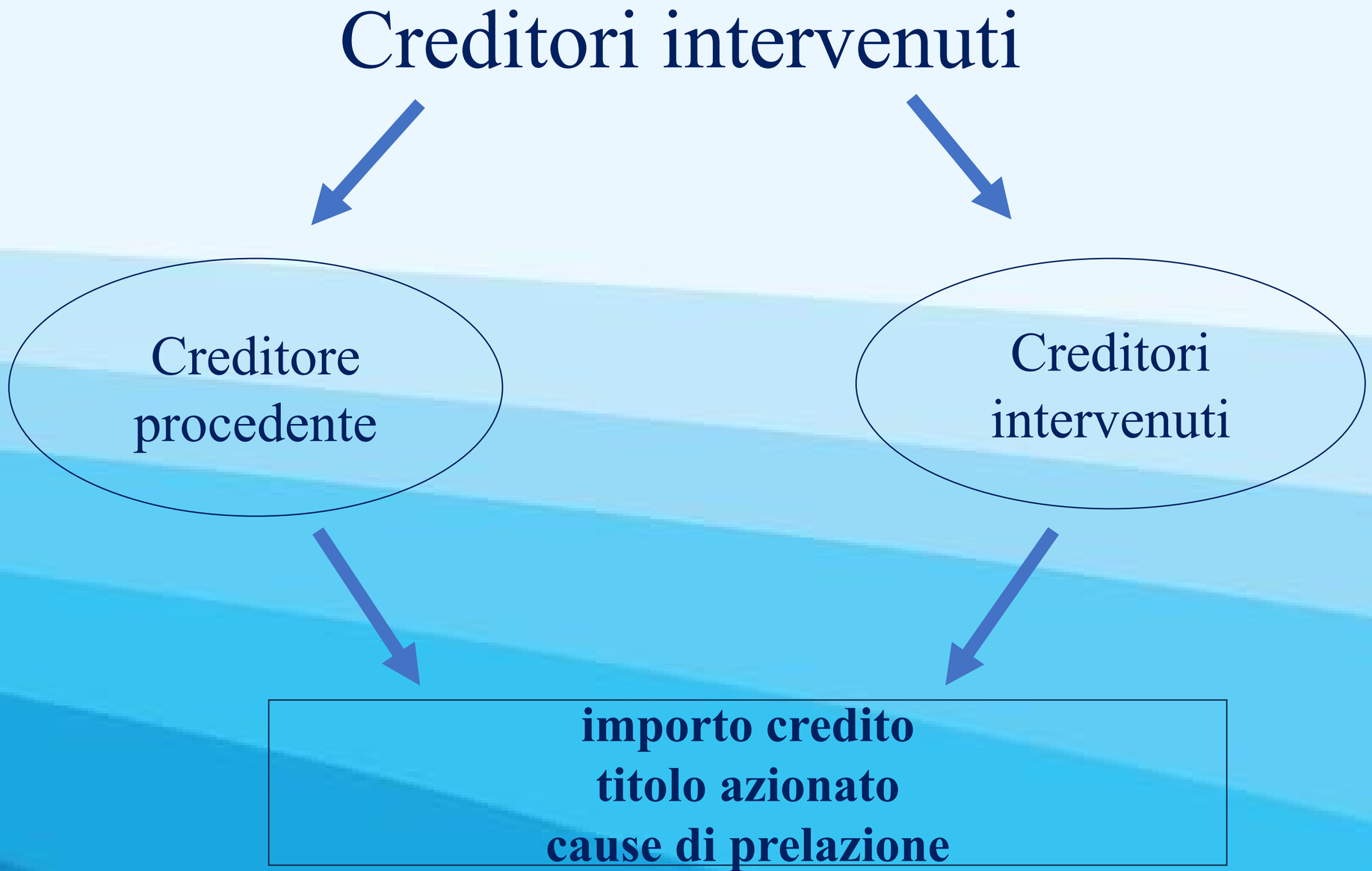
Decadenza aggiudicazione

Differenza prezzo

Altri introiti

Decadenza conversione

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)



Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

classificazione dei crediti

giuridica

- ✓ prededucibili
- ✓ ipotecari
- ✓ privilegiati
- ✓ chirografari

economica

- ✓ bancari
- ✓ condominiali
- ✓ professionisti
- ✓ artigiani
- ✓ al consumo
- ✓ erariali e previdenziali
- ✓ altri

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

classificazione dei crediti

- Importo complessivo
- Importo soddisfatto integralmente
- Importo non soddisfatto integralmente
- Importo totalmente non soddisfatto

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Contabilità

Entrate

- Liquidazione beni immobili
- Altro

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Contabilità

Uscite

- Compenso esperto stimatore
- Compenso Custode giudiziario
- Compenso professionista delegato
- Compenso altri professionisti
- Spese di pubblicità
- Altre spese

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
struttura e dati da inserire

Contabilità

I campi contrassegnati da * sono obbligatori.

Entrate

Liquidazione beni immobili *	0,00 €	
Altro *	0,00 €	
Totale entrate	0,00 €	

Uscite

Nei valori da inserire vanno ricomprese sia le uscite sostenute con il ricavato della vendita che le somme anticipate dal creditore procedente e, relativamente al compenso del Professionista delegato, anche quanto a carico dell'aggiudicatario.

Compenso Esperto stimatore (attuale) *	5.000,00 €	inclusi gli acconti pari a *	500,00 €
Compenso Custode giudiziario (attuale) *	0,00 €	inclusi gli acconti pari a *	0,00 €
Compenso Professionista delegato (attuale) *	0,00 €	inclusi gli acconti pari a *	0,00 €
Compenso altri professionisti *	0,00 €	inclusi gli acconti pari a *	0,00 €
Spese pubblicità *	0,00 €	di cui anticipate *	0,00 €
Altre spese *	0,00 €	di cui anticipate *	0,00 €
Totale uscite	5.000,00 €		

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Contabilità

Conti correnti\Libretti

- Estremi conto corrente bancario della procedura

- Eventuali importi prenotati a debito

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
struttura e dati da inserire

C/C - Libretti

Sono presenti conti correnti/libretti? * (•) Si ( ) No

Importa dati

"Importo" e "Data saldo" sono relativi all'ultimo estratto conto.
Nella colonna "Importo" è visibile il saldo risultante dalle voci contabili inserite nell'area Gestione procedure < Contabilità < Registrazioni contabili, se presenti.

Tipo	N°	IBAN	Istituto di credito	Importo *	Data saldo *	
C/C bancario	10100	IT88C0100532380000000010100	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A. (IN FORMA CONTRATTA BNL S.P.A.)	50.000,00 €	05/06/2023	

Patrocinio a spese dello Stato

Vi sono somme anticipate dallo Stato o prenotate a debito? * ( ) Si (•) No

Le somme anticipate dallo Stato o prenotate a debito sono state pagate? * ( ) Si (•) No

Note

Imposta a zero i campi obbligatori

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Riparti

↓

Classificazione economica

↓

- ✓ bancari
- ✓ condominiali
- ✓ professionisti
- ✓ artigiani
- ✓ al consumo
- ✓ erariali e previdenziali
- ✓ altri

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Riparti

- crediti complessivi
- crediti soddisfatti integralmente
- crediti non soddisfatti integralmente
- crediti totalmente non soddisfatti

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)

Riparti

Riparti

Data esecutività	Aggiungi
Nessuna voce presente	

Riparti

I campi contrassegnati da * sono obbligatori.

Data esecutività *

Non devono essere inseriti i piani di riparto che alla data del deposito del presente Rapporto riepilogativo non sono ancora stati dichiarati esecutivi.

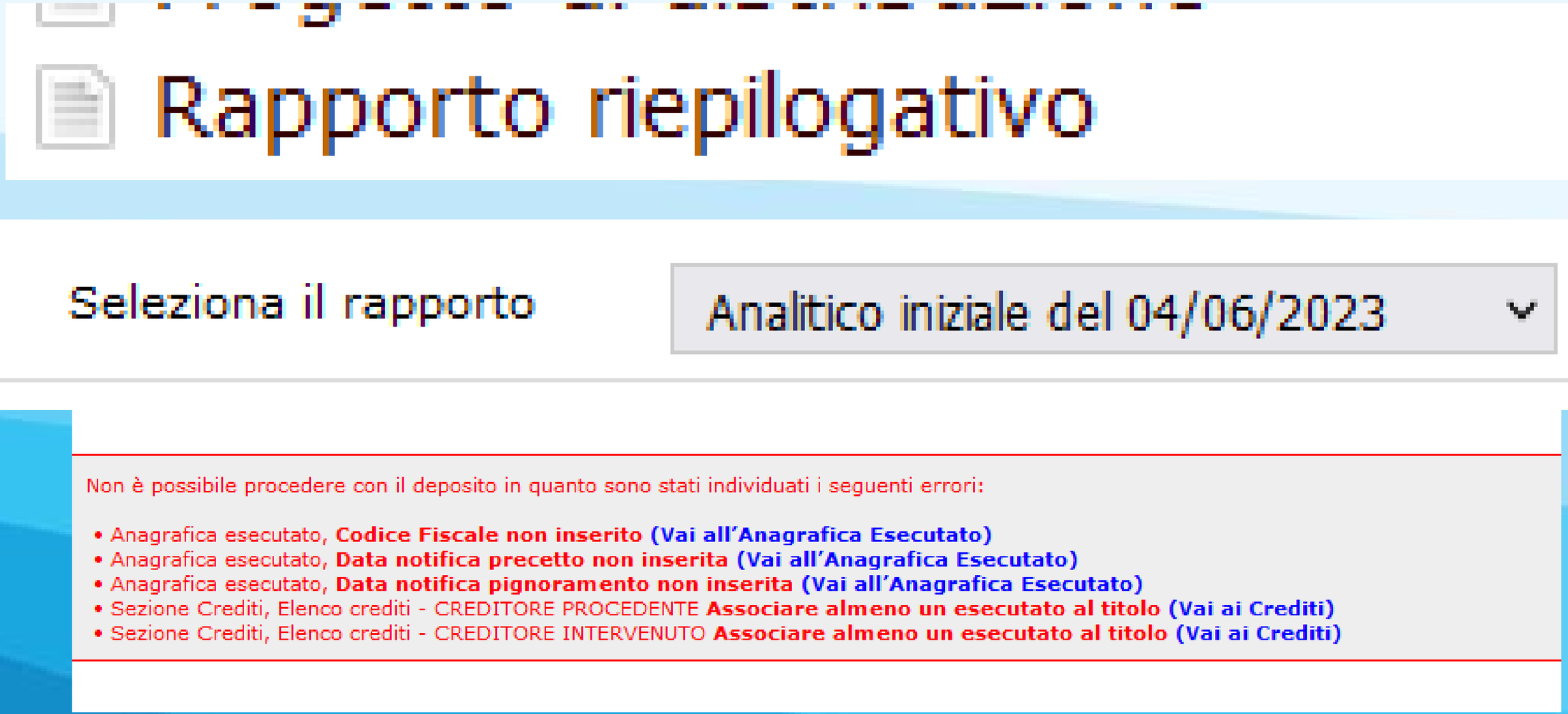
Per ciascuna categoria economica specificare la somma complessivamente ripartita.

Categoria economica	Importo complessivo	Importo soddisfatto integralmente	Importo non soddisfatto integralmente	Importo totalmente non soddisfatto
crediti bancari *				
crediti condominiali *				
crediti di professionisti *				
crediti di artigiani *				
crediti al consumo *				
crediti erariali o previdenziali *				
altri crediti *				

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Note conclusive

Note conclusive

Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Deposito telematico



Rapporti riepilogativi (art. 591-bis ultimo comma c.p.c.)
Deposito telematico



