



THE ITALIAN NOTARIES

—BUSANI & PARTNERS—

PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

MANUALE OPERATIVO ANTIRICICLAGGIO

aggiornamento 2024.01

INDICE	
1)	Definizioni
2)	Istruttoria degli incarichi professionali
3)	Quando si deve fare la Procedura AML
4)	Come si esegue la Procedura AML
5)	Identificazione del Cliente / Esecutore
6)	Identificazione del Titolare Effettivo
7)	Adeguate Verifica
8)	Valutazione del rischio
9)	Conservazione dei dati
10)	Segnalazione dell'operazione sospetta
11)	Formazione continuativa e periodica
MATERIALI	
Appendice 1)	Limitazioni all'utilizzo del denaro contante
Appendice 2)	Elenco materiali disponibili sul sito internet dello Studio
Appendice 3)	Indici di anomalia generali (vigenti fino al 31.12.2023)
Appendice 4)	Indici di anomalia specifici per l'attività notarile (vigenti dal 1.1.2024)
Appendice 5)	Tabella della rischiosità per tipologia di atti
MODULISTICA	
Allegato A	AML-A - Fascicolo AML (Copertina – Valutazione del rischio)
Allegato A-bis	AML-A-bis - Fascicolo AML (Copertina per atto non patrimoniale)
Allegato B	AML-B - Cliente Persona Fisica
Allegato B (eng)	AML-B (eng) - Client Natural Person
Allegato C	AML-C - Esecutore di Cliente Persona Fisica

Allegato D	AML-D - Esecutore di Cliente Persona Giuridica
Allegato E	AML-E - Foreign Legal Entity
Allegato F	AML-F - Cliente Persona Giuridica
Allegato G	AML-G - Esecutore di Cliente continuativo Leasing
Allegato H	AML-H - Esecutore di Cliente continuativo (Banca)
Allegato I	AML-I - Cliente continuativo Persona Giuridica

ARGOMENTO	QUESTIONE	COSA DICE LA LEGGE / QUAL E' IL COMPORTAMENTO DA TENERE	NOTE
1) Definizioni	<i>AML</i>	E' l'acronimo di <i>Anti Money Laundering</i> (contrasto al riciclaggio di denaro proveniente da operazioni criminali)	
	<i>Beneficiario o Titolare Effettivo</i>	E' la persona fisica beneficiaria, in ultima istanza della prestazione notarile. Ad esempio: - se il Cliente è una persona fisica, il Cliente coincide con il Beneficiario; - se il Cliente persona fisica è rappresentato da un procuratore, il Cliente coincide con il Beneficiario (il procuratore prende il nome di Esecutore); - se il Cliente è una persona giuridica, il Beneficiario è la persona fisica che controlla la persona giuridica; per tale si intende la persona fisica che, direttamente o indirettamente (ad esempio, per effetto di una "catena societaria"), possiede una quota di partecipazione al capitale sociale superiore al 25 per cento – se, nel caso concreto, non esiste una persona fisica che possiede una quota di partecipazione al capitale sociale superiore al 25 per cento, si reputa Beneficiario il legale rappresentante della società in questione.	
	<i>Cliente</i>	E' la persona fisica o la persona giuridica a cui favore viene effettuata la prestazione notarile. Ad esempio: - nella compravendita, il venditore e l'acquirente; - nella donazione: il donante e il donatario; - nella costituzione di una società, tutti i soci; - in una decisione societaria: la società che assume la decisione; - in un trust: il Disponente, il Beneficiario e il Trustee.	
	<i>Esecutore</i>	E' la persona fisica che agisce in nome e per conto del Cliente. Ad esempio: - il procuratore della persona fisica; - il legale rappresentante della persona fisica (ad esempio: genitore del minorenne, tutore dell'interdetto);	

		- il legale rappresentante della persona giuridica. Quando il Cliente è una persona giuridica, c'è sempre un Esecutore.	
	<i>Manuale</i>	E' il presente Manuale, il quale descrive e disciplina la Procedura AML seguita nello Studio Notarile	
	<i>Procedura AML</i>	E' la procedura che lo Studio Notarile deve compiere per ogni pratica di cui riceve incarico, come specificato nel Manuale	
	<i>Studio Notarile</i>	E' lo Studio Notarile Busani & Partners con sede in Milano (MI), via S. Maria Fulcorina n. 2	

2) Istruttoria degli incarichi professionali	<i>Come è organizzato lo Studio Notarile ?</i>	Lo Studio Notarile si occupa di: ● <i>Pratiche Retail</i> = ad esempio, procura di Cliente privato, compravendita con acquisto da parte di cliente privato, piccola operazione societaria non complessa ● <i>Pratiche Corporate</i> = ad esempio, procura di Cliente societario, compravendita con contraenti societari, operazione societaria non piccola e/o caratterizzata da complessità.	
	<i>Chi istruisce le Pratiche Retail ?</i>	Lo Scrittore Retail (<i>Writer Retail</i> , WRI.R) sotto la supervisione del notaio incaricato.	
	<i>Chi istruisce le Pratiche Corporate ?</i>	Lo Scrittore Corporate (<i>Writer Corporate</i> , WRI.C) sotto la supervisione del notaio incaricato.	
	<i>Chi si occupa di AML nello Studio Notarile ?</i>	Ciascun notaio per le pratiche di cui ha incarico, coadiuvato da: - WRI.R o WRI.C (i quali aprono l'istruttoria AML se già non è stata aperta dal notaio); e da: - <i>AML Officer Retail</i> (AML.OR) o <i>AML Officer Corporate</i> (AML.OC). WRI.R o WRI.C raccolgono i dati rilevanti ai fini AML nel corso della loro normale attività istruttoria delle pratiche loro assegnate. AML.OR raccoglie e completa i dati e i moduli occorrenti per le <i>Pratiche Retail</i>; AML.OC raccoglie e completa i dati e i moduli occorrenti per le <i>Pratiche Corporate</i> e svolge le altre attività previste nel Manuale.	
	<i>Cosa deve fare WRI.R/WRI.C ai fini AML ?</i>	● Occuparsi della raccolta di tutti i dati occorrenti per identificare il Cliente (e cioè il Beneficiario dell'operazione), l'Esecutore (e cioè il procuratore o il rappresentante legale) e il Titolare Effettivo (e cioè il Beneficiario dell'attività della società Cliente). ● Segnalare a AML.OR/AML.OC i casi di complessità, anomalia, stranezza, incoerenza, in modo che AML.OR/AML.OC possano intervenire per tempo con consulenza e ricerche	
	<i>Cosa deve fare AML.OR ?</i>	● Monitorare l'agenda del giorno e dei <u>quattro</u> giorni lavorativi successivi affinché i fascicoli oggetto di istruttoria giungano in stipula completi di ogni occorrente contenuto o possano essere completati in occasione della stipula	

		• Verificare la documentazione AML in fascicolo in modo che, in sede di stipula, la documentazione AML sia completa • Raccogliere la documentazione mancante • Compilare la modulistica AML • Prendere in esame le eventuali segnalazioni di WRI.R e processarle • Raccogliere le firme occorrenti in sede di stipula • Verificare dopo la stipula la completezza del fascicolo AML¹	
	<i>AML.OR si occupa di AV ordinaria o rafforzata ?</i>	• AML.OR si occupa in autonomia di Adeguata Verifica Semplificata (AVS) delle <i>Pratiche Retail</i>. • AML.OR segnala a AML.OC i casi nei quali parrebbe rendersi occorrente una Adeguata Verifica Ordinaria (AVO) o Rafforzata (AVR) per <i>Pratiche Retail</i>. • AML.OC esamina la segnalazione di AVO e, se fondata, decide se avocarla a sé o di permettere a AML.OR di continuare (sotto controllo di AML.OC) nella AVO. • Nel caso di fondata segnalazione di AVR, AML.OC ne informa immediatamente il notaio e avoca a sé l'effettuazione dell'AVR, che si deve svolgere sotto supervisione del notaio.	
	<i>Cosa deve fare AML.OC ?</i>	• Monitorare l'agenda del giorno e dei <u>sette</u> giorni lavorativi successivi • Verificare la documentazione AML in fascicolo in modo che, in sede di stipula, la documentazione AML sia completa • Raccogliere la documentazione mancante • Compilare la modulistica AML • Prendere in esame le segnalazioni di WRI.C e di AML.OR e processarle • Raccogliere le firme occorrenti in sede di stipula • Verificare dopo la stipula la completezza del fascicolo AML²	

¹ - Fonte: CNN, Studio 1_2020-B, *Le regole tecniche del C.N.N. e le buone prassi organizzative in materia di antiriciclaggio*.

² - Fonte: CNN, Studio 1_2020-B, *Le regole tecniche del C.N.N. e le buone prassi organizzative in materia di antiriciclaggio*.

		• Svolgere tutte le AVR (sia relative a <i>Pratiche Retail</i>, sia relative a <i>Pratiche Corporate</i>) • Svolgere le AVO avocate a sé per <i>Pratiche Retail</i> • Supervisionare le AVO espletate da AML.OR	

S3) Quando si deve fare la Procedura AML	<i>Si deve fare per qualsiasi tipo di atti ?</i>	No, solo per quelli di “natura patrimoniale”, di qualunque valore ³ .	Facciamo comunque AVO o AVR qualora emergano indici (oggettivi o soggettivi) di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza
	<i>Quali sono gli atti di natura “non patrimoniale” ?</i>	Sono di natura “non patrimoniale”: - gli atti notori; - gli atti <i>mortis causa</i> (testamento, accettazione di eredità e legati, pubblicazione di testamento); - le convenzioni matrimoniali, in quanto atti meramente programmatici; - le rinunce meramente abdicative (esempio: rinuncia a usufrutto, rinuncia a eredità); - il verbale di apertura di una cassetta di sicurezza ⁴ ; - gli inventari; - la levata del protesto (restando invece soggetto agli obblighi antiriciclaggio il servizio di “cassa cambiali”) ⁵ .	
	<i>Si deve fare per le procure ?</i>	Se la procura è per stipulare un atto di natura non patrimoniale, non occorre procedura AML. Occorre la procedura AML per ogni altra procura ⁶ . Occorre identificare sia il mandante che il mandatario ⁷ .	
	<i>Si deve fare per le dichiarazioni di successione ?</i>	No. Sono escluse dagli obblighi di Adeguata Verifica della normativa antiriciclaggio, le attività di redazione e/o di trasmissione delle dichiarazioni derivanti da obblighi fiscali, quali ad esempio la redazione delle denunce di successione ⁸ .	
	<i>Si deve fare per le semplici consulenze non seguite dalla stipula di un atto ?</i>	Si	Formiamo un fascicolo analogo a quelli degli atti stipulati, ove inseriamo i documenti comprovanti

³ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 1).

⁴ - Non si identificano i partecipanti. Si devono identificare gli eventuali cointestatari viventi (Fonte: CNN, *Faq* (2020)).

⁵ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 1); CNN, *Quesito Antiriciclaggio* n. 1-2020/B, in *CNN Notizie* dell'8 aprile 2020

⁶ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 1).

⁷ - Fonte: CNN, *Faq* (2020).

⁸ - Fonte: CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*; CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

			l'esperimento della procedura AML
	<i>Si deve fare per le pratiche di leasing istruite da Riscatti Leasing ?</i>	Si ritiene che le pratiche istruite da Riscatti Leasing, seppur aventi contenuto patrimoniale, non presentino alcuna evidenza ai fini AML, almeno per i seguenti motivi: - si tratta di pratiche (non con un duplice Cliente, ma) con unico Cliente (la Banca) in quanto la Banca effettua una stipula unilaterale rappresentando il soggetto riscattante mediante una procura conferita per atto pubblico; - la Banca è un soggetto vigilato, che compie approfondite verifiche AML sul Cliente da essa rappresentato, il quale è identificato e valutato dalla Banca nel corso del lungo periodo durante il quale si sviluppa il rapporto di locazione finanziaria; - il titolare effettivo della Banca è notoriamente conosciuto; - il corrispettivo del riscatto è versato (necessariamente mediante bonifico bancario) anteriormente alla stipula del contratto di riscatto, per un importo determinato nel momento in cui il contratto di leasing venne stipulato.	
	<i>Si deve fare per mutui unilaterali ?</i>	Per il mutuo unilaterale, l'attività di adeguata verifica si fa solo verso il soggetto mutuatario ⁹ .	
	<i>Si deve fare per atto di deposito di documento estero ?</i>	No. Si deve fare solo se le circostanze rechino (dal punto di vista oggettivo o soggettivo) indici di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza ¹⁰ .	Cerchiamo comunque di trovare collaborazione nello Studio Legale che ci chiede l'operazione al fine di identificare il soggetto depositante e il suo Titolare Effettivo.
	<i>Si deve fare per copie, estratti, certificati, vidimazioni ?</i>	No ¹¹ .	

⁹ - Fonte: CNN, Quesito n. 10-2022/B, *Antiriciclaggio – Mutuo unilaterale - Adeguata verifica*.

¹⁰ - Fonte: CNN, Studio n. 7-2021/A, *Domande frequenti in tema di atti consolari e atti provenienti dall'estero*: “Di per sé, l'atto di deposito può essere considerato un atto “neutro”, poiché di regola non è fonte di trasferimento di denaro, beni o altre utilità e, quindi, non rientra nel concetto di operazione rilevante ai fini dell'antiriciclaggio. Si potrebbe sostenere, quindi, che sia l'atto ricevuto dal notaio estero a rappresentare un'operazione rilevante ai fini della disciplina dell'antiriciclaggio e ad essere assoggettato alla normativa antiriciclaggio del paese di provenienza. Rimane, comunque, fermo il dovere di segnalazione anche per il notaio depositante, nel caso ravvisi i presupposti di un'operazione, nel suo complesso, sospetta, con profili connessi al riciclaggio, al finanziamento del terrorismo e all'utilizzo di denaro proveniente da attività criminosa”.

Vedasi anche: CNN, Quesito Antiriciclaggio n. 7-2019/B, *Deposito di atto estero – Indicazione dei mezzi di pagamento – Normativa antiriciclaggio*, in *CNN Notizie* del 20 settembre 2019.

¹¹ - Fonte: CNN, *Faq* (2020).

	<i>Quale tempistica va rispettata ?</i>	La procedura va iniziata non appena si riceve l’incarico e va completata al massimo entro il giorno della stipula dell’atto notarile ¹² .	
	<i>Come ci si comporta per un Cliente “continuativo” ?</i>	Consideriamo clienti continuativi: le Banche e AMCO. Per essi, formiamo un fascicolo “generale” ove raccogliamo, in occasione della prima prestazione svolta in ciascun anno solare, la modulistica inerente al titolare effettivo (oppure, se il rischio di riciclaggio è considerato “basso”, ogni due anni) ¹³ . Per ciascuna pratica stipulata dal Cliente continuativo, si intende effettuato un riferimento a quanto risulta dal predetto fascicolo generale.	
	<i>Che tipo di adeguata verifica si effettua per il Cliente “continuativo”</i>	Si effettua un’Adeguata Verifica Semplificata (AVS) consistente nell’identificazione del rappresentante del Cliente (a meno che emergano nel concreto indici che sollecitano un’adeguata verifica più consistente) ¹⁴ .	

¹² - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 8): “E’ comunque considerata tempestiva l’acquisizione dei dati e delle informazioni relativi all’adeguata verifica del cliente conclusa entro trenta giorni dall’instaurazione del rapporto continuativo o dal conferimento dell’incarico per lo svolgimento della prestazione professionale, dall’esecuzione dell’operazione o della prestazione professionale, dalla variazione e dalla chiusura del rapporto continuativo o della prestazione professionale”.

¹³ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 6)

¹⁴ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 2).

4) Come si esegue la Procedura AML	<i>Qual modulistica uso ?</i>	Si utilizza la modulistica predisposta dallo Studio Notarile e costantemente aggiornata	
	<i>Dove trovo la modulistica occorrente ?</i>	La trovo sul sito dello Studio Notarile al seguente indirizzo: https://www.notaio-busani.it/it-IT/il-notaio-e-le-verifiche-anti-riciclaggio.aspx	E' bene scaricarla continuamente dal sito, perché viene costantemente aggiornata. Se si procede con fotocopie, si rischia di usare moduli superati
Il notaio e le verifiche antiriciclaggio (Procedura AML dello Studio Notarile Busani & Partners)  Ai sensi della normativa in materia antiriciclaggio, il notaio deve provvedere all'identificazione della clientela, del titolare effettivo dell'operazione e comunicare eventuali operazioni sospette con segnalazione all'UIF, Unità di Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia. Secondo i dati forniti dall' Unità d'Informazione Finanziaria (UIF) , circa il 90% delle segnalazioni di operazioni sospette trasmesse dai professionisti, provengono da notai, sebbene tutti siano sottoposti agli obblighi di segnalazione. Anche questo aspetto fa capire come il notaio sia a servizio dei cittadini, ma al fianco delle istituzioni nel controllo di legalità. Click qui per consultare il Manuale Operativo dello Studio Busani & Partners Click qui per scaricare il Modulo di Adeguata Verifica Click qui per scaricare il Modulo di identificazione del Cliente Persona Fisica Click qui per scaricare il Modulo di identificazione del Cliente Persona Fisica Straniera Click qui per scaricare il Modulo di identificazione dell'Esecutore del Cliente Persona Fisica Click qui per scaricare il Modulo di identificazione dell'Esecutore del Cliente Persona Giuridica Click qui per scaricare il Modulo di identificazione del Cliente Persona Giuridica Straniera https://www.notaio-busani.it/it-IT/il-notaio-e-le-verifiche-anti-riciclaggio.aspx - AML MODULISTICA - 01 - Manuale Operativo - AML MODULISTICA - 02 - Fascicolo AML (Copertina - Valutazione del Rischio) - AML MODULISTICA - 03 - Cliente Persona Fisica - AML MODULISTICA - 03b - Client natural person - AML MODULISTICA - 04 - Esecutore di Cliente Persona Fisica - AML MODULISTICA - 05 - Esecutore di Cliente Persona Giuridica - AML MODULISTICA - 06 - Foreign Legal Entity			

	Quali sono i moduli che devo usare ?	Vi è da usare anzitutto un modulo principale, denominato “Fascicolo AML”, che funge da “copertina” di tutte le informazioni che vengono raccolte svolgendo la Procedura AML. Il “Fascicolo AML” è allegato con lettera “A” al Manuale. All’interno di questo modulo, occorre inserire: ● nel caso di <u>Cliente persona fisica</u> che interviene personalmente, il modulo denominato “Cliente Persona Fisica” allegato con lettera “B” al Manuale (che esiste anche in versione in lingua inglese); ● nel caso di <u>Cliente persona fisica</u> che interviene mediante un Esecutore, il modulo denominato “Esecutore di Cliente Persona Fisica” allegato con lettera “C” al Manuale; ● nel caso di <u>Cliente persona giuridica</u> (che necessariamente deve intervenire mediante un Esecutore), il modulo denominato “Esecutore di Cliente Persona Giuridica” allegato con lettera “D” al Manuale e il modulo denominato “Cliente Persona Giuridica” allegato con lettera “F” al Manuale; ● nel caso di Cliente persona giuridica straniera, il modulo denominato “Foreign Legal Entity” allegato con lettera “E” al Manuale.	
	Occorre che il Cliente conferisca uno specifico mandato professionale per iscritto ?	No, il ricevimento di un mandato professionale da parte del Cliente si ritiene implicitamente conferito per il fatto che ci sia stata la stipula dell’atto alla quale il Cliente era interessato ¹⁵ .	
	Come è organizzata nello Studio Notarile la conservazione dei documenti	Nel nostro Studio, per ogni prestazione professionale richiesta /eseguita corrisponde la formazione di un fascicolo cartaceo e di un corrispondente fascicolo informatico. A seconda dei casi, la documentazione AML viene conservata in un apposito sotto-fascicolo del fascicolo cartaceo e/o in un’apposita “cartella” del fascicolo informatico. Il fascicolo cartaceo è identificato dal medesimo numero che la prestazione professionale eseguita assume nel repertorio notarile. La numerazione del fascicolo informatico è reperibile sia perché scritta sul fascicolo cartaceo sia perché ricercabile con i sistemi di ricerca disponibili nel programma gestionale dello Studio Notarile.	

¹⁵ - Fonte: CNN, *Introduzione agli adempimenti antiriciclaggio* (2023).

5) Identificazione del Cliente/Esecutore	<i>Come identifichiamo la persona fisica ?</i>	Mediante la carta d'identità, la patente, il passaporto (in corso di validità) ¹⁶ .	Dobbiamo: • fare la fotocopia del documento di identità; • fare la fotocopia del tesserino sanitario o del tesserino del codice fiscale; • compilare la nostra modulistica.
	<i>Cosa facciamo se è persona che non ha un documento di identità ?</i>	Si potrebbe procedere se si raggiungesse comunque certezza (ai sensi della legge notarile) circa l'identità personale anche in assenza di un documento ¹⁷ .	Non procediamo fino a che il documento non ci viene esibito, a meno che non si tratti di persona conosciuta (per esempio, per frequentazioni in passato).
	<i>Come identifichiamo la persona fisica rappresentata da un procuratore ?</i>	Non occorre fare nulla (oltre a compilare l'apposita modulistica) perché ci si rimette all'identificazione fatta dal notaio che ha rilasciato la procura ¹⁸ .	• Chiediamo (ove possibile) al notaio che rilascia la procura di indicare nella procura i dati del documento di identità del mandante • Se è procura con data non recente, chiediamo conferma al notaio rogante circa la vigenza della procura • Se è procura rilasciata da persona anziana, ci accertiamo dell'esistenza in vita • Se è procura proveniente dall'estero, ci facciamo mandare la fotocopia del documento del mandante

¹⁶ - Fonte: CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*.

¹⁷ - CNN, *Indicazioni operative in materia di applicazione della normativa antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento al terrorismo*.

¹⁸ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 7); CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*; CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

	<i>Come identifichiamo la società italiana ?</i>	Mediante visura CCIAA (e verifica dei poteri di rappresentanza) ¹⁹ .	
	<i>Come identifichiamo la società straniera ?</i>	Mediante visura del Registro istituito nel Paese ove la società ha sede (e verifica dei poteri di rappresentanza).	• Se questo Registro non esiste o quando si rende opportuno nel caso concreto, richiediamo un certificato di <i>good standing</i> a un qualificato studio legale operante nel Paese ove la società ha sede. • Per le società aventi sede al di fuori dell'UE richiediamo la visura munita di Apostille.
	<i>Come identifichiamo l'ente non societario ?</i>	Mediante visura nel Registro ove è iscritto o, in mancanza, mediante esame del suo atto costitutivo e del suo vigente statuto (e verifica dei poteri di rappresentanza) ²⁰ .	Verifichiamo la validità del codice fiscale o della partita Iva sul sito dell'Agenzia delle Entrate.
	<i>Come identifichiamo i soggetti coinvolti in un trust ?</i>	Identifichiamo il disponente, il trustee e i beneficiari ²¹ .	In caso di beneficiari non identificati, individuiamo tutti quelli appartenenti alla categoria alla quale essi debbono appartenere
	<i>Come ci comportiamo se abbiamo l'intervento di una società fiduciaria ?</i>	In ogni caso, ci facciamo consegnare una lettera dalla società fiduciaria attestante l'identità del mandante fiduciario²²: - la lettera può essere in busta chiusa, se si tratta di fiduciaria iscritta all'elenco dell'art. 106 TUB; - la lettera deve essere consegnata in busta aperta (in modo che noi possiamo leggerla) se si tratta di fiduciaria non iscritta all'elenco dell'art. 106 TUB.	

¹⁹ - Fonte: CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*.

²⁰ - Fonte: CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*.

²¹ - Fonte: CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

Vedasi anche: CNN, Studio Antiriciclaggio n. 1-2016/B, *I riflessi della normativa antiriciclaggio sugli atti istitutivi di trust ed i conseguenti atti di dotazione*, in *CNN Notizie* del 18 maggio 2016.

²² - Fonte: CNN, Studio 1_2020-B, *Le regole tecniche del C.N.N. e le buone prassi organizzative in materia di antiriciclaggio*.

6) Identificazione del Titolare Effettivo	<i>Chi è il Titolare Effettivo ?</i>	E' la persona fisica (della anche “Beneficiario”) che, in ultima analisi, beneficia dell’operazione notarile	
	<i>Come si identifica il Titolare Effettivo ?</i>	Si deve chiedere al Cliente/Esecutore di dichiararlo ²³ .	Usiamo la nostra modulistica
	<i>Se il Cliente è una persona fisica, può esserci un Titolare Effettivo diverso dal Cliente ?</i>	Si, se il Cliente è un prestanome. In tal caso, se il notaio lo percepisce, deve identificare il Titolare Effettivo retrostante al prestanome ²⁴ .	
	<i>Chi è il Titolare Effettivo in caso di società ?</i>	Sono i soci che hanno più del 25% del capitale sociale. Nel caso di catene di società occorre risalire a ritroso fino a individuare la o le persone fisiche che controllano il gruppo ²⁵ .	Ci facciamo dare una “chart” del gruppo, vale a dire uno schema nel quale sia raffigurata la catena di controllo che conduce fino alla sommità del gruppo.
	<i>Cosa si fa se nessun socio (come nelle cooperative o nei consorzi) ha più del 25% del capitale sociale ?</i>	Si deve identificare il legale rappresentante della società ²⁶ . Nel caso in cui il Cliente sia una società appartenente a un gruppo societario e sia priva di un Titolare Effettivo, si cerca di identificare il legale rappresentante della società capogruppo (mediante dichiarazione dell’Esecutore o mediante consultazione di Pubblico Registro); in mancanza si identifica (mediante dichiarazione dell’Esecutore o mediante consultazione di Pubblico Registro) il legale rappresentante della società Cliente.	Usiamo la nostra modulistica
	<i>Chi è il Titolare Effettivo in caso di enti non societari ? (associazioni, fondazioni, ecc.)</i>	Si deve identificare il legale rappresentante dell’ente, a meno che nel caso concreto vi sia un soggetto che risulti avere il “controllo” dell’ente oppure un soggetto che risulti essere il Beneficiario di almeno il 25% del patrimonio dell’ente ²⁷ .	Usiamo la nostra modulistica

²³ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 5).

²⁴ - Fonte: CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*.

²⁵ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 6); CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

²⁶ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 6); CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

²⁷ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 6); CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

	<i>Chi è il Titolare Effettivo in caso di trust ?</i>	Sono il Disponente, il Trustee e i Beneficiari del trust ²⁸ .	In caso di beneficiari non identificati, individuiamo tutti quelli appartenenti alla categoria alla quale essi debbono appartenere
	<i>Bisogna acquisire il documento di identità del Titolare Effettivo ?</i>	Non si è tenuti all'acquisizione del documento di identità del Titolare Effettivo, qualora il Titolare Effettivo sia individuato attraverso la consultazione di pubblici registri (come il Registro Imprese) ²⁹ oppure qualora i suoi dati risultino da un documento notarile (come una procura o un titolo di provenienza) ³⁰ .	Cerchiamo comunque di ottenere sempre la fotocopia del documento di identità del Titolare Effettivo
	<i>Come ci si comporta in caso di società fiduciaria che agisce in base a un mandato fiduciario ?</i>	Si procede anzitutto all'identificazione del Titolare Effettivo della società fiduciaria. Inoltre: - se è fiduciaria iscritta nell'elenco 106 TUB, l'obbligo di identificazione e adeguata verifica del fiduciante compete alla fiduciaria; - se è fiduciaria non iscritta nell'elenco 106 TUB, deve rilasciare una dichiarazione attestante l'identità del fiduciante ³¹ .	Usiamo la nostra modulistica

²⁸ - Fonte: CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

²⁹ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 5).

³⁰ - Fonte: CNN, *Faq* (2020); CNN, *Regole Tecniche*, n. 4).

³¹ - Fonte: CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

7) Adeguata Verifica	<i>Cosa è l'Adeguata Verifica ?</i>	Consiste: - nell'identificazione del Cliente (o dell'Esecutore nel caso di rappresentante volontario o legale) e nella verifica della sua identità; - nell'identificazione del Titolare Effettivo e nella verifica della sua identità; - nell'acquisizione e nella valutazione di informazioni sullo scopo e sulla natura della prestazione richiesta dal Cliente e nel controllo costante del rapporto con il Cliente³². Nell'ambito dell'Adeguata Verifica occorre effettuare una valutazione, da farsi caso per caso (al fine di procedere con conseguenti azioni): • se l'operazione ha requisiti di anormalità³³;	

³² - Fonte: CNN, *Faq* (2020); CNN, Studio 1_2020-B, *Le regole tecniche del C.N.N. e le buone prassi organizzative in materia di antiriciclaggio*.

³³ - Esempio sintetico (Fonte: CNN, *Indicazioni operative in materia di applicazione della normativa antiriciclaggio e di contrasto del finanziamento al terrorismo*):

- utilizzo di denaro contante;
- artificioso frazionamento di una operazione;
- intestazione di assegni a soggetto diverso dal venditore;
- pagamenti da e per Paesi extra europei;
- pagamento mediante mezzi di pagamento provenienti da soggetti terzi estranei al rapporto negoziale, in assenza di ragionevoli motivi.
- acquisto di beni a un prezzo molto elevato rispetto al profilo economico-patrimoniale del cliente;
- acquisto o vendita di beni a un prezzo palesemente sproporzionato rispetto al valore di mercato degli stessi in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze;
- frequenti e ingiustificati cambiamenti nella titolarità o nella denominazione di società e aziende;
- conferimento di incarichi di responsabilità in società o enti a persone palesemente sprovviste delle necessarie capacità;
- rilascio di procure a gestire, amministrare e/o cedere beni, soprattutto se in un momento immediatamente successivo all'acquisto del bene ovvero a favore di persone apparentemente non collegate al delegante;
- conferimenti o apporti di capitale in società o altri enti mediante beni in natura per importi palesemente sproporzionati a quelli di mercato;
- richiesta di prestazioni professionali aventi oggetto non compatibile con il profilo economico-patrimoniale del cliente;
- prestazioni richieste da organismi non lucrativi per finalità non compatibili con quelle proprie dell'ente;
- frequenti operazioni di acquisizione di partecipazioni o di altri diritti su imprese o aziende, non giustificate dal profilo economico - patrimoniale del cliente;
- richiesta di prestazioni professionali con modalità inusuali e palesemente ingiustificate rispetto al normale svolgimento dell'attività;
- richiesta di prestazione professionale a un professionista dislocato in località distante dalla zona di residenza o dalla sede effettiva dell'attività del cliente in assenza di plausibili ragioni;
- il cliente si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione;
- il cliente effettua operazioni di importo significativo ed è noto per essere stato sottoposto a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero effettua operazioni con controparti note per essere state sottoposte a procedimenti penali, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro.

		• se l'operazione, addirittura, evoca il sospetto o la certezza che si tratti di un'operazione: ○ di riciclaggio e cioè di utilizzo di denaro proveniente da operazioni criminali; ○ di finanziamento del terrorismo.	
	<i>Chi fa l'Adeguata Verifica ?</i>	Deve farla il notaio (al <i>fine immediato</i> di identificare il Cliente, l'Esecutore e il Titolare Effettivo nonché la natura e lo scopo dell'operazione e al <i>fine ultimo</i> di decidere se effettuare la Segnalazione di Operazione Sospetta). I dipendenti del notaio collaborano per reperire gli elementi utili a permettere al notaio di effettuare questa valutazione.	
	<i>L'Adeguata Verifica comprende un'indagine sulla natura e sullo scopo della prestazione richiesta al notaio ?</i>	Lo scopo e la natura della prestazione professionale dei notai coincidono, per la quasi totalità dei casi, con il negozio giuridico oggetto dell'incarico; negli atti notarili, scopo e natura delle prestazioni risultano manifesti nell'atto stesso; pertanto, salva diversa valutazione da parte del notaio, non è necessario formalizzare in autonomo documento l'acquisizione di tali informazioni dal Cliente ³⁴ .	
	<i>Quando l'Adeguata Verifica può essere "semplificata" (AVS) ?</i>	Presupposto dell'Adeguata Verifica Semplificata (AVS) è che non esistano elementi tali da indurre a ritenere la situazione osservata anomala o incoerente. Si può procedere a AVS quando il Cliente è a "basso rischio" di riciclaggio in considerazione del fatto di avere una adeguata trasparenza in relazione ai soggetti che ne hanno la titolarità effettiva, per essere: a) un soggetto vigilato (<u>banche</u>³⁵, <u>società quotate</u>); b) una Pubblica Amministrazione o una Istituzione con funzioni pubbliche; c) un soggetto che opera in area geografica a basso rischio³⁶.	
	<i>In cosa consiste l'Adeguata Verifica Semplificata (AVS) ?</i>	Consiste nelle seguenti attività: - identificare il Cliente, l'Esecutore e il Titolare Effettivo (anche traendo le informazioni necessarie da un Pubblico Registro);	Usiamo la nostra modulistica

³⁴ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 3).

³⁵ - Cfr. CNN, *Regole tecniche e individuazione del titolare effettivo delle Banche* (2018).

³⁶ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 3)

		- raccogliere una dichiarazione scritta del Cliente (o dell'Esecutore) in ordine al fatto di non essere una Persona Politicamente Esposta (e che tale non è nemmeno il Titolare Effettivo); - raccogliere una dichiarazione scritta del Cliente (o dell'Esecutore) in ordine al fatto che i dati risultanti da Pubblici Registri sono veritieri. In caso di AVS, non occorre³⁷: - verificare l'origine del denaro occorrente per effettuare l'operazione; - acquisire informazioni ulteriori sullo scopo e sulla natura della prestazione.	
	<i>In cosa consiste l'Adeguata Verifica Ordinaria (AVO) ?</i>	Consiste nelle seguenti attività ulteriori rispetto a quelle svolte per l'AVS³⁸: - raccogliere, per iscritto, dal Cliente (o dall'Esecutore), informazioni sullo scopo e la natura dell'operazione; - raccogliere, per iscritto, dal Cliente (o dall'Esecutore), informazioni sulla sua consistenza patrimoniale, quando l'operazione lo richiede; - verificare la verosimiglianza di tutte le informazioni raccolte. Circa l'origine del denaro occorrente per effettuare l'operazione, non dovrebbe essere necessario verificarne in ogni caso l'origine, almeno tutte le volte che il profilo economico del Cliente sia tale da giustificare, dal punto di vista finanziario, l'operazione³⁹.	Controlliamo se esistano notizie in internet. Consultiamo Banche Dati. Teniamo in fascicolo l'esito di queste ricerche
	<i>In cosa consiste l'Adeguata Verifica Rafforzata (AVR) ?</i>	Consiste nelle seguenti attività ulteriori rispetto a quelle svolte per l'AVO⁴⁰: - verificare la congruenza dell'operazione in rapporto al profilo del Cliente e alla tipologia dell'operazione; - esaminare la situazione patrimoniale del Cliente; - ricevere dal Cliente una dichiarazione in ordine all'origine del denaro impiegato (ad esempio: risparmi personali, redditi di attività propria, denaro fornito da familiari/terzi, successione ereditaria, vendita di beni personali, operazioni di finanziamento, ecc.). - verificare la verosimiglianza di tutte le informazioni raccolte.	Controlliamo se esistano notizie in internet. Consultiamo Banche Dati. Teniamo in fascicolo l'esito di queste ricerche Usiamo il software CNN

³⁷ - Fonte: CNN, *Introduzione agli adempimenti antiriciclaggio* (2023).

³⁸ - Fonte: CNN, *Introduzione agli adempimenti antiriciclaggio* (2023).

³⁹ - Fonte: CNN, *Introduzione agli adempimenti antiriciclaggio* (2023).

⁴⁰ - Fonte: CNN, *Introduzione agli adempimenti antiriciclaggio* (2023).

	<i>Che tipo di verifica si effettua quando si è in presenza di una Persona Politicamente Esposta (PEP) ?</i>	Si deve effettuare una Adeguata Verifica Rafforzata ⁴¹ .	
	<i>Quando si effettua un'Adeguata Verifica Ordinaria ?</i>	Quando non ricorrono i presupposti di una Adeguata Verifica Semplificata (AVS) né i presupposti di una Adeguata Verifica Rafforzata.	Usiamo la nostra modulistica
	<i>Cosa si deve fare quanto un Cliente ci è portato da altro Studio professionale</i>	Consideriamo attenuato il rischio in ordine alla provenienza geografica e al valore dell'operazione in ragione del fatto che anche lo Studio professionale dal quale riceviamo l'incarico svolge a sua volta l'AV del suo Cliente (specie se si tratta di un Cliente internazionale di uno Studio internazionale, nei quali notoriamente sono attive incisive policies di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo). Non consideriamo attenuato il rischio quando ci troviamo in presenza di indici di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza.	

⁴¹ - Fonte: CNN, *Introduzione agli adempimenti antiriciclaggio* (2023).

8) Valutazione del rischio	Come si procede alla valutazione del rischio ?	Occorre effettuare tre operazioni. Le prime due operazioni consentono di effettuare una valutazione del "<u>rischio inerente</u>": - in primo luogo bisogna osservare la tipicità dell’attività notarile, considerata per categorie omogenee e in termini oggettivi ed astratti; - in secondo luogo occorre considerare la dimensione dello Studio Notarile e le misure organizzative adottate avendo presente che le misure organizzative interne, se adeguate, sono individuate quale strumenti di mitigazione del rischio inerente rilevato. La terza operazione attiene alla valutazione del c.d. "<u>rischio specifico</u>", riferito quindi alla specifica operazione per la quale lo Studio Notarile ha ricevuto incarico, per come si presenta nei suoi concreti termini oggettivi e soggettivi.																																				
	Come si valuta il rischio inerente per categorie omogenee e in termini astratti ?	Si procede attribuendo i seguenti punteggi: 0= rischio non rilevante / nullo 1= rischio poco rilevante / basso 2= rischio rilevante / medio 3= rischio molto rilevante / elevato																																				
	Come si valuta il rischio inerente relativo alla dimensione dello Studio	<table><tr><th>Attività</th><th>Da 0 a 2 addetti</th><th>3 o 4 Addetti</th><th>Da 5 a 10 addetti</th><th>Oltre 10 addetti</th></tr><tr><td>Formazione del personale</td><td>SI</td><td>SI</td><td>SI</td><td>SI</td></tr><tr><td>Assistenza all'Adeguata Verifica²</td><td>NO</td><td>NO</td><td>SI</td><td>SI</td></tr><tr><td>Verifica dei processi interni (internal audit)</td><td>NO</td><td>NO</td><td>NO</td><td>SI</td></tr><tr><td>Creazione di linee guida interne</td><td>NO</td><td>SI</td><td>SI</td><td>SI</td></tr><tr><td>Predisposizione e adozione di modulistica</td><td>SI</td><td>SI</td><td>SI</td><td>SI</td></tr><tr><td colspan="5">LEGENDA SI= Attività da compiere NO= Attività non necessaria</td></tr></table>	Attività	Da 0 a 2 addetti	3 o 4 Addetti	Da 5 a 10 addetti	Oltre 10 addetti	Formazione del personale	SI	SI	SI	SI	Assistenza all'Adeguata Verifica ²	NO	NO	SI	SI	Verifica dei processi interni (internal audit)	NO	NO	NO	SI	Creazione di linee guida interne	NO	SI	SI	SI	Predisposizione e adozione di modulistica	SI	SI	SI	SI	LEGENDA SI= Attività da compiere NO= Attività non necessaria					
Attività	Da 0 a 2 addetti	3 o 4 Addetti	Da 5 a 10 addetti	Oltre 10 addetti																																		
Formazione del personale	SI	SI	SI	SI																																		
Assistenza all'Adeguata Verifica ²	NO	NO	SI	SI																																		
Verifica dei processi interni (internal audit)	NO	NO	NO	SI																																		
Creazione di linee guida interne	NO	SI	SI	SI																																		
Predisposizione e adozione di modulistica	SI	SI	SI	SI																																		
LEGENDA SI= Attività da compiere NO= Attività non necessaria																																						

	Quali fattori si devono tenere in conto per valutare il rischio dell'operazione ?	Principalmente, occorre valutare i seguenti fattori⁴²: • natura giuridica del Cliente; • prevalente attività svolta dal Cliente; • comportamento tenuto dal Cliente; • area geografica di residenza del Cliente; • tipologia dell'operazione; • modalità di svolgimento dell'operazione; • valore dell'operazione; • ragionevolezza dell'operazione.	
	Come si valuta il rischio dell'operazione ?	In primo luogo, si prende consapevolezza della natura dell'operazione (cosiddetta valutazione del <i>rischio astratto</i>). In secondo luogo, si cataloga l'operazione (per soggetti, natura, valore, area geografica, ecc.) (cosiddetta valutazione del <i>rischio in concreto</i>). In ultimo luogo, si esegue una valutazione di tutti i precedenti fattori (cosiddetta valutazione del <i>rischio effettivo</i>) e di qualifica l'operazione: - a rischio nullo (in tal caso, si procede alla AVS); - a rischio basso (in tal caso, si procede alla AVS); - a rischio medio (in tal caso, si procede alla AVO); - a rischio elevato⁴³ (in tal caso, si procede alla AVR).	
	Come si valuta il rischio dal punto di vista del valore della pratica ?	Stante la tipologia delle pratiche di cui lo Studio Notarile si occupa, teniamo in considerazione il seguente rischio presuntivo in considerazione delle corrispondenti soglie di valore [0= <i>rischio nullo o minimo</i>; 1= <i>rischio basso</i>; 2= <i>rischio medio</i> 3=<i>rischio alto</i>] • <u>Pratiche Retail</u>: ▪ valore fino a euro 400mila = 0; ▪ valore fino a euro 800mila = 1; ▪ valore fino a euro 1.600mila = 2; ▪ valore oltre euro 1.600mila= 3.	

⁴² - Fonte: CNN, *Linee guida in materia di adeguata verifica della clientela* (2014).

⁴³ - Fonte: CNN, Studio 1_2020-B, *Le regole tecniche del C.N.N. e le buone prassi organizzative in materia di antiriciclaggio*.

		• <u>Pratiche Corporate</u>: ▪ valore fino a euro 1milione = 0; ▪ valore fino a euro 5milioni = 1; ▪ valore fino a euro 10milioni = 2; ▪ valore oltre euro 10milioni= 3.	
	<i>Dal punto di vista della natura della singola operazione, quali sono le operazioni considerabili a rischio <u>non significativo</u> ? ⁴⁴</i>	Atti d'obbligo in materia urbanistica Atti dichiarativi o modificativi di impresa familiare Cancellazioni di ipoteca Convenzioni Edilizie Costituzione di servitù a titolo gratuito Atti di compravendita con prezzo inferiore alla soglia di utilizzo del contante	
	<i>Dal punto di vista della natura della singola operazione, quali sono le operazioni considerabili a rischio <u>poco significativo</u> ? ⁴⁵</i>	Accordi di reintegrazione di legittima Atti di trasferimento in adempimento di accordi di separazione e di divorzio Atti relativi ad enti non commerciali, privi di effetti patrimoniali Convenzioni matrimoniali con trasferimento di beni Costituzione di servitù a titolo oneroso Costituzione e modifica di Associazioni Temporanee di Impresa Divisioni Donazioni e relative risoluzioni e conferme Permute Modifiche di patti sociali prive di contenuto patrimoniale Modifiche statutarie prive di contenuto patrimoniale Riscatti da leasing	
	<i>Dal punto di vista della natura della singola operazione, quali sono le operazioni considerabili a rischio <u>significativo</u> ? ⁴⁶</i>	Affitti di azienda Assegnazioni di beni a soci Atti portanti adempimento del terzo Atti relativi ad enti non commerciali, produttivi di effetti patrimoniali	

⁴⁴ - Fonte: CNN, *Regole tecniche in materia di Antiriciclaggio* (delibera CNN 28 aprile 2023).

⁴⁵ - Fonte: CNN, *Regole tecniche in materia di Antiriciclaggio* (delibera CNN 28 aprile 2023).

⁴⁶ - Fonte: CNN, *Regole tecniche in materia di Antiriciclaggio* (delibera CNN 28 aprile 2023).

		Aumenti e riduzioni di capitale Cessione del contratto Cessioni di azienda Cessioni di credito Cessioni di quote sociali e di azioni Compravendite e relativi contratti preliminari Conferimenti in natura in società Contratti di appalto Contratti di mutuo non collegati a un contratto di vendita Contratti per persona da nominare o a favore del terzo Costituzione di società e consorzi Costituzione di garanzie reali e/o personali per debiti contestuali Divisioni con conguaglio Emissione e modifica di prestiti obbligazionari Liquidazione di società Mutui connessi a compravendite Operazioni societarie straordinarie (Trasformazioni, fusioni e scissioni) Transazioni	
	<i>Dal punto di vista della natura della singola operazione, quali sono le operazioni considerabili a rischio <u>molto significativo</u> ? ⁴⁷</i>	Atti che attribuiscono a terzi il potere di agire sul patrimonio altrui (come la procura speciale irrevocabile, la procura generale, la procura institoria) e relative modificazioni e revoche Atti che generano vincoli sul patrimonio del disponente, in un contesto non fisiologico Atti con intervento di fiduciarie o trust Atti costitutivi e di dotazione di trust Atti di intestazione e reintestazione fiduciaria Atti idonei a determinare in genere lo spossessamento del titolare Contratti di mutuo non posti in essere da banche Costituzione di garanzie reali e/o personali per debiti non contestuali	

⁴⁷ - Fonte: CNN, *Regole tecniche in materia di Antiriciclaggio* (delibera CNN 28 aprile 2023).

	<i>Se agisce un trust, è necessariamente un'operazione a elevato rischio ?</i>	No. In particolare, se il disponente è italiano, i beni sono in Italia e il trustee è italiano (e non ci sono indici di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza, specialmente in ordine allo scopo del trust) l'operazione può anche essere valutata con AVS o AVO ⁴⁸ .	

⁴⁸ - Fonte: CNN, Studio 1_2020-B, *Le regole tecniche del C.N.N. e le buone prassi organizzative in materia di antiriciclaggio*.

9) Conservazione dei dati	<i>Come conserviamo i dati acquisiti nel corso dello svolgimento della procedura AML ?</i>	La conservazione dei dati può essere sia cartacea che informatica. Il fascicolo cartaceo del Cliente deve essere valutato in connessione con i files conservati elettronicamente. Il sistema di conservazione dei dati del nostro Studio (deve essere ed) è organizzato nel senso di rispettare le prescrizioni del Codice Privacy e in modo da prevenire qualsiasi perdita di dati⁴⁹.	

⁴⁹ - Fonte: CNN, *Regole Tecniche*, n. 9) e n. 10).

10) Segnalazione dell'operazione sospetta	<i>Come si decide se un'operazione è sospetta ?</i>	Si tratta di un'attività personale, e non delegabile, del notaio rispetto alla quale i collaboratori dello Studio notarile possono svolgere solo un ruolo ausiliario. Per poter verificare se via sia stato un corretto adempimento degli obblighi, occorrerà analizzare il percorso logico della valutazione riferendosi al momento dell'esecuzione dell'operazione, e valutare se gli elementi disponibili, le caratteristiche oggettive dell'operazione e soggettive del Cliente, potevano far sorgere il sospetto⁵⁰.	
	<i>Come si effettua una segnalazione di operazione sospetta ?</i>	Con Decreto del 27 febbraio 2009 (in G.U. n. 77 del 2 aprile 2009), il Consiglio Nazionale del Notariato è stato individuato quale ordine professionale abilitato a effettuare le segnalazioni di operazioni sospette. Oggetto della segnalazione sono le operazioni in relazioni alle quali si sa, si sospetta o si ha motivo di sospettare che siano in corso o siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, ai sensi del Decreto 16 aprile 2010 (in G.U. n. 101 del 3 maggio 2010). L'Unità di Informazione Finanziaria e il Consiglio Nazionale hanno aggiornato il Protocollo d'Intesa (e il relativo Allegato Tecnico) che disciplina l'invio della segnalazione di operazione sospetta (SOS) introducendo una nuova modalità di trasmissione telematica mediante un file XML creato da un compilatore/ applicativo web secondo lo standard internazionale XBRL (eXtensible Business Reporting Language). La segnalazione di un'operazione sospetta direttamente all'UIF per via telematica si può anche effettuare attraverso l'accesso al portale INFOSTAT-UIF	

⁵⁰ - Fonte: CNN, *Quick Guide Antiriciclaggio*.

	<i>Come si procede concretamente ?</i>	→ Si accede alla Rete Unitaria del Notariato → Si accede alla cartella “Il Notaio” → Si accede alla cartella “Antiriciclaggio” → Si accede alla cartella “Segnalazioni” → Si sceglie la procedura di segnalazione tra quelle proposte (“Segnalazione tramite il CNN” / “Segnalazione direttamente all’UIF”)	
--	---	---	--



Rete Unitaria del **Notariato**


L'INFORMAZIONE


[HOME](#) / [IL NOTAIO](#) / [ANTIRICICLAGGIO](#) / [SEGNALAZIONI](#)

Antiriciclaggio

- Normativa
- Regole tecniche
- Valutazione del rischio e adeguata verifica
- Black list
- Linee guida e Delibere CNN
- Prassi
- Note e Commenti

Segnalazioni

- > **Segnalazione tramite il CNN**
 - > Segnalazione direttamente all'UIF
 - > Certificati
 - > Manuali Antiriciclaggio
 - > Materiali
 - > Strumenti operativi
- Studi e Quesiti
- Autodichiarazioni

SEGNALAZIONE TRAMITE IL CNN

Con **Decreto del 27 febbraio 2009** (in G.U. n. 81 del 10 aprile 2009) è stato individuato quale ordine professionale a **sospette**.

Oggetto della segnalazione sono le operazioni in cui si sospetta che siano in corso o siano state commesse operazioni di finanziamento del terrorismo, ai sensi del **Decreto**.

L'Unità di Informazione Finanziaria e il Consiglio di Indirizzo e Supervisione (in seguito "C.N.N.", ex Allegato Tecnico) che disciplina l'invio di segnalazioni introducendo una nuova modalità di trasmissione (tramite compilatore/ applicativo web secondo lo standard XBRL).

Dal 1° aprile 2013 è obbligatorio l'utilizzo del formato XBRL, utilizzando in ogni caso, per la trasmissione delle segnalazioni, i modelli non sono cambiate.

IL MODELLO DI SOS IN FORMATO XBRL

Il C.N.N., tramite Notartel, ha predisposto dal 1° aprile 2013 il modello di SOS in formato XBRL per generare la SOS come file XML secondo lo standard XBRL.

Ai fini della compilazione è necessario:

1. dotarsi del software di firma e-Sign per le operazioni di compilazione;
2. essere titolare di una casella di PEC;
3. dotarsi del certificato di cifra di UIF > **Certificato**

11) Formazione continua e periodica	<i>Come svolgiamo l'attività formativa ?</i>	L'attività formativa si svolge continuativamente: per ogni singolo caso AML.OR e AML.OC dialogano con WRI.R e WRI.C e con il notaio responsabile sulla singola casistica per affrontarla e per portarla a fattor comune, anche decidendo di aggiornare o di implementare il presente Manuale. Ogni tre mesi viene svolta una riunione tra AML.OR, AML.OC, uno o più notai, il COO e il CHRO dello Studio al fine di: - analizzare e valutare l'attività svolta in relazione agli obblighi AML; - segnalare eventuali vulnerabilità o inadeguatezze riscontrate nella Procedura AML adottata dallo Studio, al fine di correggerla e migliorarla; - valutare l'applicazione pratica della Procedura AML adottata dallo Studio e l'utilizzo della relativa modulistica; - presentare eventuali modifiche da apportare alla Procedura AML adottata dallo Studio e alla relativa modulistica. In occasione di eventi formativi organizzati da entità operanti nel Notariato (Consiglio Nazionale, Fondazione, Consiglio notarile locale, organizzazioni sindacali) si valuta se si debba parteciparvi e chi debba parteciparvi. In occasione dell'assunzione di nuovi dipendenti/collaboratori, si illustrano loro, a seconda se le mansioni affidate abbiano attinenza con la Procedura AML, le modalità operative da seguire perchè si assumano comportamenti conformi a quelli stabiliti nella Procedura AML.	

APPENDICE 1

Limitazioni all'uso di denaro contante (art. 49 d. lgs. 231/2007)		
	fino al 29.4.2008	euro 12.500
dal 30.4.2008	al 24.6.2008	euro 5.000
dal 25.6.2008	al 30.5.2010	euro 12.500
dal 31.5.2010	al 12.8.2011	euro 5.000
dal 13.8.2011	al 6.12.2011	euro 2.500
dal 7.12.2011	al 31.12.2015	euro 1.000
dal 01.01.2016	al 30.06.2020	euro 3.000
dal 01.07.2020	al 31.12.2022	euro 2.000
dal 1.01.2023		euro 5.000

APPENDICE 2

Materiali disponibili sul nostro sito all'indirizzo <https://www.notaio-busani.it/it-IT/il-notaio-e-le-verifiche-anti-riciclaggio.aspx>

 [notaio-busani.it/it-IT/il-notaio-e-le-verifiche-anti-riciclaggio.aspx](https://www.notaio-busani.it/it-IT/il-notaio-e-le-verifiche-anti-riciclaggio.aspx)

Il notaio e le verifiche anti-riciclaggio



Ai sensi della normativa in materia antiriciclaggio, il notaio deve provvedere all'identificazione della clientela, del titolare effettivo dell'operazione e comunicare eventuali operazioni sospette con segnalazione all'UIF, Unità di Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia.

Secondo i dati forniti dall' Unità d'Informazione Finanziaria (UIF) , circa il 90% delle segnalazioni di operazioni sospette trasmesse dai professionisti, provengono da notai, sebbene tutti siano sottoposti agli obblighi di segnalazione. Anche questo aspetto fa capire come il notaio sia a servizio dei cittadini, ma al fianco delle istituzioni nel controllo di legalità.

Tratto da: <https://www.notariato.it/it/i-controlli-antiriciclaggio>

Ultima Modifica: 18/07/2021

 **DOCUMENTI AML - Buone prassi**
(CNN, 2020)

 **DOCUMENTI AML - Faq** (CNN,
2020)

DOCUMENTI AML -
 **Identificazione non in presenza**
fisica (CNN, 2020)

 **DOCUMENTI AML - Indicatori di**
anomalia - Black List (CNN, 2020)

 **DOCUMENTI AML - Novella**
Antiriciclaggio (CNN, 2018)

 **DOCUMENTI AML - Linee Guida**
(CNN, 2017)

 **DOCUMENTI AML - Regole**
Tecniche (CNN, 2017)

 **DOCUMENTI AML - Quick Guide**
(CNN, 2014)

 **DOCUMENTI AML - Indicazioni**
operative (CNN, 2011)

APPENDICE 3

Indici di anomalia generali (vigenti fino al 31.12.2023)

Indicatori di anomalia inerenti alle operazioni immobiliari

- a. Acquisto di beni a un prezzo molto elevato rispetto al profilo economico-patrimoniale del cliente o del gruppo di appartenenza in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.
- b. Acquisto o vendita di beni a un prezzo palesemente sproporzionato rispetto al valore di mercato degli stessi in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.
- c. Acquisto di beni effettuato con il rilevamento di azioni di società con sede in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei paesi della Comunità europea in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.

Indicatori di anomalia inerenti alla costituzione e l'amministrazione di società, trust ed enti analoghi

- a. Richiesta, in assenza di ragionevoli motivi, di prestazioni professionali che, anche mediante operazioni di natura societaria, hanno lo scopo o l'effetto di dissimulare o di ostacolare l'identificazione del titolare effettivo dell'attività ovvero di occultare l'origine o la destinazione delle risorse finanziarie coinvolte.
- b. Frequenti e ingiustificati cambiamenti nella titolarità o nella denominazione di società e aziende.
- c. Costituzione e/o impiego di trust, nel caso in cui si applichi una normativa propria di Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei paesi della Comunità europea.
- d. Costituzione e/o impiego di strutture di gruppo artificialmente complesse e articolate, anche in relazione alla distribuzione delle partecipazioni e alla dislocazione all'estero di una o più società.
- e. Costituzione e/o impiego di società partecipate da incapaci, salvo si tratti di imprese a conduzione familiare, ovvero conferimento di incarichi di responsabilità in società o enti a persone palesemente sprovviste delle necessarie capacità.
- f. Rilascio di procure a gestire, amministrare e/o cedere beni, soprattutto se in un momento immediatamente successivo all'acquisto del bene ovvero a favore di persone apparentemente non collegate al delegante.
- g. Conferimenti o apporti di capitale in società o altri enti mediante beni in natura per importi palesemente sproporzionati a quelli di mercato.

Indicatori di anomalia inerenti alle modalità di pagamento dell'operazione

- a. Proposta di regolare i pagamenti mediante strumenti del tutto incoerenti rispetto alla prassi corrente dell'operazione richiesta, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata, all'eventuale gruppo societario cui il cliente appartiene o a particolari condizioni adeguatamente documentate.
- b. Ricorso per importi rilevanti al contante, a libretti di deposito al portatore ovvero ad altri titoli al portatore, nonché a valuta estera e all'oro.
- c. Utilizzo frequente e ingiustificato di moneta elettronica non nominativa, specie se per importi complessivamente rilevanti.
- d. Proposta di regolare i pagamenti secondo modalità tali da suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione, in assenza di ragionevoli motivi legati all'attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.

- e. Richiesta, in assenza di ragionevoli motivi, di modificare le modalità di pagamento già convenute, soprattutto se sono proposti strumenti di pagamento non appropriati alla prassi comune dell'operazione disposta.
- f. Pagamento delle operazioni o delle prestazioni mediante mezzi di pagamento provenienti, a diverso titolo, da soggetti terzi estranei al rapporto negoziale e non riconducibili al gruppo di appartenenza del cliente, o comunque non collegati con il cliente, in assenza di ragionevoli motivi.

Indicatori di anomalia inerenti alle modalità di esecuzione delle prestazioni professionali

- a. Richiesta di prestazioni professionali o del compimento di operazioni aventi oggetto ovvero scopo non compatibile con il profilo economico-patrimoniale o con l'attività del cliente ovvero con il profilo economico patrimoniale, o con l'attività dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene.
- b. Consulenza per l'organizzazione di operazioni finanziarie non coerenti con l'attività commerciale sottostante.
- c. Prestazioni richieste da organismi non lucrativi per finalità non compatibili con quelle dichiarate o comunque proprie dell'ente.
- d. Richiesta di consulenza per l'effettuazione di operazioni di finanza strutturata sui mercati internazionali per esigenze legate a un'attività commerciale con l'estero di dimensioni evidentemente contenute.
- e. Acquisto di disponibilità a diverso titolo di beni, anche di lusso, di elevato valore, a fronte di un patrimonio, anche di gruppo, di importo ridotto.
- f. Frequenti operazioni di acquisizione di partecipazioni o di altri diritti su imprese o aziende, non giustificate dal profilo economico-patrimoniale o dall'attività del cliente ovvero dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene o da altri ragionevoli motivi.
- g. Transazioni finanziarie di notevole importo, specie se richieste da società di recente costituzione, non giustificate dall'oggetto della società, dall'attività del cliente ovvero dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene o da altri ragionevoli motivi.
- h. Acquisto di partecipazioni in imprese con modalità non coerenti con il profilo economico-patrimoniale o con l'attività esercitata dal cliente ovvero dall'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene o da altri ragionevoli motivi.
- i. Richiesta di prestazioni professionali con modalità inusuali e palesemente ingiustificate rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività.
- j. Richiesta di prestazione professionale a un professionista dislocato in località distante dalla zona di residenza o dalla sede effettiva dell'attività del cliente in assenza di plausibili ragioni quali, a mero titolo esemplificativo, la cittadinanza straniera del cliente o del suo gruppo di appartenenza ovvero la specializzazione specifica del professionista in relazione alla prestazione professionale richiesta.
- k. Ricorso a caselle postali o a indirizzi postali diversi dal domicilio fiscale o professionale, ovvero ad altre forme di domiciliazione di comodo.
- l. Frequente rilascio da parte di persone fisiche di deleghe o procure al fine di evitare contatti diretti con il professionista.
- m. Frequente richiesta di operazioni per conto di un soggetto terzo in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o al rapporto tra le parti o a particolari condizioni adeguatamente documentate.
- n. Richiesta di prestazioni professionali o di compimento di operazioni con configurazione illogica, specie se economicamente e finanziariamente svantaggiose per il cliente ovvero con modalità eccessivamente complesse rispetto allo scopo dichiarato.
- o. Richiesta, in assenza di ragionevoli motivi, di modificare le condizioni e le modalità di svolgimento della prestazione professionale, specie se le modifiche richieste comportano ulteriori oneri a carico del cliente.

Indicatori di anomalia inerenti al cliente

- a. Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte o incomplete ovvero false riguardo: la propria identità e quella dell'eventuale titolare effettivo; lo scopo e la natura della prestazione richiesta; l'attività esercitata ovvero la situazione finanziaria, economica e/o patrimoniale propria e/o dell'eventuale gruppo di appartenenza; il potere di rappresentanza, l'identità dei delegati alla firma, la struttura di proprietà o di controllo.
- b. Il cliente utilizza documenti identificativi che sembrano contraffatti.
- c. Il cliente si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione ovvero per il regolamento delle prestazioni.
- d. Il cliente, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire informazioni sull'operazione o sulla prestazione, rinuncia immotivatamente ad eseguirla.
- e. Il cliente rifiuta di fornire indicazioni sulle modalità di pagamento.
- f. Il cliente mostra una inusuale familiarità con i presidi previsti dalla normativa in tema di adeguata verifica della clientela, di registrazione dei dati e di segnalazione di operazioni sospette, ovvero pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione di tali presidi.
- g. Il cliente dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto o dello scopo della prestazione professionale richiesta, suscitando il dubbio che egli possa occultare di agire con finalità illecite per conto di un terzo.
- h. Il cliente è accompagnato da altre persone - il cui ruolo non è stato accertato in occasione di contatti con il professionista- che sembrano avere un interesse diretto in merito alle modalità di esecuzione della prestazione.
- i. Il cliente effettua operazioni di importo significativo ed è noto per essere stato sottoposto a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero effettua operazioni con controparti note per essere state sottoposte a procedimenti penali, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro.
- j. Il cliente è censito, è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti censiti ovvero richiede di effettuare operazioni con controparti censite nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo.
- k. Il cliente opera in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei paesi della Comunità Europea e richiede ovvero pone in essere le seguenti operazioni, senza fornire ragionevoli motivi legati alla attività esercitata, al gruppo di appartenenza o a particolari condizioni adeguatamente documentate:
- costituzione o trasferimento, nei predetti paesi, di diritti reali su beni immobili;
 - conferimento per la costituzione o l'aumento di capitale - soprattutto se effettuate per importi consistenti - di società che hanno sede legale nei predetti paesi;
 - utilizzo, in qualità di soci, di imprese costituite in regime di trust nei predetti paesi; - trasferimento di partecipazioni o di diritti su quote o azioni, o su altri strumenti finanziari che danno diritto di acquisire tali partecipazioni o diritti, qualora venga interposto un soggetto estero con apparenti finalità di dissimulazione;
 - ricezione e/o trasferimento di fondi.

APPENDICE 4

Indici (e sotto-indici) di anomalia specifici per l'attività notarile (vigenti dal 1.1.2024)

1. Il soggetto cui è riferita l'operatività **si rifiuta di o si mostra ripetutamente riluttante a fornire le informazioni** o i dati ordinariamente richiesti e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente⁵¹.
2. Il soggetto cui è riferita l'operatività **fornisce informazioni o documenti che appaiono non veritieri** o che, anche a seguito di solleciti, risultano del tutto **carenti**, ovvero **incoerenti** tra loro o con l'operatività richiesta o eseguita e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente⁵².
3. Il soggetto cui è riferita l'operatività adotta un **comportamento del tutto difforme da quello comunemente tenuto** in casi analoghi e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente⁵³.

⁵¹ 1.1. Il soggetto, a fronte della richiesta di esibire la documentazione o fornire le informazioni, rinuncia all'operatività o richiede di svolgerne una differente, soprattutto se quest'ultima comporta un aggravio di oneri a proprio carico.

1.2. Il soggetto si rifiuta o si mostra ripetutamente riluttante nel fornire adeguate informazioni circa lo scopo o la natura dell'operatività ovvero l'origine delle disponibilità a essa riferibili, specie quando queste ultime provengono dall'estero e in particolare da Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata o sono ivi destinate.

1.6. Il soggetto incaricato dell'amministrazione di attività finanziarie e patrimoniali detenute all'estero, specie se oggetto di procedimento di rimpatrio nell'ambito di programmi di regolarizzazione fiscale, si rifiuta o si mostra ripetutamente riluttante nel fornire indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo delle medesime.

⁵² 2.1. Il soggetto produce documenti che presentano elementi di evidente contraffazione inerenti: allo scopo o alla natura dell'operatività; all'attività esercitata; alla situazione economica, finanziaria e patrimoniale propria o, in caso di soggetto diverso da persona fisica, dell'eventuale gruppo di appartenenza; al potere di rappresentanza; all'identità dei delegati alla firma; alla struttura di proprietà o di controllo; all'origine delle disponibilità.

2.2. Il soggetto fornisce informazioni o documenti che risultano significativamente difformi, contraddittori o comunque non coerenti tra loro o con quelli eventualmente tratti da fonti affidabili e indipendenti (ad es. archivi camerali; albi ed elenchi; comunicazioni a qualsiasi titolo rese al pubblico; dati pubblicati in siti internet di organi o autorità pubbliche nazionali o estere con riguardo a eventi pregiudizievoli).

⁵³ 3.1. Il soggetto evita contatti diretti con il destinatario rilasciando deleghe o procure in modo frequente e incoerente con l'attività svolta.

3.2. Il soggetto rilascia procure a gestire, amministrare o cedere beni a favore di persone a lui non collegate in un momento immediatamente successivo a quello in cui è entrato nella disponibilità dei medesimi beni.

3.3. Il trustee si rimette del tutto alle indicazioni del disponente ovvero svolge attività gestorie complesse che, anche tenuto conto delle finalità del trust, appaiono incoerenti con il suo profilo o rilascia frequenti deleghe a operare, specie se a favore del disponente o di soggetti noti per essere collegati a quest'ultimo, ovvero effettua operazioni di gestione con la sistematica presenza del disponente, del guardiano o dei beneficiari.

3.6. Il soggetto pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo e cerca di indurre il destinatario a eludere tali presidi, anche tentando di stabilire relazioni eccessivamente confidenziali.

3.7. Il soggetto dimostra di essere privo delle caratteristiche, delle strutture (ad es. dotazione del personale non adeguata in termini quantitativi) o delle competenze attese per il settore di attività o di non esercitare alcuna effettiva attività in tale settore e richiede di effettuare operatività funzionale ad attività imprenditoriali (ad es. acquisto di fabbricato industriale).

4. Il soggetto diverso da persona fisica cui è riferita l'operatività è caratterizzato da **assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi ovvero opachi** e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente⁵⁴.

5. Il soggetto cui è riferita l'operatività è noto per il **coinvolgimento in procedimenti penali** o di prevenzione (in corso o che si sono conclusi nei suoi confronti con provvedimenti sfavorevoli) o per essere destinatario di connesse misure personali o patrimoniali ovvero **gravato da eventi pregiudizievoli (quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali)**, ovvero è notoriamente contiguo (per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a soggetti sottoposti a misure della specie ovvero opera ricorrentemente con controparti note per le medesime circostanze, laddove i procedimenti, le misure o gli eventi pregiudizievoli siano comunque di epoca relativamente recente rispetto alla valutazione compiuta dal destinatario, ovvero **presenta un dubbio profilo reputazionale** in relazione ad altre notizie pregiudizievoli e aggiornate (ad es. assenza di prescritte autorizzazioni) desumibili da fonti informative indipendenti e affidabili, e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica⁵⁵.

3.8. Il soggetto dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operatività che intende svolgere e non appare interessato ad avere informazioni con riguardo alle transazioni, alle caratteristiche o al valore dei beni o all'entità delle commissioni di intermediazione.

3.11. Il soggetto fa riferimento ad altre persone per rispondere a richieste di chiarimenti e approfondimenti da parte del destinatario ovvero è spesso accompagnato da altri soggetti che appaiono estremamente interessati all'operatività e che sembrano eterodirigerla (ad es. nel caso in cui il soggetto legge istruzioni da una nota o sembra controllato a vista da altre persone).

3.12. Il soggetto che intende svolgere l'operatività, specie a distanza, si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'attività o comunque non ha alcuna relazione nota con il soggetto stesso, ma mostra di avere interesse alle dinamiche imprenditoriali o comunque all'attività di quest'ultimo, canalizzando presso di sé la maggior parte delle interlocuzioni con il destinatario.

3.13. Il soggetto che intende svolgere l'operatività si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una moltitudine di altri soggetti, canalizzando presso di sé la maggior parte delle interlocuzioni con il destinatario in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività, specie con riguardo allo svolgimento di operazioni di investimento.

⁵⁴ 4.1. Il soggetto è caratterizzato da strutture opache ovvero si avvale di società con catene partecipative o assetti che rendono difficile l'identificazione o la verifica dell'identità del titolare effettivo, nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, trust, fiduciarie, fondazioni, international business company, specie se costituite in Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata.

4.2. Il soggetto è caratterizzato da ripetute e improvvise modifiche nell'assetto proprietario, manageriale o di controllo.

4.3. Il soggetto è di recente costituzione o operativo a seguito di un periodo di inattività o versa in difficoltà economica o finanziaria e presenta amministratori o soci di maggioranza, che per il profilo soggettivo (ad es. età, assenza delle cognizioni normalmente attese per l'attività esercitata, residenza o sede in Paesi o località diversi da quelli in cui ha sede ovvero opera l'impresa) appaiono come meri prestanome.

4.4. Il soggetto presenta strutture di gruppo artificialmente complesse e articolate, anche in relazione alla distribuzione delle partecipazioni e alla dislocazione all'estero di una o più società (ad es. mediante conferimento di beni in Gruppo Europeo di Interesse Economico, c.d. GEIE, costituito tra società o enti riconducibili ai medesimi titolari effettivi residenti in Italia).

⁵⁵ 5.1. Operatività realizzata con uno strumento di segregazione patrimoniale (ad es. trust) utilizzato da parte di un soggetto che risulta sottoposto a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimento di sequestro, soprattutto se il ricorso allo strumento sia avvenuto in costanza o in data prossima all'attività criminosa.

5.2. Il soggetto o persone fisiche a questi strettamente collegate risultano sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimento di sequestro e richiedono la consegna o il trasferimento delle disponibilità a essi riferibili (ad es. la liquidazione di polizza assicurativa o di rapporti di capitalizzazione o investimento), soprattutto se a favore di terzi o verso l'estero.

5.4. Il soggetto o le sue controparti sono note per lo svolgimento di attività riservate in assenza delle prescritte autorizzazioni, specie se vengono in rilievo per ripetuti trasferimenti di fondi per la realizzazione di apparenti obiettivi di investimento.

5.5. Il soggetto o persone fisiche a questi strettamente collegate risultano sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimento di sequestro e acquistano immobili o beni aziendali, aziende o rami d'azienda, anche nell'ambito di operazioni straordinarie, da società in difficoltà economica o finanziaria o gravata da pendenze tributarie per importi ingenti.

6. Il soggetto cui è riferita l'operatività ha residenza, cittadinanza o sede in **Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata** ovvero disponibilità finanziarie nei medesimi Paesi o aree, ovvero opera con controparti ivi situate e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica⁵⁶.

7. Il soggetto cui è riferita l'operatività è una **persona politicamente esposta**, nazionale o estera, o è noto per ricoprire un grado apicale in un ente di natura pubblica o con finalità pubbliche o in società da questo controllate ovvero è noto per essere collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni) a colui che ricopre il predetto grado apicale e intende svolgere operatività ovvero è beneficiario di operazioni che, per caratteristiche o importi, risultano inusuali, incoerenti o illogiche⁵⁷.

8. Il soggetto cui è riferita l'operatività è un **ente di natura pubblica** o con finalità pubbliche ovvero un **ente riconducibile a una persona politicamente esposta**, nazionale o estera, o a un soggetto noto per rivestire un grado apicale nel medesimo ente o in società da questo controllate ovvero è noto per essere collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a colui che riveste il predetto grado apicale ovvero è **riconducibile a partiti o movimenti politici** e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente, illogica o non consentita dalla normativa vigente⁵⁸.

9. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta **non coerente** con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza⁵⁹.

⁵⁶ 6.2. Il soggetto richiede di acquistare immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato, strumenti finanziari o altri beni di rilevante valore, con provvista proveniente da intermediari insediati in Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ovvero in nome o per conto di soggetti residenti in tali Paesi o aree.

6.3. Il soggetto residente in Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ha importanti connessioni con il territorio italiano (ad es. la disponibilità di abitazione permanente, lo stabilimento del proprio centro d'interessi personali o economici o il soggiorno abituale nel territorio italiano) tali da far ritenere dubbia l'effettività della residenza stessa.

⁵⁷ 7.6. Il soggetto assume partecipazioni o altri ruoli all'interno di società che in un breve arco temporale sono interessate da circostanze (ad es. ricezioni di licenze o autorizzazioni pubbliche) che ne aumentano considerevolmente il valore economico.

7.7. Il soggetto acquista immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore o effettua operazioni di natura finanziaria utilizzando risorse di terzi, in presenza di relazioni d'ufficio o professionali con questi ultimi, o ricorrendo a eccessive dilazioni di pagamento del corrispettivo pattuito tali da far supporre che la corresponsione del medesimo possa non essere effettuata.

7.8. Il soggetto effettua operazioni su immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato, strumenti finanziari o altri beni di rilevante valore a prezzi o condizioni che si discostano significativamente da quelli di mercato, con un vantaggio a proprio favore.

7.9. Il soggetto investe in beni immobili la cui destinazione d'uso viene modificata decorso un breve lasso di tempo (ad es. terreno agricolo che diventa edificabile).

⁵⁸ 8.5. Il soggetto intende svolgere una operatività connessa alla gestione del proprio patrimonio, anche immobiliare, a condizioni economiche non in linea con quelle di mercato o comunque svantaggiose, specie se le controparti sono società di recente costituzione o con una catena di controllo opaca o complessa.

8.6. Il soggetto risulta l'acquirente finale di immobili oggetto di ripetute compravendite effettuate in un ristretto arco temporale, qualora le stesse siano state poste in essere a prezzi crescenti.

⁵⁹ 9.1. Operazioni di importo complessivo rilevante (quali acquisizione di immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore, trasferimenti di partecipazioni o di altri diritti su imprese o aziende o di diritti su beni immateriali, costituzione di società o enti, conferimento di beni in trust, investimenti finanziari, finanziamenti, accordi transattivi stragiudiziali, operazioni in valute virtuali) richieste da soggetto che non risulta svolgere alcuna attività economicamente rilevante ovvero che versa in significativa difficoltà economica o finanziaria o che comunque presenta un ridotto profilo economico-patrimoniale (ad es. con fatturato limitato, capitale sociale o patrimonio netto minimo o negativo), anche desumibile dalle dichiarazioni fiscali.

9.2. Operatività ripetuta o di importo complessivo rilevante, a valere su rapporti riferibili a nominativi, specie se amministratori di imprese, di età particolarmente giovane o molto avanzata (ad es. minore di 25 anni o maggiore di 75) o a soggetti incapaci di agire.

9.3. Utilizzo di rapporti intestati a imprese o enti da parte di soci, amministratori, dipendenti o delegati, ovvero di loro familiari, per svolgere operatività non riconducibili all'attività dell'impresa o dell'ente, specie se in contanti o di importo complessivo rilevante.

9.4. Utilizzo di rapporti intestati a persone fisiche (soci, amministratori, dipendenti, delegati o clienti, ovvero a loro familiari) per svolgere operatività nell'interesse di imprese o di enti, specie se in contanti o di importo complessivo rilevante.

10. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta **inusuale rispetto a quella comunemente svolta** in casi analoghi ovvero è effettuata con modalità o strumenti diversi da quelli normalmente utilizzati per lo svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se contraddistinta da elevata complessità⁶⁰.

11. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta avere configurazione **illogica**, soprattutto se economicamente o finanziariamente svantaggiosa per il soggetto⁶¹.

12. **Operatività** frequente o per importi complessivi rilevanti **svolta da un soggetto in nome o a favore di terzi** ovvero da terzi in nome o a favore di un soggetto qualora non risultino rapporti personali, professionali, commerciali o finanziari tra le parti⁶².

9.13. Locazione per la quale è previsto un canone incoerente con il valore di mercato del bene ovvero con il profilo del conduttore, specie se quest'ultimo è riluttante nel fornire documenti o informazioni sull'origine dei fondi utilizzati.

9.17. Versamento, a titolo di conferimento, di titoli di credito, di debito o di altri strumenti finanziari quando l'importo degli stessi risulti incoerente con il profilo del conferente.

⁶⁰ 10.2. Estinzione anticipata di una relazione contrattuale, specie se a breve distanza dalla stipula, accompagnata dalla richiesta di liquidazione di somme di importo rilevante in contanti o a favore di un terzo o all'estero.

10.3. Relazione contrattuale che prevede il versamento di anticipi di importo notevolmente superiore a quello normalmente richiesto.

10.4. Relazione contrattuale che prevede il pagamento di somme per asseriti inadempimenti (ad es. in caso di caparra confirmatoria o clausole penali) sproporzionate e volte unicamente a giustificare un trasferimento tra le parti.

10.5. Versamento di somme al professionista per lo svolgimento di una determinata attività poi non eseguita, con successiva richiesta di trasferire i fondi a un soggetto terzo.

10.6. Accordo transattivo per risolvere una asserita lite tra soggetti, non adeguatamente documentata, con pattuizioni particolarmente svantaggiose per una delle parti.

10.7. Operatività per importi rilevanti la cui disponibilità è giustificata da asserite vincite al gioco ovvero da donazioni o lasciti ereditari ovvero da prestiti concessi da nominativi apparentemente prive di legami con il soggetto.

⁶¹ 11.2. Operatività priva di convenienza finanziaria che prescinde da qualsiasi valutazione connessa ai rischi e oneri complessivi, specie qualora la finalità o il risultato sia quello di trasferire disponibilità economiche all'estero o a favore di terzi.

11.3. Operatività richiesta o eseguita in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione connessa ai rischi e alle relative condizioni economiche, specie se svantaggiose per il soggetto.

11.4. Acquisti o vendite di diritti o beni (ad es. immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore, inclusi crypto assets, strumenti finanziari, partecipazioni, contratti, diritti di proprietà intellettuale, licenze o autorizzazioni all'esercizio di attività) a un prezzo significativamente sproporzionato rispetto al valore o alle quotazioni di mercato o al prevedibile valore di stima, specie se il soggetto mostri di non avere considerato la qualità o le caratteristiche del bene.

11.5. Relazione contrattuale nella quale un soggetto è disposto ad accettare prezzi o commissioni significativamente diversi da quelli mediamente applicati per operatività con caratteristiche simili.

11.6. Relazione contrattuale che prevede conferimenti o altri apporti di disponibilità economiche in società o enti mediante beni in natura per importi palesemente sproporzionati rispetto a quelli di mercato.

11.8. Ripetuti investimenti in beni immobili, in assenza di qualsivoglia legame con la località di ubicazione degli stessi o in assenza di convenienza economica delle operazioni.

11.12. Acquisto e successiva vendita di beni immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore, inclusi crypto assets, in un ristretto arco temporale, per importi molto differenti tra loro, qualora si verifichi una rilevante perdita economica per il soggetto.

11.13. Richiesta del soggetto di non far transitare su rapporti allo stesso riconducibili somme di propria pertinenza affluite su conti transitori, su conti omnibus o conti specificamente utilizzati per l'attività professionale, soprattutto se di importo complessivo rilevante o provenienti dall'estero o se le somme in questione sono poi trasferite a terzi.

11.18. Operazioni di compravendita di beni assegnati in asta con successiva cessione a terzi a un prezzo pari o inferiore a quello di aggiudicazione, specie se non coerente con il valore di stima.

11.19. Operatività caratterizzata dalla presenza di perizie o stime che riportano valori del tutto incongruenti con l'effettivo valore del bene o che risultano contraddittorie rispetto ad altre eseguite su beni comparabili, non aggiornate o non riscontrate da incaricati di fiducia del destinatario.

⁶² 12.4. Proposta di regolare i pagamenti mediante strumenti provenienti, a diverso titolo, da nominativi che non appaiono avere relazioni di alcun tipo con il soggetto o con il relativo gruppo di appartenenza o sono comunque estranei al rapporto negoziale.

13. **Operazioni ripetute, artificiosamente frazionate o di importo complessivo rilevante, effettuate con strumenti** (ad es. contante, valuta estera, oro, gioielli, *crypto assets* o altri beni di rilevante valore) **che appaiono inusuali, non coerenti** con l'attività svolta o con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza⁶³.

20. **Operatività con profili fiscali o societari** che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici **risulta non coerente** con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi⁶⁴.

28. **Operatività** ripetuta o per importi rilevanti **connessa con mandati fiduciari** aventi a oggetto partecipazioni societarie che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica⁶⁵.

12.5. Rilascio di garanzie reali o personali a favore di terzi che non appaiono avere alcun collegamento con il soggetto o con il relativo gruppo di appartenenza.

12.8. Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, contratti per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi a oggetto diritti su beni immobili.

12.9. Richiesta di stipula dell'atto di compravendita da parte di soggetto diverso dal sottoscrittore della proposta di acquisto, specie se proveniente da soggetto che agisce in qualità di trustee.

12.10. Compravendita di immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore caratterizzate dalla richiesta di regolamento del pagamento del corrispettivo da parte o a favore di terzi.

12.11. Pagamenti ripetuti del corrispettivo di compravendite effettuati da trust o altre strutture che appaiono come veicoli di interposizione e risultano eseguiti da parte di soggetti terzi, specie se provenienti da rapporto acceso in un paese diverso da quello in cui ha sede l'entità acquirente.

⁶³ 13.1. Richiesta di modificare le modalità di pagamento già convenute, prevedendo il ricorso a mezzi di pagamento non appropriati o diversi da quelli comunemente utilizzati in casi analoghi.

13.4. Variazione improvvisa delle istruzioni per l'esecuzione della transazione, specie se accompagnata dall'indicazione di pagare a favore di un soggetto terzo.

13.5. Richiesta di regolare compravendite di immobili, preziosi, oro, quadri e oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore, inclusi *crypto assets*, con eccessive dilazioni di pagamento o in contanti, specie se con banconote di taglio apicale (€ 200 e € 500).

13.8. Richiesta di consulenza o mediazione in merito alla possibilità di acquistare o vendere beni di rilevante valore in contanti o con altri strumenti che appaiono inusuali o incoerenti.

⁶⁴ 20.9. Trasferimento della sede legale all'estero da parte di società in difficoltà economica o finanziaria o gravata da ingenti debiti tributari ovvero assoggettata a procedimenti amministrativi o giurisdizionali o a procedure stragiudiziali volte al soddisfacimento di pretese creditorie o tributarie, specie ove permanga sul territorio nazionale l'organizzazione funzionale allo svolgimento dell'attività economica.

20.10. Costituzione simultanea di numerosi enti o società da parte della medesima persona fisica o giuridica, specie quando intervengano soggetti di età particolarmente giovane o molto avanzata (ad es. minore di 25 anni o maggiore di 75) o soggetti residenti in Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata.

20.13. Richiesta di operatività da parte di associazioni, fondazioni o organizzazioni non lucrative che sottende finalità non compatibili con quelle dichiarate o comunque proprie dell'ente.

⁶⁵ 28.1. Acquisto o amministrazione di partecipazioni societarie il cui valore deriva da stime poco plausibili o irrealistiche ovvero riconducibili a imprese che, sulla base di visure camerali aggiornate, risultano non più attive o sottoposte a procedure concorsuali o che versano in difficoltà economica o finanziaria.

28.2. Mandati fiduciari aventi a oggetto ripetuti acquisti o cessioni di partecipazioni in società di recente costituzione, specie se estere e se tra i soci di maggioranza e gli esponenti risultano nominativi che presentano anomalie di tipo soggettivo quali quelle richiamate nell'indicatore n. 5.

28.3. Pluralità di mandati fiduciari riferibili allo stesso soggetto o a soggetti collegati e aventi a oggetto partecipazioni in una medesima impresa.

28.4. Utilizzo del mandato fiduciario per effettuare operazioni non coerenti con l'attività della società fiduciariamente partecipata né con l'amministrazione fiduciaria delle quote, specie se per realizzare il trasferimento di disponibilità a terzi o in Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata.

28.5. Finanziamenti di soci in favore di società fiduciariamente partecipate e contestuale trasferimento delle partecipazioni in favore di mandati intestati a soggetti senza apparenti collegamenti, specie se il trasferimento avviene per un corrispettivo non coerente con la situazione patrimoniale, reddituale e finanziaria risultante dai bilanci, da una situazione contabile aggiornata o da altra idonea documentazione.

28.6. Finanziamenti di soci in favore di società fiduciariamente partecipate di importo consistente, incongruenti con il profilo del fiduciante o con lo sviluppo operativo e con le dimensioni della società finanziata, come desumibili dai bilanci, da una situazione contabile aggiornata o da altra idonea documentazione.

28.7. Rimborsi anticipati di finanziamenti erogati alla società partecipata fiduciariamente, in presenza di difficoltà economica o finanziaria della società partecipata, desumibile dai bilanci, da una situazione contabile aggiornata o da altra idonea documentazione.

28.8. Ripetuta costituzione di garanzie aventi a oggetto la medesima partecipazione fiduciariamente intestata, laddove ogni nuova garanzia sia legata a finanziamenti concessi in favore di soggetti diversi e preceduta dalla rinuncia alla precedente garanzia concessa.

28.9. Cessioni di partecipazioni societarie e ingresso di nuovi soci di maggioranza a seguito della ricezione di fondi pubblici risultanti dal bilancio della società partecipata.

28.10. Ripetuto conferimento di delega a un terzo privo di legami familiari o professionali con il fiduciante per la partecipazione alle assemblee dei soci, specie se con assunzione di impegni aventi contenuto finanziario a carico della fiduciaria.

28.11. Ripetuta modifica delle istruzioni impartite dal fiduciante per il pagamento del corrispettivo inerente al trasferimento di partecipazioni societarie, a prescindere da qualsiasi valutazione connessa ai rischi e alle relative condizioni economiche, specie se svantaggiose per il fiduciante stessi (da pagamento franco valuta, a pagamento anticipato, a pagamento differito).

28.12. Ripetuta reintestazione di partecipazioni societarie richiesta dal fiduciante dopo breve lasso di tempo dalla relativa intestazione.

APPENDICE 5 - Tabella della rischioosità per tipologia di atti

TIPOLOGIA DI ATTO	GRADO DI RISCHIO
Accettazione di eredità e di legato	no
Accordi di separazione e di divorzio	1
Affitto di azienda	2
Appalto	2
Assegnazione di beni a soci	2
Associazione temporanea di imprese	1
Atto con società fiduciaria	3
Atto d'obbligo in materia urbanistica	0
Atto notorio	no
Atto societario (con contenuto non patrimoniale)	1
Aumento del capitale	2
Azienda (affitto)	2
Azienda (cessione)	2
Azioni (cessione, girata)	2
Cancellazione di ipoteca	0
Cassetta di sicurezza	no
Cessione del contratto	2
Cessione di azienda	2
Cessione di azioni	2
Cessione di credito	2
Cessione di quota di Srl	2
Compravendita	2
Compravendita con prezzo irrisorio	0
Conferimento in società	2
Contratto preliminare di compravendita	2
Convenzione edilizia/urbanistica	0
Costituzione di ipoteca	2
Costituzione di pegno	2
Costituzione di società	2
Credito (cessione)	2
Dichiarazione sostitutiva di atto notorio	no

Divisione con conguaglio	2
Divisione senza conguaglio	1
Divorzio (accordo di)	1
Donazione	1
Ente non commerciale (con contenuto non patrimoniale)	1
Enti non commerciali (con contenuto patrimoniale)	2
Eredità (rinuncia)	no
Fideiussione	2
Fondo patrimoniale	no
Fusione di società	2
Impresa familiare	0
Intestazione fiduciaria	3
Inventario	no
Ipoteca (cancellazione)	0
Ipoteca (costituzione)	2
Ipoteca non contestuale a finanziamento	3
Liquidazione di società	2
Liquidazione di società	2
Mutui concessi non da banche	3
Mutuo collegato a compravendita	2
Mutuo non collegato a compravendita	2
Pegno (costituzione)	2
Pegno non contestuale a finanziamento	3
Permuta	1
Prestito obbligazionario	2
Procura generale	3
Procura institoria	3
Procura speciale irrevocabile	3
Protesto	no
Pubblicazione di testamento	no
Quota di Srl (cessione)	2
Reintegrazione di legittima	1
Reintestazione fiduciaria	3
Riduzione del capitale	2
Rinuncia a eredità	no
Rinuncia a usufrutto	no
Riscatto di leasing	1
Scissione di società	2

Separazione coniugale (accordo di)	1
Separazione dei beni	no
Servitù costituita a titolo gratuito	0
Servitù costituita a titolo oneroso	1
Società (atti con contenuto non patrimoniale)	1
Società (costituzione)	2
Società (fusione)	2
Società (liquidazione)	2
Società (scissione)	2
Società (trasformazione)	2
Società fiduciarie (atti con)	3
Testamento	no
Testamento (pubblicazione)	no
Titoli di debito	2
Transazione	2
Trasformazione di società	2
Trust	3
Usufrutto (rinuncia)	No



THE ITALIAN NOTARIES
—BUSANI & PARTNERS—
PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

FASCICOLO INERENTE ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)

Amlo = valutazione rischio eseguita da Amlo

Notaio = valutazione rischio corretta da Notaio

Elementi di anomalia / rischio	No rischio = 0		Grado basso = 1		Grado medio = 2		Grado elevato = 3	
	AMLO	NOTAIO	AMLO	NOTAIO	AMLO	NOTAIO	AMLO	NOTAIO
- riguardo al cliente/esecutore [se PEP = 2]	+	+	+	+	+	+	+	+
- riguardo al titolare effettivo	+	+	+	+	+	+	+	+
- riguardo all'area geografica ⁽¹⁾	+	+	+	+	+	+	+	+
- riguardo alla natura dell'operazione	+	+	+	+	+	+	+	+
- riguardo al valore dell'operazione Retail: ≤ 400 = 0 ≤ 800 = 1 > 800 = 2 > 1.600 = 3 Corporate: ≤ 1.000 = 0 ≤ 5.000 = 1 > 5.000 = 2 > 10.000 = 3	+	+	+	+	+	+	+	+
- riguardo ai mezzi/modi di pagamento	+	+	+	+	+	+	+	+
Totale parziale →	+	+	+	+	+	+	+	+

Note:

Elementi di attenuazione del rischio ⁽²⁾ →

Totale generale →

AMLO	NOTAIO
(meno)	(meno)
=	=

⁽²⁾ Elementi di attenuazione del rischio

• pratica presentata da primario Studio Legale italiano o internaz.le _____ (togliere ≤ 2 punti)	☒
• valore dell'operazione giustificata dalla natura del cliente o dell'operazione (togliere ≤ 2 punti)	☐
• [altro, descrivere →]	☐

Esito della valutazione del rischio	Tipo di adeguata verifica da svolgere	☒
→ Se totale uguale a zero →	Semplificata	☐
→ Se totale compreso tra 1 e 2 → → Se Pratica Corporate →	Ordinaria	☐
→ Se totale uguale o superiore a 3 →	Rafforzata	☐

→ Ricerca in internet ☐	→ Ricerca in World Check ☐	Altra ricerca:
→ Ricerca in https://webgate.ec.europa.eu ☐	☐	
→ Ricerca in https://scsanctions.un.org/search/ ☐	☐	

Note:

Sp. AMLO
☐

Sp. Notaio
☐

Esiste documentazione in fascicolo informatico → ☐

⁽¹⁾ Consultare → https://webrun.notariato.it/run3/webrun/contenuti/notaio/antiriciclaggio/black-list/pagina_a_blacklist.html

TIPOLOGIE DI ADEGUATA VERIFICA

Come si svolge una Adeguata Verifica Semplificata (AVS)	Come si svolge una Adeguata Verifica Ordinaria (AVO)
1. Identificare il cliente/esecutore 2. Identificare il titolare effettivo 3. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla sua qualifica di PEP / no PEP 4. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla qualifica di PEP / non PEP del titolare effettivo 5. Valutare se la situazione presenta (oggettivamente o soggettivamente) profili di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza	[1-5 vedi sopra] 6. Valutare se vi siano ragioni di incoerenza tra la figura dell'esecutore e la figura del cliente/titolare effettivo 7. Valutare se vi siano ragioni di incoerenza circa il valore dell'operazione e la figura del cliente/titolare effettivo 8. Valutare se acquisire informazioni circa la provenienza dei fondi utilizzati dal cliente
Come si svolge una Adeguata Verifica Rafforzata (AVR)	
[1-8 vedi sopra] 9. Ricercare notizie sul cliente/esecutore in internet 10. Ricercare notizie sul cliente/esecutore in banche dati 11. Valutare la natura e lo scopo dell'operazione al fine di verificare se essa sia coerente con il profilo soggettivo del cliente e/o del titolare effettivo 12. Valutare se esistano indici che portano a ritenere l'operazione organizzata in modo da favorire l'anonimato 13. Valutare se esistano indici che portano a ritenere che l'operazione serva a riciclare denaro proveniente da reato 14. Valutare se esistano indici che portano a ritenere che l'operazione serva a finanziare il terrorismo 15. Acquisire informazioni circa la provenienza dei fondi utilizzati dal cliente 16. Comparare le dichiarazioni del cliente/esecutore con le notizie acquisite in autonomia 17. Valutare se il comportamento del cliente/esecutore, nel suo complesso o in singole sue esplicazioni, sia giudicabile in termini di anomalia	

TABELLA DEL GRADO DI RISCHIO PER TIPOLOGIA DI ATTI					
Accettazione di eredità e di legato	no	Dichiarazione sost. atto notorio	no	Prestito obbligazionario	2
Accordi di separazione e di divorzio	1	Divisione con conguaglio	2	Procura generale	3
Affitto di azienda	2	Divisione senza conguaglio	1	Procura institoria	3
Appalto	2	Divorzio (accordo di)	1	Procura speciale irrevocabile	3
Assegnazione di beni a soci	2	Costituzione di società	2	Protesto	no
Associaz temp. di imprese	1	Credito (cessione)	2	Pubblicazione di testamento	no
Atto con società fiduciaria	3	Dichiarazione sost. atto notorio	no	Quota di Srl (cessione)	2
Atto d'obbligo urbanistici	0	Divisione con conguaglio	2	Reintegrazione di legittima	1
Atto notorio	no	Donazione	1	Reintestazione fiduciaria	3
Atto societario (con contenuto non patrimoniale)	1	Ente non commerciale (con contenuto non patrimoniale)	1	Riduzione del capitale	2
Aumento del capitale	2	Enti non commerciali (con contenuto patrimoniale)	2	Rinuncia a eredità	no
Azienda (affitto)	2	Eredità (rinuncia)	no	Rinuncia a usufrutto	no
Azienda (cessione)	2	Fideiussione	2	Riscatto di leasing	1
Azioni (cessione, girata)	2	Fondo patrimoniale	no	Scissione di società	2
Cancellazione di ipoteca	0	Fusione di società	2	Separazione coniugale (accordo di)	1
Cassetta di sicurezza	no	Impresa familiare	0	Separazione dei beni	no
Cessione del contratto	2	Intestazione fiduciaria	3	Servitù costituita a titolo gratuito	0
Cessione di azienda	2	Inventario	no	Servitù costituita a titolo oneroso	1
Cessione di azioni	2	Ipoteca (cancellazione)	0	Società (atti con contenuto non patrimoniale)	1
Cessione di credito	2	Ipoteca (costituzione)	2	Società (costituzione)	2
Cessione di quota di Srl	2	Ipoteca non contestuale a finanziamento	3	Società (fusione)	2
Compravendita	2	Liquidazione di società	2	Società (liquidazione)	2
Compravendita prezzo irrisorio	0	Mutui concessi non da banche	3	Società (scissione)	2
Conferimento in società	2	Mutuo collegato a compravendita	2	Società (trasformazione)	2
Contratto prelim. di comprav.	2	Mutuo non collegato a compravendita	2	Società fiduciarie (atti con)	3
Convenzione edilizia/urbanistica	0	Pegno (costituzione)	2	Testamento	no
Costituzione di ipoteca	2	Pegno non contestuale a finanziamento	3	Testamento (pubblicazione)	no
Costituzione di pegno	2	Permuta	1	Titoli di debito	2
Costituzione di società	2			Transazione	2
Credito (cessione)	2			Trasformazione di società	2
				Trust	3
				Usufrutto (rinuncia)	no

INDICATORI¹ DI ANOMALIA (Cons. Naz. Notariale 15 dicembre 2023)

1. Il soggetto cui è riferita l'operatività **si rifiuta di o si mostra ripetutamente riluttante** a fornire le informazioni o i dati ordinariamente richiesti e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente.
2. Il soggetto cui è riferita l'operatività fornisce informazioni o documenti che appaiono **non veritieri** o che, anche a seguito di solleciti, risultano del tutto **carenti**, ovvero **incoerenti** tra loro o con l'operatività richiesta o eseguita e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente.
3. Il soggetto cui è riferita l'operatività adotta un **comportamento del tutto difforme da quello comunemente tenuto** in casi analoghi e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente.
4. Il soggetto diverso da persona fisica cui è riferita l'operatività è caratterizzato da **assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi ovvero opachi** e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente.
5. Il soggetto cui è riferita l'operatività è **noto per il coinvolgimento in procedimenti penali** o di prevenzione (in corso o che si sono conclusi nei suoi confronti con provvedimenti sfavorevoli) o per essere destinatario di connesse misure personali o patrimoniali ovvero gravato da eventi pregiudizievoli (quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali), ovvero è notoriamente contiguo (per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a soggetti sottoposti a misure della specie ovvero opera ricorrentemente con controparti note per le medesime circostanze, laddove i procedimenti, le misure o gli eventi pregiudizievoli siano comunque di epoca relativamente recente rispetto alla valutazione compiuta dal destinatario, ovvero presenta un dubbio profilo reputazionale in relazione ad altre notizie pregiudizievoli e aggiornate (ad es. assenza di prescritte autorizzazioni) desumibili da fonti informative indipendenti e affidabili, e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica.
6. Il soggetto cui è riferita l'operatività ha **residenza, cittadinanza o sede in Paesi o aree geografiche a rischio elevato** o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ovvero disponibilità finanziarie nei medesimi Paesi o aree, ovvero opera con controparti ivi situate e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica.
7. Il soggetto cui è riferita l'operatività è una **persona politicamente esposta**, nazionale o estera, o è noto per ricoprire un grado apicale in un ente di natura pubblica o con finalità pubbliche o in società da questo controllate ovvero è noto per essere collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni) a colui che ricopre il predetto grado apicale e intende svolgere operatività ovvero è beneficiario di operazioni che, per caratteristiche o importi, risultano inusuali, incoerenti o illogiche.
8. Il soggetto cui è riferita l'operatività è un **ente di natura pubblica o con finalità pubbliche** ovvero un ente riconducibile a una persona politicamente esposta, nazionale o estera, o a un soggetto noto per rivestire un grado apicale nel medesimo ente o in società da questo controllate ovvero è noto per essere collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a colui che riveste il predetto grado apicale ovvero è riconducibile a partiti o movimenti politici e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente, illogica o non consentita dalla normativa vigente.
9. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta **non coerente** con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza.
10. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta **inusuale** rispetto a quella comunemente svolta in casi analoghi ovvero è effettuata con modalità o strumenti diversi da quelli normalmente utilizzati per lo svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se contraddistinta da elevata complessità.
11. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta avere configurazione **illogica**, soprattutto se economicamente o finanziariamente svantaggiosa per il soggetto.
12. **Operatività** frequente o per importi complessivi rilevanti **svolta da un soggetto in nome o a favore di terzi** ovvero da terzi in nome o a favore di un soggetto qualora non risultino rapporti personali, professionali, commerciali o finanziari tra le parti.
13. **Operazioni ripetute, artificialmente frazionate** o di importo complessivo rilevante, effettuate con strumenti (ad es. contante, valuta estera, oro, gioielli, *crypto assets* o altri beni di rilevante valore) che appaiono inusuali, non coerenti con l'attività svolta o con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza.
20. **Operatività con profili fiscali o societari** che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta **non coerente** con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.

¹ Vedi i relativi sub-indici e la Regola Tecnica del 15 dicembre 2023

28. **Operatività** ripetuta o per importi rilevanti **connessa con mandati fiduciari** aventi a oggetto partecipazioni societarie che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.
29. **Operatività** ripetuta o per importi rilevanti **connessa con mandati fiduciari** aventi a oggetto conti correnti, strumenti finanziari, polizze assicurative, crediti, beni immateriali o altri beni di elevato valore, che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.
30. **Operatività inerente a trust** o altro strumento di protezione patrimoniale che, in relazione all'oggetto, alle caratteristiche e alle finalità, ovvero per i soggetti intervenuti o i collegamenti fra quest'ultimi risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero illogica o comunque tale da configurare un utilizzo distorto dello strumento².
31. **Operatività connessa con la cessione o l'acquisto di crediti** o con la cessione di *asset* nell'ambito di procedure concorsuali o a garanzia di crediti, anche in relazione a rapporti di factoring o di cartolarizzazione, che, per la natura, il valore o le caratteristiche dei crediti o dei beni stessi, per le finalità dell'operazione complessiva, per i soggetti intervenuti o i collegamenti fra quest'ultimi, risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.
32. Operatività che, per il profilo dei soggetti coinvolti o le sue caratteristiche ovvero per il **coinvolgimento di associazioni, fondazioni o organizzazioni non lucrative**, appare riconducibile a fenomeni di finanziamento del terrorismo, anche sulla base di collegamenti geografici con aree considerate a rischio di terrorismo per la diffusa presenza di organizzazioni terroristiche o per situazioni di conflitto o instabilità politica.

² 30.1. Istituzione di un trust con ravvicinata e ampia modifica delle norme costitutive o regolamentari, eventualmente mediante adozione di un atto con diversa forma giuridica (ad es. scrittura privata non autenticata).

30.2. Istituzione di un trust da parte di soggetti in difficoltà economica o finanziaria o gravati da ingenti debiti tributari, che in relazione alle sue caratteristiche o al patrimonio conferito sembra ostacolare le pretese creditorie o tributarie ovvero procrastinare l'accesso a uno strumento di regolazione della crisi o dell'insolvenza di un'impresa già in stato di conclamata insolvenza (c.d. trust anti- concorsuale).

30.3. Istituzione di un trust da parte di una società a favore di specifiche persone fisiche, con conferimento di beni di elevato valore e in assenza di rapporti personali, professionali, commerciali o finanziari.

30.4. Istituzione del trust che consente in modo illogico e inusuale al disponente di designare sé stesso quale beneficiario, di modificare nel corso della vita del trust le classi di beneficiari, di attribuire i redditi o i beni a soggetti da lui individuati o di far cessare in qualsiasi momento il trust.

30.5. Atto istitutivo del trust che consente al disponente di rivestire più ruoli (ad es. il disponente compare fra i beneficiari di capitale o è indicato quale unico beneficiario; il disponente coincide con il *trustee* - c.d. trust auto-dichiarato - o assume la qualità di "*co-trustee*" o di guardiano) o in cui, fatta eccezione per i trust familiari (nei *trust* familiari, la coincidenza tra disponente e *trustee*/guardiano, l'esistenza di rapporti di parentela tra gli stessi e la coincidenza tra disponente e beneficiari possono essere fisiologici), il disponente risulta collegato con o avere gli stessi interessi economici degli altri soggetti coinvolti nel medesimo trust in modo da generare profili di opacità sul titolare effettivo e forme di interposizione fittizia.

30.6. Atto istitutivo del trust che attribuisce la qualità di "*co-trustee*" a una "*trust company*" controllata dal disponente o che prevede il conferimento di quote di una società di cui il disponente è amministratore e nella quale il disponente ha conferito i propri beni.

30.7. Atto istitutivo del trust che attribuisce al *trustee* o al guardiano poteri di gestione o di disposizione del patrimonio conferito subordinati, in tutto o in parte, al consenso del disponente o del beneficiario (ad es. per effetto di clausole nell'atto costitutivo o di lettere di intenti che prevedono obblighi di condivisione preventiva o di puntuale rendicontazione ovvero di rapporti di notoria contiguità tra *trustee* o guardiano e *settlor* o beneficiari).

30.8. Conferimento in trust di: beni la cui consistenza o natura sia incoerente rispetto alle finalità o alla tipologia del trust; beni recentemente pervenuti al disponente di cui non sia nota la provenienza, specie nel caso di trust opaco (si intendono per "*trust opachi*" i trust senza beneficiari di reddito individuati, il cui reddito è tassato in capo al trust quale soggetto passivo IRES: cfr. Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 34/E del 20 ottobre 2022); aziende o rami di azienda con indicazione nell'atto istitutivo del trust di finalità generiche; imprese in cui gli atti di gestione o le decisioni sull'eventuale distribuzione dei dividendi sono adottati dal *settlor* in quanto amministratore o legale rappresentante o sulla base di contratti di consulenza.

30.9. Utilizzo, nei casi diversi dai trust familiari, da parte del disponente o di soggetti a lui notoriamente collegati di beni conferiti in trust (ad es. beni immobili locati o in comodato d'uso ai medesimi), anche in forza di clausole contenute nell'atto istitutivo.

30.11. Dazione al guardiano, a titolo di remunerazione per l'incarico svolto, di cespiti del fondo in trust o di somme non corrispondenti a quelli eventualmente previsti dall'atto istitutivo.

30.12. Costituzione di un fondo patrimoniale da parte di soggetti in difficoltà economica o finanziaria o gravati da ingenti debiti tributari o in pendenza di procedimenti amministrativi o giurisdizionali o di procedure stragiudiziali volte al soddisfacimento delle pretese creditorie o tributarie, specie se con conferimento di beni in quantità eccessiva o comunque non funzionali al soddisfacimento dei bisogni della famiglia.

30.13. Stipula di un contratto con cui l'imprenditore trasferisce, in tutto o in parte, l'azienda o le partecipazioni nella società di famiglia a uno o più discendenti (c.d. patto di famiglia) trovandosi in difficoltà economica o finanziaria o gravato da ingenti debiti tributari o in pendenza di procedimenti amministrativi o giurisdizionali o di procedure stragiudiziali volte al soddisfacimento delle pretese creditorie o tributarie.



THE ITALIAN NOTARIES
—BUSANI & PARTNERS—
PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

FASCICOLO INERENTE ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)

Fascicolo relativo a prestazione professionale di contenuto non patrimoniale

Art. 3, comma 4, d. lgs. 231/2007

Si ha l'obbligo di adeguata verifica e di valutazione del rischio quando il notaio:

- compie «qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare»;
- assiste «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».

Esempi di esenzione menzionati nella Regola Tecnica n. 1: atti notori, atti mortis causa, pubblicazione di testamento, costituzione di fondo patrimoniale, convenzioni matrimoniali, rinunce meramente abdicative, verbale di apertura di cassetta di sicurezza, inventari in generale; levata del protesto, procure e mandati speciali a compiere operazioni di natura patrimoniale di valore pari o superiore a 15.000 euro ovvero di valore non determinato o determinabile

Per quanto precede si ritiene che, con riferimento all'operazione documentata nel presente fascicolo, trattandosi di **operazione priva di carattere patrimoniale**, non ricorra il presupposto applicativo della normativa di cui al d. lgs. 231/2007 e che quindi non si originano i relativi obblighi di adeguata verifica e di valutazione del rischio.

TIPOLOGIE DI ADEGUATA VERIFICA

Come si svolge una Adeguata Verifica Semplificata (AVS)

1. Identificare il cliente/esecutore
2. Identificare il titolare effettivo
3. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla sua qualifica di PEP / no PEP
4. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla qualifica di PEP / non PEP del titolare effettivo
5. Valutare se la situazione presenta (oggettivamente o soggettivamente) profili di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza

Come si svolge una Adeguata Verifica Ordinaria (AVO) (da farsi in ogni caso se Pratica Corporate)

1. Identificare il cliente/esecutore
2. Identificare il titolare effettivo
3. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla sua qualifica di PEP / no PEP
4. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla qualifica di PEP / non PEP del titolare effettivo
5. Valutare la natura e lo scopo dell'operazione al fine di verificare se essa sia coerente con il profilo soggettivo del cliente e/o del titolare effettivo
6. Valutare se vi siano ragioni di incoerenza tra la figura dell'esecutore e la figura del cliente/titolare effettivo
7. Valutare se vi siano ragioni di incoerenza circa il valore dell'operazione e la figura del cliente/titolare effettivo
8. Valutare se acquisire informazioni circa la provenienza dei fondi utilizzati dal cliente
9. Valutare se la situazione presenta (oggettivamente o soggettivamente) profili di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza

Come si svolge una Adeguata Verifica Rafforzata (AVR)

1. Identificare il cliente/esecutore
2. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla sua qualifica di PEP / no PEP
3. Ricercare notizie sul cliente/esecutore in internet
4. Ricercare notizie sul cliente/esecutore in banche dati
5. Identificare il titolare effettivo
6. Raccogliere una dichiarazione scritta del cliente/esecutore in ordine alla qualifica di PEP / non PEP del titolare effettivo
7. Ricercare notizie sul cliente/esecutore in internet
8. Ricercare notizie sul cliente/esecutore in banche dati
9. Valutare la natura e lo scopo dell'operazione al fine di verificare se essa sia coerente con il profilo soggettivo del cliente e/o del titolare effettivo
10. Valutare se vi siano ragioni di incoerenza tra la figura dell'esecutore e la figura del cliente/titolare effettivo
11. Valutare se vi siano ragioni di incoerenza circa il valore dell'operazione e la figura del cliente/titolare effettivo
12. Valutare se esistano indici che portano a ritenere l'operazione organizzata in modo da favorire l'anonimato
13. Valutare se esistano indici che portano a ritenere che l'operazione serva a riciclare denaro proveniente da reato
14. Valutare se esistano indici che portano a ritenere che l'operazione serva a finanziare il terrorismo
15. Acquisire informazioni circa la provenienza dei fondi utilizzati dal cliente
16. Comparare le dichiarazioni del cliente/esecutore con le notizie acquisite in autonomia
17. Valutare se il comportamento del cliente/esecutore, nel suo complesso o in singole sue esplicazioni, sia giudicabile in termini di anomalia
18. Valutare se la situazione presenta (oggettivamente o soggettivamente) profili di anomalia, incoerenza, incongruenza, stranezza

INDICATORI¹ DI ANOMALIA (Cons. Naz. Notariato 15 dicembre 2023)

1. Il soggetto cui è riferita l'operatività **si rifiuta di o si mostra ripetutamente riluttante** a fornire le informazioni o i dati ordinariamente richiesti e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente. [+ 3 sub-indici]
2. Il soggetto cui è riferita l'operatività fornisce informazioni o documenti che appaiono **non veritieri** o che, anche a seguito di solleciti, risultano del tutto **carenti**, ovvero **incoerenti** tra loro o con l'operatività richiesta o eseguita e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente. [+ 2 sub-indici]
3. Il soggetto cui è riferita l'operatività adotta un **comportamento del tutto difforme da quello comunemente tenuto** in casi analoghi e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente. [+ 9 sub-indici]
4. Il soggetto diverso da persona fisica cui è riferita l'operatività è caratterizzato da **assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi ovvero opachi** e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, illogica o incoerente. [+ 4 sub-indici]
5. Il soggetto cui è riferita l'operatività è **noto per il coinvolgimento in procedimenti penali** o di prevenzione (in corso o che si sono conclusi nei suoi confronti con provvedimenti sfavorevoli) o per essere destinatario di connesse misure personali o patrimoniali ovvero gravato da eventi pregiudizievoli (quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali), ovvero è notoriamente contiguo (per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a soggetti sottoposti a misure della specie ovvero opera ricorrentemente con controparti note per le medesime circostanze, laddove i procedimenti, le misure o gli eventi pregiudizievoli siano comunque di epoca relativamente recente rispetto alla valutazione compiuta dal destinatario, ovvero presenta un dubbio profilo reputazionale in relazione ad altre notizie pregiudizievoli e aggiornate (ad es. assenza di prescritte autorizzazioni) desumibili da fonti informative indipendenti e affidabili, e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica. [+ 4 sub-indici]
6. Il soggetto cui è riferita l'operatività ha **residenza, cittadinanza o sede in Paesi o aree geografiche a rischio elevato** o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ovvero disponibilità finanziarie nei medesimi Paesi o aree, ovvero opera con controparti ivi situate e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica. [+ 2 sub-indici]
7. Il soggetto cui è riferita l'operatività è una **persona politicamente esposta**, nazionale o estera, o è noto per ricoprire un grado apicale in un ente di natura pubblica o con finalità pubbliche o in società da questo controllate ovvero è noto per essere collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni) a colui che ricopre il predetto grado apicale e intende svolgere operatività ovvero è beneficiario di operazioni che, per caratteristiche o importi, risultano inusuali, incoerenti o illogiche.
8. Il soggetto cui è riferita l'operatività è un **ente di natura pubblica o con finalità pubbliche** ovvero un ente riconducibile a una persona politicamente esposta, nazionale o estera, o a un soggetto noto per rivestire un grado apicale nel medesimo ente o in società da questo controllate ovvero è noto per essere collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a colui che riveste il predetto grado apicale ovvero è riconducibile a partiti o movimenti politici e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente, illogica o non consentita dalla normativa vigente.
9. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta **non coerente** con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza.
10. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta **inusuale** rispetto a quella comunemente svolta in casi analoghi ovvero è effettuata con modalità o strumenti diversi da quelli normalmente utilizzati per lo svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se contraddistinta da elevata complessità.
11. **Operatività** che, per caratteristiche o importi, risulta avere configurazione **illogica**, soprattutto se economicamente o finanziariamente svantaggiosa per il soggetto.
12. **Operatività** frequente o per importi complessivi rilevanti **svolta da un soggetto in nome o a favore di terzi** ovvero da terzi in nome o a favore di un soggetto qualora non risultino rapporti personali, professionali, commerciali o finanziari tra le parti.
13. **Operazioni ripetute, artificialmente frazionate** o di importo complessivo rilevante, effettuate con strumenti (ad es. contante, valuta estera, oro, gioielli, *crypto assets* o altri beni di rilevante valore) che appaiono inusuali, non coerenti con l'attività svolta o con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza.
20. **Operatività con profili fiscali o societari** che, per le caratteristiche e gli importi, ovvero per le modalità di esecuzione o per l'origine o la destinazione dei flussi economici risulta **non coerente** con l'attività svolta ovvero con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, oppure risulta inusuale o illogica ovvero che si caratterizza per l'intestazione a favore o per l'intervento di terzi.

¹ Vedi i relativi sub-indici e la Regola Tecnica del 15 dicembre 2023

28. **Operatività** ripetuta o per importi rilevanti **connessa con mandati fiduciari** aventi a oggetto partecipazioni societarie che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.

29. **Operatività** ripetuta o per importi rilevanti **connessa con mandati fiduciari** aventi a oggetto conti correnti, strumenti finanziari, polizze assicurative, crediti, beni immateriali o altri beni di elevato valore, che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.

30. **Operatività inerente a trust** o altro strumento di protezione patrimoniale che, in relazione all'oggetto, alle caratteristiche e alle finalità, ovvero per i soggetti intervenuti o i collegamenti fra quest'ultimi risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero illogica o comunque tale da configurare un utilizzo distorto dello strumento².

31. **Operatività connessa con la cessione o l'acquisto di crediti** o con la cessione di *asset* nell'ambito di procedure concorsuali o a garanzia di crediti, anche in relazione a rapporti di factoring o di cartolarizzazione, che, per la natura, il valore o le caratteristiche dei crediti o dei beni stessi, per le finalità dell'operazione complessiva, per i soggetti intervenuti o i collegamenti fra quest'ultimi, risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica.

32. Operatività che, per il profilo dei soggetti coinvolti o le sue caratteristiche ovvero per il **coinvolgimento di associazioni, fondazioni o organizzazioni non lucrative**, appare riconducibile a fenomeni di finanziamento del terrorismo, anche sulla base di collegamenti geografici con aree considerate a rischio di terrorismo per la diffusa presenza di organizzazioni terroristiche o per situazioni di conflitto o instabilità politica.

² 30.1. Istituzione di un trust con ravvicinata e ampia modifica delle norme costitutive o regolamentari, eventualmente mediante adozione di un atto con diversa forma giuridica (ad es. scrittura privata non autenticata).

30.2. Istituzione di un trust da parte di soggetti in difficoltà economica o finanziaria o gravati da ingenti debiti tributari, che in relazione alle sue caratteristiche o al patrimonio conferito sembra ostacolare le pretese creditorie o tributarie ovvero procrastinare l'accesso a uno strumento di regolazione della crisi o dell'insolvenza di un'impresa già in stato di conclamata insolvenza (c.d. trust anti- concorsuale).

30.3. Istituzione di un trust da parte di una società a favore di specifiche persone fisiche, con conferimento di beni di elevato valore e in assenza di rapporti personali, professionali, commerciali o finanziari.

30.4. Istituzione del trust che consente in modo illogico e inusuale al disponente di designare sé stesso quale beneficiario, di modificare nel corso della vita del trust le classi di beneficiari, di attribuire i redditi o i beni a soggetti da lui individuati o di far cessare in qualsiasi momento il trust.

30.5. Atto istitutivo del trust che consente al disponente di rivestire più ruoli (ad es. il disponente compare fra i beneficiari di capitale o è indicato quale unico beneficiario; il disponente coincide con il *trustee* - c.d. trust auto-dichiarato - o assume la qualità di "*co-trustee*" o di guardiano) o in cui, fatta eccezione per i trust familiari (nei *trust* familiari, la coincidenza tra disponente e *trustee*/guardiano, l'esistenza di rapporti di parentela tra gli stessi e la coincidenza tra disponente e beneficiari possono essere fisiologici), il disponente risulta collegato con o avere gli stessi interessi economici degli altri soggetti coinvolti nel medesimo trust in modo da generare profili di opacità sul titolare effettivo e forme di interposizione fittizia.

30.6. Atto istitutivo del trust che attribuisce la qualità di "*co-trustee*" a una "*trust company*" controllata dal disponente o che prevede il conferimento di quote di una società di cui il disponente è amministratore e nella quale il disponente ha conferito i propri beni.

30.7. Atto istitutivo del trust che attribuisce al *trustee* o al guardiano poteri di gestione o di disposizione del patrimonio conferito subordinati, in tutto o in parte, al consenso del disponente o del beneficiario (ad es. per effetto di clausole nell'atto costitutivo o di lettere di intenti che prevedono obblighi di condivisione preventiva o di puntuale rendicontazione ovvero di rapporti di notoria contiguità tra *trustee* o guardiano e *settlor* o beneficiari).

30.8. Conferimento in trust di: beni la cui consistenza o natura sia incoerente rispetto alle finalità o alla tipologia del trust; beni recentemente pervenuti al disponente di cui non sia nota la provenienza, specie nel caso di trust opaco (si intendono per "*trust opachi*" i trust senza beneficiari di reddito individuati, il cui reddito è tassato in capo al trust quale soggetto passivo IRES: cfr. Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 34/E del 20 ottobre 2022); aziende o rami di azienda con indicazione nell'atto istitutivo del trust di finalità generiche; imprese in cui gli atti di gestione o le decisioni sull'eventuale distribuzione dei dividendi sono adottati dal *settlor* in quanto amministratore o legale rappresentante o sulla base di contratti di consulenza.

30.9. Utilizzo, nei casi diversi dai trust familiari, da parte del disponente o di soggetti a lui notoriamente collegati di beni conferiti in trust (ad es. beni immobili locati o in comodato d'uso ai medesimi), anche in forza di clausole contenute nell'atto istitutivo.

30.11. Dazione al guardiano, a titolo di remunerazione per l'incarico svolto, di cespiti del fondo in trust o di somme non corrispondenti a quelli eventualmente previsti dall'atto istitutivo.

30.12. Costituzione di un fondo patrimoniale da parte di soggetti in difficoltà economica o finanziaria o gravati da ingenti debiti tributari o in pendenza di procedimenti amministrativi o giurisdizionali o di procedure stragiudiziali volte al soddisfacimento delle pretese creditorie o tributarie, specie se con conferimento di beni in quantità eccessiva o comunque non funzionali al soddisfacimento dei bisogni della famiglia.

30.13. Stipula di un contratto con cui l'imprenditore trasferisce, in tutto o in parte, l'azienda o le partecipazioni nella società di famiglia a uno o più discendenti (c.d. patto di famiglia) trovandosi in difficoltà economica o finanziaria o gravato da ingenti debiti tributari o in pendenza di procedimenti amministrativi o giurisdizionali o di procedure stragiudiziali volte al soddisfacimento delle pretese creditorie o tributarie.

**DICHIARAZIONI IN RELAZIONE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a, fornisco, qui di seguito, consapevole della normativa applicabile, le mie generalità e i sottostanti dati e informazioni, attestandone la veridicità e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE	Il/La sottoscritto/a [cognome/nome] identificato/a come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
PROFESSIONE DEL CLIENTE	☐ → studente ☐ → pensionato/a ☐ → casalinga/o ☐ → disoccupato/a ☐ → lav. dip. privato ☐ → lav. dip. pubblico ☐ → lav. autonomo ☐ → imprenditore ☐ → [altro] <u>Denominazione e sede del luogo di lavoro:</u>
INTERESSE DEL CLIENTE SCOPO DELLA PRESTAZIONE RICHIESTA AL NOTAIO	dichiara di aver richiesto la seguente prestazione del notaio nell' <u>interesse personale</u> del dichiarante stesso: compravendita → ☐ → di immobile ☐ → di azienda ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro donazione → ☐ → di immobile ☐ → di denaro/strum. finanz. ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro ☐ → mutuo ☐ → procura ☐ → pratica ereditaria ☐ → divisione ☐ → permuta ☐ → trust ☐ → conv. matrimoniale ☐ → costituzione di società/ente ☐ → decisione di società ☐ → [altro]
PREZZO / VALORE DELLA PRESTAZIONE	☐ → detta prestazione è priva di prezzo e di valore economico ☐ → detta prestazione ha il prezzo/valore di euro
PAGAMENTO DEL PREZZO (O VERSAMENTO DI DENARO) <i>[da compilare solo dal soggetto che in un contratto assume la qualità di soggetto acquirente o che comunque effettua un versamento di denaro]</i>	tale somma è pagata/versata dal soggetto acquirente/pagatore mediante provvista rinveniente da: ☐ → mutuo bancario ☐ → reddito da lav. dipendente/pensione ☐ → reddito da lav. autonomo ☐ → reddito d'impresa ☐ → liberalità/prestito di familiari ☐ → vendita di beni personali ☐ → cassa aziendale ☐ → [altro] NOTE: e mediante le seguenti modalità di pagamento/versamento: ☐ → assegno bancario/circolare ☐ → bonifico bancario ☐ → denaro contante ☐ → il pagamento è in tutto/in parte da effettuare dopo la firma dell'atto notarile
DICHIARAZIONE ATTINENTE ALLE PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE (PEP) <i>[vedi la normativa oltre riportata]</i>	Il/La sottoscritto/a dichiara: ☐ → di conoscere la definizione di <i>Persona Esposta Politicamente (PEP)</i> ☐ → che non è <i>Persona Esposta Politicamente (PEP)</i> (e non ha avuto cariche politiche da oltre un anno) ☐ → di non avere rapporti familiari né notoriamente stretti legami con <i>Persones Esposte Politicamente (PEP)</i>
DATA E FIRMA	____ / ____ / 20____ X _____

DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA [Art. 1, c. 2, lett. o), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

Sono persone politicamente esposte (PEP) le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno le seguenti cariche (o cariche analoghe in Stati esteri) nonché i loro familiari (genitore, marito, moglie, convivente, figlio, marito e moglie del figlio) e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami:

- Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro, Presidente di Regione, Assessore regionale, Sindaco di Comune nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- membro del Parlamento italiano o europeo, consigliere di Regione nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- dirigente di elevato livello di partito politico;
- giudice di elevato livello;
- dirigente di Banca centrale o di Autorità indipendente;
- ambasciatore, elevato ufficiale delle forze armate;
- membro degli organi di amministrazione e controllo di società a partecipazione pubblica;
- dirigente di struttura operante in campo sanitario.

Informativa sul Trattamento dei Dati Personali dei Clienti dello Studio Notarile Busani & Partners

Il Notaio è un pubblico ufficiale che ha istituzionalmente un ruolo di garanzia e imparzialità; ha il compito di dare pubblica fede agli atti tra privati e alle informazioni in essi contenute, in modo che chiunque vi possa fare affidamento. Assicura nel contempo il controllo di legalità degli atti e una qualificata assistenza giuridica, diretta a far sì che gli atti stipulati realizzino, per quanto consentito, il risultato voluto dai Clienti. Per svolgere tali attività, il Notaio tratta alcuni Dati Personali che riguardano ogni suo Cliente e eventuali altri soggetti correlati ai Clienti, quali i loro professionisti, i mediatori, eccetera. A seconda della natura dell'incarico, il Notaio potrebbe dover consultare (o farà consultare da un suo incaricato) i Registri del Catasto, i Registri Immobiliari, il Registro delle Imprese, i Registri di Stato Civile, l'Anagrafe e/o altri analoghi Pubblici Registri, ricavandone le informazioni che occorrono per il corretto espletamento dell'incarico professionale affidatogli. Il Notaio inserisce Dati Personali nei predetti Pubblici Registri.

In ragione del trattamento dei Dati Personali del Cliente che il Notaio esegue nell'ambito della sua attività viene resa la presente informativa.

Titolare del trattamento dei Dati Personali. Il Titolare del trattamento dei Dati Personali è lo Studio Notarile Busani & Partners, con sede in Milano, via S. Maria Fulcorina n. 2.

Finalità, base giuridica e necessità del trattamento dei Dati Personali. Le finalità perseguite dal Titolare sono: a) fornire un preventivo per l'attività professionale; b) dare esecuzione all'incarico professionale. La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per la finalità indicate è l'adempimento di un obbligo contrattuale o precontrattuale e dei relativi obblighi imposti dalla legge di legge. Per il trattamento dei Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR è necessario lo specifico consenso del Cliente. Il conferimento dei Dati Personali del Cliente è sempre necessario per il perseguimento delle finalità indicate dal Titolare.

Modalità di trattamento. I Dati Personali del Cliente sono trattati dal Titolare in forma sia cartacea che informatica. I Dati Personali del Cliente nonché qualsiasi altra informazione a essi associabile, direttamente o indirettamente (es. immagini, eccetera), vengono trattati applicando misure di sicurezza, tecniche e organizzative tali da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte e dei costi dell'attuazione.

Destinatari. I Dati Personali raccolti dal Titolare possono essere trattati da quest'ultimo e/o dal personale da questi specificatamente autorizzato e/o incaricato, nonché dai responsabili interni ed esterni, tutti i formalmente incaricati/autorizzati dal Titolare stesso. Inoltre il Titolare, in esecuzione di specifici obblighi di legge (normativa antiriciclaggio ad esempio) a cui è tenuto, potrebbe dover comunicare a determinati soggetti pubblici o privati, i Dati Personali del Cliente (Catasto, Agenzia delle Entrate, Archivio Notarile, Registro delle Imprese, altri organismi o istituzioni previste per legge fra cui anche il Ministero della Salute in relazione ai Dati particolari contenuti nelle Disposizioni Anticipate di Trattamento, al fine dell'alimentazione della Banca Dati Nazionali per le DAT).

Periodo di conservazione dei Dati. I Dati Personali del Cliente, acquisiti per le finalità sopra indicate, vengono trattati per tutto il tempo occorrente all'espletamento della prestazione professionale richiesta dal Cliente, ai relativi adempimenti di legge e sino alla cessazione dell'incarico professionale. I Dati Personali vengono conservati secondo quanto previsto dalla legge. Al termine di tale periodo, i Dati Personali che non devono essere conservati per legge, vengono cancellati nel rispetto della legge.

Trasferimento Dati verso Paesi Terzi. Il Titolare non effettua trasferimento dei Dati Personali del Cliente verso Paesi Terzi. Qualora ciò si renda necessario, sono adottate tutte le dovute cautele e misure di sicurezza per la tutela dei Dati.

Diritti degli interessati. In relazione al trattamento sopra descritto il Cliente, in ogni momento, può esercitare i diritti previsti dal GDPR. In particolare può: a) accedere ai propri Dati Personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di Dati coinvolti, dei destinatari cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, delle informazioni significative sulla logica utilizzata, dell'importanza e delle conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa; b) ottenere senza ritardo la rettifica dei Dati Personali inesatti che riguardano il Cliente; c) ottenere, nei casi consentiti dalla legge, la cancellazione dei Dati; d) ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico; e) richiedere la portabilità dei Dati che forniti al Titolare, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico; f) richiedere di trasmettere tali Dati a un altro Titolare, se tecnicamente fattibile; g) proporre reclamo all'Autorità competente. In via generale, si ricorda che per i trattamenti di Dati Personali per i quali la base giuridica è il consenso, questo può sempre essere revocato.

Con la sottoscrizione del presente modulo, io sottoscritto/a dichiaro il mio consenso al trattamento dei miei Dati Personali da parte dello Studio Notarile Busani & Partners

DATA E FIRMA

____/____/20____

X _____



THE ITALIAN NOTARIES
—BUSANI & PARTNERS—
PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

**DECLARATIONS RELATING TO
ITALIAN ANTI MONEY LAUNDERING LAW (Leg. Decree 231/2007)**

Pursuant to Legislative Decree 231/2007, I, the undersigned, hereby provide my personal details and the following information, aware of the applicable regulations and assuming all responsibility for any untrue declarations.

CLIENT'S IDENTIFICATION	I, the undersigned [surname/first name] identified as follows: ☐ → displaying of proper and not expired identity document (<i>photocopied and inserted in the Notary's file</i>) ☐ → displaying of tax code / health card (<i>photocopied and inserted in the Notary's file</i>) ☐ → based on personal knowledge of the Notary, due to previous personal and/or professional relationships
CLIENT'S WORK	☐ → student ☐ → retiree ☐ → housewife ☐ → unemployed ☐ → employee ☐ → public body employee ☐ → self-employed person ☐ → entrepreneur <u>Name and location of the workplace:</u>
CLIENT'S INTEREST (PURPOSE OF THE ACTIVITY ENTRUSTED TO THE NOTARY)	declare that I have a personal interest in the following activity entrusted to the Notary: sale/purchase → ☐ → real estate ☐ → going concern (<i>azienda</i>) ☐ → shares/quotas ☐ → other donation → ☐ → real estate ☐ → money/financial instruments ☐ → shares/quotas ☐ → other ☐ → mortgage ☐ → trust ☐ → inheritance matter ☐ → division ☐ → barter ☐ → marriage contract ☐ → power of attorney ☐ → company set-up / company resolution ☐ → [other / notes]
VALUE / PRICE OF THE LEGAL ACTIVITY ENTRUSTED TO THE NOTARY	[e.g.: price of sale-purchase agreement; value of the securities; increase of share capital; loan amount, etc.] ☐ → legal activity entrusted to the Notary has no price / no economic value ☐ → legal activity entrusted to Notary has the price / value of euro
PAYMENT OF THE PRICE (OR DISBURSEMENT OF MONEY) [to be completed only by the person (if any) who assumes the quality of Purchasing Party or who in any case makes a disbursement]	Such sum is paid/disbursed by the Purchasing Party/Paying Agent by means of funds derived from: ☐ → bank mortgage ☐ → income from employment/pension ☐ → self-employment income ☐ → entrepreneurial income ☐ → gift/loan from family members ☐ → sale of personal property ☐ → corporate cashbox ☐ → [other] NOTES: and by the following methods of payment: ☐ → bank/ cashier's cheque ☐ → wire transfer ☐ → cash ☐ → the payment will be made in whole/in part after the signing of the notarial deed
STATEMENT PERTAINING TO POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEP) [please look at regulations below]	I, the undersigned, declare: ☐ → to know the meaning of <i>Politically Exposed Person (PEP)</i> ☐ → not to be a <i>Politically Exposed Person (PEP)</i> (and have not been in any political appointment for more than one year) ☐ → not to have family relationships or known close relationships with <i>Politically Exposed Persons (PEP)</i>
DATE AND SIGNATURE	____ / ____ / 20____ X _____

DEFINITION OF POLITICALLY EXPOSED PERSON [Art. 1, c. 2, lett. o), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

Please note that, according to Italian law, the following are deemed to be

Politically Exposed Persons PEP

natural persons who hold, or have held, for less than one-year, important public office (as well as similar positions in foreign States) as well as members of their families (parent, son, daughter, husband, wife, partner, husband and wife of the son or daughter) and those known to have close links with such persons, as listed below:

- President of the Republic, Prime Minister, Minister, Vice-Minister, President of a Region, Regional Assessor, Mayor of a Municipality, Member of the Italian or European Parliament, Regional Council member, high-level political Party executive;
- high-level Judge, Ambassador, high-level Officer of the Armed Forces;
- Central bank or independent Authority Executive;
- Member of the management and control bodies of publicly owned companies; health care facility Executive.

Information on the Processing of Personal Data of the Clients of Studio Notarile Busani & Partners

The Notary is a public official who institutionally has a role of guarantee and impartiality; he has the task of giving public faith to the acts between private individuals and to the information contained in them, so that anyone can rely on them. At the same time, he ensures the control of legality of the acts and a qualified legal assistance, aimed at ensuring that the stipulated acts realize, as far as allowed, the result desired by the Clients. In order to carry out these activities, the Notary processes certain Personal Data concerning each of his or her Clients and any other parties related to the Clients, such as their professionals, brokers, etc. Depending on the nature of the assignment, the Notary may have to consult (or have a person in charge of the consultation consult) the Land Registry, the Real Estate Registry, the Business Registry, the Civil Status Registry, the Civil Registry and/or other similar Public Registries, obtaining the information necessary for the correct performance of the professional assignment entrusted to him/her. The Notary enters Personal Data in the aforesaid Public Registers.

In relation to the processing of Personal Data of the Client that the Notary performs in the context of his activity is made this information.

Personal Data Controller. The Data Controller is Studio Notarile Busani & Partners, with registered office in Milan, via S. Maria Fulcorina n. 2.

Purposes, legal basis and necessity of the processing of Personal Data. The purposes pursued by the Data Controller are: a) to provide an estimate for the professional activity; b) to execute the professional assignment. The legal basis for the processing of Personal Data for the purposes indicated is the fulfilment of a contractual or pre-contractual obligation and the related obligations imposed by law. For the processing of Special Data as per Article 9 GDPR, the specific consent of the Client is required. The provision of Personal Data of the Customer is always necessary for the pursuit of the purposes indicated by the Owner.

Processing methods. The Customer's Personal Data are processed by the Data Controller in both paper and electronic form. The Customer's Personal Data as well as any other information associated with them, directly or indirectly (e.g. images, etc.), are processed by applying security, technical and organizational measures to ensure a level of security appropriate to the risk, taking into account the state of the art and cost of implementation.

Recipients. The Personal Data collected by the Owner may be processed by the latter and/or by personnel specifically authorized and/or appointed by the Owner, as well as by internal and external managers, all formally appointed/authorized by the Owner. In addition, the Owner, in the execution of specific legal obligations (for example, anti-money laundering regulations) to which he is obliged, may have to communicate to certain public or private subjects, the Personal Data of the Client (Land Registry, Revenue Agency, Notary Archives, Register of Companies, other bodies or institutions provided for by law including the Ministry of Health in relation to the particular Data contained in the Advance Treatment Dispositions, in order to feed the National Data Bank for DAT).

Period of conservation of the Data. The Client's Personal Data, acquired for the above-mentioned purposes, are processed for as long as is necessary to carry out the professional service requested by the Client, for the relative legal obligations and until the termination of the professional assignment. Personal Data is stored in accordance with the law. At the end of this period, Personal Data that does not need to be stored by law is deleted in accordance with the law.

Transfer of Data to Third Countries. The Owner does not transfer the Customer's Personal Data to Third Countries. Should this be necessary, all due precautions and security measures are taken to protect the Data.

Rights of the interested parties. In relation to the processing described above, the Customer, at any time, may exercise the rights provided by the GDPR. In particular, it can:

- a) access their Personal Data, obtaining evidence of the purposes pursued by the Data Controller, the categories of Data involved, the recipients to whom the same may be communicated, the applicable storage period, the existence of automated decision-making processes, including profiling, significant information on the logic used, the importance and possible consequences for the data subject, where not already indicated in the text of this Information;
- b) obtain without delay the rectification of inaccurate Personal Data concerning the Customer;
- c) obtain, in the cases allowed by the law, the cancellation of the Data;
- d) obtain the limitation of the treatment or to oppose the same, when allowed according to the provisions of the law applicable to the specific case;
- e) request the portability of the Data provided to the Owner, that is to receive them in a structured format, of common use and readable by automatic device;
- f) request to transmit such Data to another Owner, if technically feasible;
- g) propose a complaint to the competent Authority.

As a general rule, please note that for the processing of Personal Data for which the legal basis is consent, this consent can always be revoked.

By signing this form, I, the undersigned, declare my consent to the processing of my Personal Data by Studio Notarile Busani & Partners.

DATE AND
SIGNATURE

____/____/20____

X

**DICHIARAZIONI DELL'ESECUTORE IN RELAZIONE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a, nella mia qualità di Esecutore del Cliente fornisco, qui di seguito, consapevole della normativa applicabile, le mie generalità e i sottostanti dati e informazioni, attestandone la veridicità e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE [vedi la definizione riportata in calce]	Il/La sottoscritto/a [cognome/nome] identificato/a come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
DEFINIZIONE DI ESECUTORE [Art. 1, c. 2, lett. p), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017] 2. L' <u>esecutore</u> è 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».	
PROFESSIONE DELL'ESECUTORE	☐ → studente ☐ → pensionato/a ☐ → casalinga/o ☐ → disoccupato/a ☐ → lav. dip. privato ☐ → lav. dip. pubblico ☐ → lav. autonomo ☐ → imprenditore ☐ → [altro] <u>Denominazione e sede del luogo di lavoro:</u>
INTERESSE DEL CLIENTE RAPPRESENTATO DALL'ESECUTORE	dichiara di agire: ☐ → anche in proprio nome e per conto, assumendo pur egli la qualità di Cliente del notaio; ☐ → in nome e per conto del Cliente: [cognome/nome] nella qualità di suo <u>Esecutore</u> in quanto suo: ☐ → procuratore [☐ → per ragioni professionali ☐ → per ragioni di famiglia/amicizia/cortesia] ☐ → professionista titolare di mandato professionale ☐ → genitore / tutore / curatore / amministratore di sostegno ☐ → trustee ☐ → [altro] NOTE:
IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE RAPPRESENTATO DALL'ESECUTORE	detto soggetto rappresentato è identificato come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → ricavandone i dati identificativi da atto pubblico ☐ → ricavandone i dati identificativi da Pubblico Registro ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
PROFESSIONE DEL CLIENTE RAPPRESENTATO DALL'ESECUTORE	☐ → studente ☐ → pensionato/a ☐ → casalinga/o ☐ → disoccupato/a ☐ → lav. dip. privato ☐ → lav. dip. pubblico ☐ → lav. autonomo ☐ → imprenditore ☐ → [altro] <u>Denominazione e sede del luogo di lavoro:</u>

SCOPO DELLA PRESTAZIONE RICHIESTA AL NOTAIO	dichiara che al notaio è stata richiesta la seguente prestazione nell' <u>interesse personale</u> del Cliente: compravendita → ☐ → di immobile ☐ → di azienda ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro donazione → ☐ → di immobile ☐ → di denaro/strum. finanz. ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro ☐ → mutuo ☐ → procura ☐ → pratica ereditaria ☐ → divisione ☐ → permuta ☐ → trust ☐ → conv. matrimoniale ☐ → costituzione di società/ente ☐ → decisione di società ☐ → [altro] NOTE:
PREZZO / VALORE DELLA PRESTAZIONE	☐ → detta prestazione è priva di prezzo / valore economico ☐ → detta prestazione ha il prezzo/valore di euro NOTE:
PAGAMENTO DEL PREZZO (O VERSAMENTO DI DENARO) [da compilare solo dal soggetto che assume la qualità di <u>soggetto acquirente</u> o che comunque effettua un versamento di <u>denaro</u>]	tale somma è pagata/versata dal soggetto acquirente/pagatore mediante provvista rinveniente da: ☐ → mutuo bancario ☐ → reddito da lav. dipendente/pensione ☐ → reddito da lav. autonomo ☐ → reddito d'impresa ☐ → liberalità/prestito di familiari ☐ → vendita di beni personali ☐ → cassa aziendale ☐ → [altro] NOTE:
	e mediante le seguenti modalità di pagamento/versamento: ☐ → assegno bancario/circolare ☐ → bonifico bancario ☐ → denaro contante ☐ → il pagamento è in tutto/in parte da effettuare dopo la firma dell'atto notarile
DICHIARAZIONE ATTINENTE ALLE PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE (PEP) [vedi la definizione riportata in calce]	Il/La sottoscritto/a dichiara: ☐ → di conoscere la definizione di <i>Persona Esposta Politicamente (PEP)</i> ☐ → di non essere, e che il Cliente che non è, una <i>Persona Esposta Politicamente (PEP)</i> (e non ha avuto cariche politiche da oltre un anno) ☐ → di non avere, e che il Cliente non ha, rapporti familiari né notoriamente stretti legami con <i>Persone Esposte Politicamente</i> NOTE:
DEFINIZIONE DI <u>PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA</u> [Art. 1, c. 2, lett. o), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017] Sono persone politicamente esposte (PEP) le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno le seguenti cariche (o cariche analoghe in Stati esteri) nonché i loro <u>familiari</u> (genitore, marito, moglie, convivente, figlio, marito e moglie del figlio) e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami: - Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro, Presidente di Regione, Assessore regionale, Sindaco di Comune nonché cariche analoghe in Stati esteri; - membro del Parlamento italiano o europeo, consigliere di Regione nonché cariche analoghe in Stati esteri; - dirigente di elevato livello di partito politico; - giudice di elevato livello; - dirigente di Banca centrale o di Autorità indipendente; - ambasciatore, elevato ufficiale delle forze armate; - membro degli organi di amministrazione e controllo di società a partecipazione pubblica; - dirigente di struttura operante in campo sanitario.	
DATA E FIRMA	_____ / _____ /20_____ X _____

Informativa sul Trattamento dei Dati Personali dei Clienti dello Studio Notarile Busani & Partners

Il Notaio è un pubblico ufficiale che ha istituzionalmente un ruolo di garanzia e imparzialità; ha il compito di dare pubblica fede agli atti tra privati e alle informazioni in essi contenute, in modo che chiunque vi possa fare affidamento. Assicura nel contempo il controllo di legalità degli atti e una qualificata assistenza giuridica, diretta a far sì che gli atti stipulati realizzino, per quanto consentito, il risultato voluto dai Clienti. Per svolgere tali attività, il Notaio tratta alcuni Dati Personali che riguardano ogni suo Cliente e eventuali altri soggetti correlati ai Clienti, quali i loro professionisti, i mediatori, eccetera. A seconda della natura dell'incarico, il Notaio potrebbe dover consultare (o farà consultare da un suo incaricato) i Registri del Catasto, i Registri Immobiliari, il Registro delle Imprese, i Registri di Stato Civile, l'Anagrafe e/o altri analoghi Pubblici Registri, ricavandone le informazioni che occorrono per il corretto espletamento dell'incarico professionale affidatogli. Il Notaio inserisce Dati Personali nei predetti Pubblici Registri.

In ragione del trattamento dei Dati Personali del Cliente che il Notaio esegue nell'ambito della sua attività viene resa la presente informativa.

Titolare del trattamento dei Dati Personali.

Il Titolare del trattamento dei Dati Personali è lo Studio Notarile Busani & Partners, con sede in Milano, via S. Maria Fulcorina n. 2.

Finalità, base giuridica e necessità del trattamento dei Dati Personali.

Le finalità perseguite dal Titolare sono: a) fornire un preventivo per l'attività professionale; b) dare esecuzione all'incarico professionale. La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per la finalità indicate è l'adempimento di un obbligo contrattuale o precontrattuale e dei relativi obblighi imposti dalla legge di legge. Per il trattamento dei Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR è necessario lo specifico consenso del Cliente. Il conferimento dei Dati Personali del Cliente è sempre necessario per il perseguimento delle finalità indicate dal Titolare.

Modalità di trattamento.

I Dati Personali del Cliente sono trattati dal Titolare in forma sia cartacea che informatica. I Dati Personali del Cliente nonché qualsiasi altra informazione a essi associabile, direttamente o indirettamente (es. immagini, eccetera), vengono trattati applicando misure di sicurezza, tecniche e organizzative tali da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte e dei costi dell'attuazione.

Destinatari.

I Dati Personali raccolti dal Titolare possono essere trattati da quest'ultimo e/o dal personale da questi specificatamente autorizzato e/o incaricato, nonché dai responsabili interni ed esterni, tutti i formalmente incaricati/autorizzati dal Titolare stesso. Inoltre il Titolare, in esecuzione di specifici obblighi di legge (normativa antiriciclaggio ad esempio) a cui è tenuto, potrebbe dover comunicare a determinati soggetti pubblici o privati, i Dati Personali del Cliente (Catasto, Agenzia delle Entrate, Archivio Notarile, Registro delle Imprese, altri organismi o istituzioni previste per legge fra cui anche il Ministero della Salute in relazione ai Dati particolari contenuti nelle Disposizioni Anticipate di Trattamento, al fine dell'alimentazione della Banca Dati Nazionali per le DAT).

Periodo di conservazione dei Dati.

I Dati Personali del Cliente, acquisiti per le finalità sopra indicate, vengono trattati per tutto il tempo occorrente all'espletamento della prestazione professionale richiesta dal Cliente, ai relativi adempimenti di legge e sino alla cessazione dell'incarico professionale. I Dati Personali vengono conservati secondo quanto previsto dalla legge. Al termine di tale periodo, i Dati Personali che non devono essere conservati per legge, vengono cancellati nel rispetto della legge.

Trasferimento Dati verso Paesi Terzi.

Il Titolare non effettua trasferimento dei Dati Personali del Cliente verso Paesi Terzi. Qualora ciò si renda necessario, sono adottate tutte le dovute cautele e misure di sicurezza per la tutela dei Dati.

Diritti degli interessati.

In relazione al trattamento sopra descritto il Cliente, in ogni momento, può esercitare i diritti previsti dal GDPR. In particolare può: a) accedere ai propri Dati Personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di Dati coinvolti, dei destinatari cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, delle informazioni significative sulla logica utilizzata, dell'importanza e delle conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa; b) ottenere senza ritardo la rettifica dei Dati Personali inesatti che riguardano il Cliente; c) ottenere, nei casi consentiti dalla legge, la cancellazione dei Dati; d) ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico; e) richiedere la portabilità dei Dati che forniti al Titolare, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico; f) richiedere di trasmettere tali Dati a un altro Titolare, se tecnicamente fattibile; g) proporre reclamo all'Autorità competente. In via generale, si ricorda che per i trattamenti di Dati Personali per i quali la base giuridica è il consenso, questo può sempre essere revocato.

Con la sottoscrizione del presente modulo, io sottoscritto/a dichiaro il mio consenso al trattamento dei miei Dati Personali da parte dello Studio Notarile Busani & Partners

DATA E FIRMA

____/____/20____

X



THE ITALIAN NOTARIES
—BUSANI & PARTNERS—
PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

**DICHIARAZIONI DELL'ESECUTORE IN RELAZIONE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a fornisco, qui di seguito, nella mia qualità di Esecutore del Cliente, le mie generalità e i sottostanti dati e informazioni, attestandone la veridicità e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE <i>[vedi la definizione di Esecutore riportata in calce]</i>	Il/La sottoscritto/a [cognome/nome] identificato/a come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio) ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
PROFESSIONE DELL'ESECUTORE	☐ → studente ☐ → pensionato/a ☐ → casalinga/o ☐ → disoccupato/a ☐ → lav. dip. privato ☐ → lav. dip. pubblico ☐ → lav. autonomo ☐ → imprenditore ☐ → [altro] ☐ → avvocato/commercialista dello Studio che presenta la pratica al notaio
INTERESSE DEL CLIENTE RAPPRESENTATO DALL'ESECUTORE	dichiara di agire: ☐ → anche in proprio nome e per conto, assumendo pur egli la qualità di Cliente del notaio; ☐ → in nome e per conto del Cliente: [denominazione della società/ente] nella qualità di suo ☐ → procuratore ☐ → legale rappresentante ☐ → trustee ☐ → [altro]
IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE RAPPRESENTATO DALL'ESECUTORE	detto soggetto rappresentato è identificato come segue: ☐ → ricavandone i dati identificativi da Pubblico Registro ☐ → ricavandone i dati identificativi da atto pubblico ☐ → [altro] NOTE:
SCOPO DELLA PRESTAZIONE RICHIESTA AL NOTAIO	dichiara che al notaio è stata richiesta la seguente prestazione nell'interesse del Cliente: compravendita → ☐ → di immobile ☐ → di azienda ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro donazione → ☐ → di immobile ☐ → di denaro/strum. finanz. ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro ☐ → procura ☐ → trust ☐ → deposito atto estero ☐ → operazione di finanziamento/garanzia ☐ → convenzione urbanistica ☐ → costituzione di società/ente ☐ → decisione di società/ente ☐ → [altro]
PREZZO / VALORE DELLA PRESTAZIONE	☐ → detta prestazione è priva di prezzo / valore economico ☐ → detta prestazione ha il prezzo/valore di euro
PAGAMENTO DEL PREZZO (O VERSAMENTO DI DENARO) <i>[da compilare solo dal soggetto che assume la qualità di soggetto acquirente o che comunque effettua un versamento di denaro]</i>	tale somma è pagata/versata dal soggetto acquirente/pagatore mediante provvista rinveniente da: ☐ → cassa aziendale/mezzi propri ☐ → operaz. di finanziamento ☐ → [altro] NOTE: e mediante le seguenti modalità di pagamento/versamento: ☐ → assegno bancario/circolare ☐ → bonifico bancario ☐ → denaro contante ☐ → il pagamento è effettuato da società che, nel gruppo di appartenenza, occupa un livello superiore a quello della società acquirente ☐ → il pagamento è effettuato nell'ambito di una operazione più complessa (e di importo e con modalità di pagamento correlati a detta maggiore complessità), di cui è parte la prestazione richiesta al notaio ☐ → il pagamento è in tutto/in parte da effettuare dopo la firma dell'atto notarile

Il presente modulo si intende integrato con i dati contenuti nel fascicolo cartaceo e con quelli conservati nel sistema elettronico dello Studio.

DICHIARAZIONE DELL'ESECUTORE ATTINENTE ALL'IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DELLA PRESTAZIONE DEL NOTAIO

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO [Art. 1, c. 2, lett. pp), e art. 20 d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

Titolare Effettivo è, primariamente, persona fisica che in ultima istanza ha la proprietà diretta o indiretta o il controllo dell'entità legale. Pertanto, nel caso:

- delle **società di capitali** è **Titolare Effettivo** la persona fisica che (direttamente o indirettamente) (i) ha una quota superiore al 25 per cento oppure (ii) ha la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria oppure (iii) può esercitare una influenza dominante sull'assemblea ordinaria;

- delle **fondazioni** (o entità simili, come il **trust**), il **Titolare Effettivo** è (i) il fondatore, se in vita, (ii) il beneficiario, quando individuato o facilmente individuabile, (iii) il titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

In ogni caso in cui non si possano applicare i criteri predetti, il **Titolare Effettivo** è la persona fisica dotata del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'entità legale.

DICHIARAZIONE DI INESISTENZA / ESISTENZA DEL TITOLARE EFFETTIVO	Il/La sottoscritto/a Esecutore dichiara che: ☐ → conosce la definizione di <i>Titolare Effettivo</i> ☐ → nell'entità legale Cliente del notaio la qualità di <i>Titolare Effettivo</i> compete alle persone fisiche sotto identificate, che ne sono: ☐ → soci con quote > del 25% ☐ → soggetti dotati della rappresentanza legale (in quanto <u>non</u> sussistono soci con quote > del 25%)
IDENTIFICAZIONE DEL 1° TITOLARE EFFETTIVO [da compilare solo se esiste]	1) [cognome/nome del 1° Titolare Effettivo] → detta persona (☐ → socio con quota > 25% ☐ → legale rappresentante) è identificata come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (<i>fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio</i>) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (<i>fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio</i>) ☐ → ricavandone i dati identificativi da atto pubblico o da Pubblico Registro ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
IDENTIFICAZIONE DEL 2° TITOLARE EFFETTIVO [da compilare solo se esiste]	2) [cognome/nome del 2° Titolare Effettivo] → detta persona (☐ → socio con quota > 25% ☐ → legale rappresentante) è identificata come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (<i>fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio</i>) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (<i>fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio</i>) ☐ → ricavandone i dati identificativi da atto pubblico o da Pubblico Registro ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
IDENTIFICAZIONE DEL 3° TITOLARE EFFETTIVO [da compilare solo se esiste]	3) [cognome/nome del 3° Titolare Effettivo] → detta persona (☐ → socio con quota > 25% ☐ → legale rappresentante) è identificata come segue: ☐ → esibizione di documento di identità idoneo e non scaduto (<i>fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio</i>) ☐ → esibizione di codice fiscale/tesserino sanitario (<i>fotocopiato e inserito nel fascicolo del notaio</i>) ☐ → ricavandone i dati identificativi da atto pubblico o da Pubblico Registro ☐ → per conoscenza personale del notaio, in ragione di pregressi rapporti personali e/o professionali
AGGIUNGERE UN FOGLIO DI ALLUNGO SE ESISTONO ALTRI TITOLARI EFFETTIVI	

DICHIARAZIONE DELL'ESECUTORE ATTINENTE ALL'ESPOSIZIONE POLITICA DELL'ESECUTORE E DEL TITOLARE EFFETTIVO

DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA [Art. 1, c. 2, lett. o), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

Sono persone politicamente esposte (PEP) le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno le seguenti cariche (o cariche analoghe in Stati esteri) nonché i loro familiari (genitore, marito, moglie, convivente, figlio, marito e moglie del figlio) e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami:

- Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro, Presidente di Regione, Assessore regionale, Sindaco di Comune nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- membro del Parlamento italiano o europeo, consigliere di Regione nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- dirigente di elevato livello di partito politico;
- giudice di elevato livello;
- dirigente di Banca centrale o di Autorità indipendente;
- ambasciatore, elevato ufficiale delle forze armate;
- membro degli organi di amministrazione e controllo di società a partecipazione pubblica;
- dirigente di struttura operante in campo sanitario.

DICHIARAZIONE ATTINENTE ALLE PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE (PEP)

Il/La sottoscritto/a dichiara:

- ☐ → di conoscere la definizione di *Persona Esposta Politicamente (PEP)*
- ☐ → di non essere, e che il Titolare Effettivo non è, una *Persona Esposta Politicamente (PEP)* (e non ha avuto cariche politiche da oltre un anno)
- ☐ → di non avere, e che il Titolare Effettivo non ha, rapporti familiari, né notoriamente stretti legami, con *Persones Esposte Politicamente (PEP)*

NOTE:

DATA E FIRMA

____ / ____ /20____  _____

DICHIARAZIONE DI CONFORMITÀ ALL'ORIGINALE

Il/La sottoscritto/a dichiara che la documentazione allegata al presente modulo è stata fornita dal Cliente, è conforme all'originale ed è debitamente sottoscritta

____ / ____ /20____  _____

NORMATIVA APPLICABILE E DEFINIZIONI

Definizione di Esecutore

D. Lgs. 231/2007 - Art. 1. Definizioni

[...] 2. Nel presente decreto s'intendono per: [...]

p) *esecutore*: 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; [...]

Attività di adeguata verifica in presenza di Esecutore

D. Lgs. 231/2007 - Art. 19. Modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica

1. I soggetti obbligati assolvono agli obblighi di adeguata verifica della clientela secondo le seguenti modalità:

a) l'identificazione del cliente e del titolare effettivo è svolta in presenza del medesimo cliente ovvero dell'esecutore, [...] e consiste nell'acquisizione dei dati identificativi forniti dal cliente, previa esibizione di un documento d'identità [...] del quale viene acquisita copia in formato cartaceo o elettronico. Il cliente fornisce altresì, sotto la propria responsabilità, le informazioni necessarie a consentire l'identificazione del titolare effettivo. [...]

Informativa sul Trattamento dei Dati Personali dei Clienti dello Studio Notarile Busani & Partners

Il Notaio è un pubblico ufficiale che ha istituzionalmente un ruolo di garanzia e imparzialità; ha il compito di dare pubblica fede agli atti tra privati e alle informazioni in essi contenute, in modo che chiunque vi possa fare affidamento. Assicura nel contempo il controllo di legalità degli atti e una qualificata assistenza giuridica, diretta a far sì che gli atti stipulati realizzino, per quanto consentito, il risultato voluto dai Clienti. Per svolgere tali attività, il Notaio tratta alcuni Dati Personali che riguardano ogni suo Cliente e eventuali altri soggetti correlati ai Clienti, quali i loro professionisti, i mediatori, eccetera. A seconda della natura dell'incarico, il Notaio potrebbe dover consultare (o farà consultare da un suo incaricato) i Registri del Catasto, i Registri Immobiliari, il Registro delle Imprese, i Registri di Stato Civile, l'Anagrafe e/o altri analoghi Pubblici Registri, ricavandone le informazioni che occorrono per il corretto espletamento dell'incarico professionale affidatogli. Il Notaio inserisce Dati Personali nei predetti Pubblici Registri.

In ragione del trattamento dei Dati Personali del Cliente che il Notaio esegue nell'ambito della sua attività viene resa la presente informativa.

Titolare del trattamento dei Dati Personali.

Il Titolare del trattamento dei Dati Personali è lo Studio Notarile Busani & Partners, con sede in Milano, via S. Maria Fulcorina n. 2.

Finalità, base giuridica e necessità del trattamento dei Dati Personali.

Le finalità perseguite dal Titolare sono: a) fornire un preventivo per l'attività professionale; b) dare esecuzione all'incarico professionale. La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per la finalità indicate è l'adempimento di un obbligo contrattuale o precontrattuale e dei relativi obblighi imposti dalla legge di legge. Per il trattamento dei Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR è necessario lo specifico consenso del Cliente. Il conferimento dei Dati Personali del Cliente è sempre necessario per il perseguimento delle finalità indicate dal Titolare.

Modalità di trattamento.

I Dati Personali del Cliente sono trattati dal Titolare in forma sia cartacea che informatica. I Dati Personali del Cliente nonché qualsiasi altra informazione a essi associabile, direttamente o indirettamente (es. immagini, eccetera), vengono trattati applicando misure di sicurezza, tecniche e organizzative tali da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte e dei costi dell'attuazione.

Destinatari.

I Dati Personali raccolti dal Titolare possono essere trattati da quest'ultimo e/o dal personale da questi specificatamente autorizzato e/o incaricato, nonché dai responsabili interni ed esterni, tutti i formalmente incaricati/autorizzati dal Titolare stesso. Inoltre il Titolare, in esecuzione di specifici obblighi di legge (normativa antiriciclaggio ad esempio) a cui è tenuto, potrebbe dover comunicare a determinati soggetti pubblici o privati, i Dati Personali del Cliente (Catasto, Agenzia delle Entrate, Archivio Notarile, Registro delle Imprese, altri organismi o istituzioni previste per legge fra cui anche il Ministero della Salute in relazione ai Dati particolari contenuti nelle Disposizioni Anticipate di Trattamento, al fine dell'alimentazione della Banca Dati Nazionali per le DAT).

Periodo di conservazione dei Dati.

I Dati Personali del Cliente, acquisiti per le finalità sopra indicate, vengono trattati per tutto il tempo occorrente all'espletamento della prestazione professionale richiesta dal Cliente, ai relativi adempimenti di legge e sino alla cessazione dell'incarico professionale. I Dati Personali vengono conservati secondo quanto previsto dalla legge. Al termine di tale periodo, i Dati Personali che non devono essere conservati per legge, vengono cancellati nel rispetto della legge.

Trasferimento Dati verso Paesi Terzi.

Il Titolare non effettua trasferimento dei Dati Personali del Cliente verso Paesi Terzi. Qualora ciò si renda necessario, sono adottate tutte le dovute cautele e misure di sicurezza per la tutela dei Dati.

Diritti degli interessati.

In relazione al trattamento sopra descritto il Cliente, in ogni momento, può esercitare i diritti previsti dal GDPR. In particolare può: a) accedere ai propri Dati Personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di Dati coinvolti, dei destinatari cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, delle informazioni significative sulla logica utilizzata, dell'importanza e delle conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa; b) ottenere senza ritardo la rettifica dei Dati Personali inesatti che riguardano il Cliente; c) ottenere, nei casi consentiti dalla legge, la cancellazione dei Dati; d) ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico; e) richiedere la portabilità dei Dati che forniti al Titolare, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico; f) richiedere di trasmettere tali Dati a un altro Titolare, se tecnicamente fattibile; g) proporre reclamo all'Autorità competente. In via generale, si ricorda che per i trattamenti di Dati Personali per i quali la base giuridica è il consenso, questo può sempre essere revocato.

Con la sottoscrizione del presente modulo, io sottoscritto/a dichiaro il mio consenso al trattamento dei miei Dati Personali da parte dello Studio Notarile Busani & Partners

DATA E FIRMA

____/____/20____

X



THE ITALIAN NOTARIES
—BUSANI & PARTNERS—
PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

**DECLARATIONS RELATING TO ITALIAN LEGISLATION
ANTI-MONEY LAUNDERING (legislative decree 231/2007)**

DICHIARAZIONI IN RELAZIONE ALLA NORMATIVA ITALIANA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)

[this Form must be signed by the Legal Representative of the Company performing operations at the Italian Notary's office]

Pursuant to Legislative Decree 231/2007, I, the undersigned, hereby provide my personal details and the following informations, aware of the applicable regulations and assuming all responsibility for any untrue declarations.

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a fornisco, qui di seguito, le mie generalità e le sottostanti informazioni, consapevole della normativa applicabile e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere.

1. COMPANY NAME OF THE COMPANY CLIENT OF THE ITALIAN NOTARY PUBLIC (THE "COMPANY") DENOMINAZIONE DELLA SOCIETÀ STRANIERA CLIENTE DEL NOTAIO ITALIANO	[Please fill in this box]
2. REGISTERED OFFICE OF THE COMPANY SEDE LEGALE DELLA SOCIETÀ	[Please fill in this box]
3. NAME OF THE PUBLIC REGISTER (IF ANY) IN WHICH THE COMPANY IS REGISTERED DENOMINAZIONE DEL PUBBLICO REGISTRO NEL QUALE LA SOCIETÀ È ISCRITTA	[Please fill in this box] ☐ → Please tick the box <u>if there is no Public Register</u> in the Country in which the Company has its Registered Office. <i>In this case it is <u>mandatory</u> to attach to this Form a declaration of a Notary Public or a Law Firm of recognized international standing attesting to the existence of the Company and the names of its Legal Representatives.</i>
4. NUMBER OF REGISTRATION (IF ANY) OF THE COMPANY IN THE PUBLIC REGISTER NUMERO DI ISCRIZIONE NEL PUBBLICO REGISTRO	[Please fill in this box]
→ It is <u>mandatory</u> to attach to this form a recently issued Certificate of Good Standing of the Company	☐ → Please tick the box to confirm that the required Certificate is attached to this Form
5. IDENTIFICATION OF THE LEGAL REPRESENTATIVE OF THE COMPANY COMPLETING THIS FORM IDENTIFICAZIONE DEL LEGALE RAPPRESENTANTE DELLA SOCIETÀ CHE COMPILE QUESTO MODULO	[Please fill in this box] [Last and First Name] → [Place of Birth] → [Date of Birth] →
→ It is <u>mandatory</u> to attach to this Form a scan of the identity document of the Legal Representative of the Company signing this Form	☐ → Please tick the box to confirm that the required copy of the identity document is attached to this Form

6. CLIENT'S INTEREST (PURPOSE OF THE ACTIVITY ENTRUSTED TO THE NOTARY) PRESTAZIONE RICHIESTA AL NOTAIO DAL CLIENTE	The notary is required to provide the following service/s: ☐→ company incorporation ☐→ shareholders / board meeting resolution ☐→ branch set-up or termination ☐→ deed of distribution / contribution ☐→ loan and / or security package ☐→ release of security package ☐→ sale/purchase of → ☐→ <i>real estate</i> ☐→ <i>going concern (azienda)</i> ☐→ <i>shares/quotas</i> ☐→ <i>[other]</i> ☐→ division ☐→ trust ☐→ escrow agreement ☐→ urban planning agreement ☐→ barter ☐→ NOTES:
7. VALUE / PRICE OF THE LEGAL ACTIVITY ENTRUSTED TO THE NOTARY PREZZO / VALORE DELLA PRESTAZIONE RICHIESTA AL NOTAIO	☐→ service required form the Notary has no price / no economic value <i>[e.g.: shareholders resolution to change company's name or company's registered office]</i> ☐→ service required form the Notary has the value of EUR <i>[e.g.: price of sale-purchase agreement; value of the securities; increase of share capital; loan amount, etc.]</i> NOTES:
8. PAYMENT OF THE PRICE (OR DISBURSEMENT OF MONEY) PAGAMENTO DEL PREZZO (VERSAMENTO DI DENARO) <i>[to be completed <u>only</u> by the Party (if any)]</i> ● <i>who assumes the quality of <u>Purchasing Party</u> or</i> ● <i>who in any case <u>makes a disbursement</u></i>	such sum is paid/disbursed by the Purchasing Party/Paying Agent by means of funds derived from: ☐→ bank mortgage ☐→ entrepreneurial income ☐→ corporate/intercompany cashbox ☐→ <i>[other]</i>..... NOTES: and by the following methods of payment: ☐→ bank/ cashier's cheque ☐→ wire transfer ☐→ cash ☐→ the payment will be made in whole/in part after the signing of the notarial deed NOTES:

9. IDENTIFICATION OF THE ULTIMATE BENEFICIAL OWNER (UBO) OF THE COMPANY

IDENTIFICAZIONE DEL TITOLARE EFFETTIVO DELLA SOCIETÀ

Please note that, according to Italian law, the

Beneficial Owner

primarily is (are) the natural person(s) who ultimately has (have) direct or indirect ownership or control of the Legal Entity. Therefore, in the case of:

• **Corporations/Companies**, a **Beneficial Owner** is the natural person who (directly or indirectly) has (i) a shareholding of more than 25 per cent or (ii) has the majority of the votes exercisable at the ordinary shareholders' meeting or (iii) can exercise a dominant influence on the ordinary shareholders' meeting.

• **Foundations** (or similar entities, like **Trusts**), the **Beneficial Owners** is (i) the founder, if alive, (ii) the beneficiary, when identified or easily identifiable, (iii) the holder of powers of legal representation, management and administration.

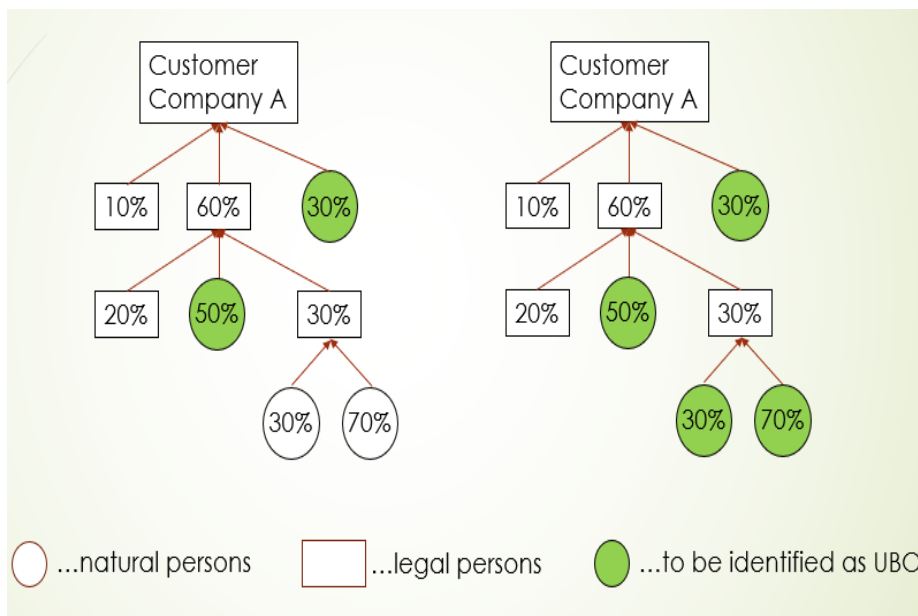
When the above criteria cannot be applied, the **Beneficial Owner** is the natural person with powers of legal representation, administration or management of the legal entity.

Therefore, cross out and use:

- box 10 if the Beneficial Owners is/are the shareholder/s

- box 11 if the Beneficial Owner is the legal representative of the Company.

Example of direct and indirect ownership



→ It is mandatory to attach to this Form the **Chart of the group** to which the Company belongs, up to the company in which the Beneficiary is a shareholder

☐ → Please tick the box to confirm that the required Chart is attached to this Form

[Please fill in this box, if the case]

10. ☐ → SHAREHOLDERS (NATURAL PERSONS) HOLDING, DIRECTLY OR INDIRECTLY, MORE THAN 25% OF THE SHARE CAPITAL ARE THOSE LISTED IN THE BOX ON THE RIGHT.

IDENTIFICAZIONE DEL SOCIO TITOLARE DI UNA QUOTA DI CAPITALE SOCIALE MAGGIORE DEL 25%

[Please fill in this box, if the case]

1) [Last and First Name] →

[Place of Birth] →

[Date of Birth] →

→ It is mandatory to attach to this Form a scan of the identity document of the Shareholder under consideration

☐ → Please tick the box to confirm that the required copy of the identity document is attached to this Form

[Please fill in this box, if the case]

2) [Last and First Name] →

[Place of Birth] →

[Date of Birth] →

→ → It is mandatory to attach to this Form a scan of the identity document of the Shareholder under consideration

☐ → Please tick the box to confirm that the required copy of the identity document is attached to this Form

[Go ahead in the next page, if the case]

	[Please fill in this box, if the case]
	3) [Last and First Name] → [Place of Birth] → [Date of Birth] → → → It is <u>mandatory</u> to attach to this Form a scan of the identity document of the Shareholder under consideration ☐ → Please tick the box to confirm that the required copy of the identity document is attached to this Form
	[Please fill in this box, if the case]
	4) [Last and First Name] → [Place of Birth] → [Date of Birth] → → → It is <u>mandatory</u> to attach to this Form a scan of the identity document of the Shareholder under consideration ☐ → Please tick the box to confirm that the required copy of the identity document is attached to this Form

[Please fill in this box, if the case]	[Please fill in this box, if the case]
11. ☐ → THE COMPANY HAS NO SHAREHOLDERS (NATURAL PERSONS) OWNING, DIRECTLY OR INDIRECTLY, MORE THAN 25% OF THE SHARE CAPITAL. Therefore, under Italian law, <u>the beneficial owner of the Company is its legal representative</u> , identified in the box to the right	[Last and First Name] → [Place of Birth] → [Date of Birth] → → It is <u>mandatory</u> to attach to this Form a scan of the identity document of the Legal Representative of the Company ☐ → Please tick the box to confirm that the required copy of the identity document is attached to this Form

12. STATEMENT ABOUT POLITICALLY EXPOSED PERSONS (PEP) DICHIARAZIONE SULLE PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE (PEP)	[Please fill in this box]
Please note that, according to Italian law, the following are deemed to be <u>Politically Exposed Persons PEP</u> <i>natural persons who hold, or have held, for less than one-year, important public office (as well as <u>similar positions in foreign States</u>) as well as <u>members of their families</u> (parent, son, daughter, husband, wife, partner, husband and wife of the son or daughter) and <u>those known to have close links</u> with such persons, as listed below:</i> - President of the Republic, Prime Minister, Minister, Vice-Minister, President of a Region, Regional Assessor, Mayor of a Municipality, Member of the Italian or European Parliament, Regional Council member, high-level political Party executive; - high-level judge, ambassador, high-level officer of the Armed Forces; - Central bank or independent Authority executive; - member of the management and control bodies of publicly owned Companies; health care facility executive.	☐ → No Legal Representative of the Company is a PEP ☐ → No Beneficial Owner (if any) of the Company is a PEP ☐ → [please describe here below if there are any cases that are different from those above] →

DATE ____ / ____ / 20 ____		SIGNATURE OF THE LEGAL REPRESENTATIVE OF THE COMPANY TO CONFIRM THE ACCURACY AND COMPLETENESS OF THE ABOVE DATA ✕ _____
--	---	---

**DICHIARAZIONI DEL CLIENTE (SOCIETÀ O ENTE) IN RELAZIONE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a, dotato degli occorrenti poteri di rappresentanza del Cliente, fornisco, qui di seguito, i sottostanti dati e informazioni, dichiarandone la veridicità e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE	Denominazione della Società/Ente → Sede della Società/Ente →
SOCI PERSONE FISCHE DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE TITOLARI DI OLTRE IL 25 % DEL CAPITALE SOCIALE <i>Per il concetto di <u>titolarità indiretta</u> vedi la pag. 2 del presente modulo</i>	Le seguenti sono <u>persone fisiche direttamente o indirettamente</u> titolari di quote superiori al 25% del capitale sociale: esse pertanto sono qualificabili come <u>Titolare Effettivo</u> / <i>Ultimate Beneficial Owner (UBO)</i> della Società/Ente: 1) [cognome, nome, luogo e data di nascita] [occorre allegare un documento di identità] 2) [cognome, nome, luogo e data di nascita] [occorre allegare un documento di identità] 3) [cognome, nome, luogo e data di nascita] [occorre allegare un documento di identità] 4) [cognome, nome, luogo e data di nascita] [occorre allegare un documento di identità]
TITOLARE EFFETTIVO COINCIDENTE CON IL LEGALE RAPPRESENTAN- TE	Se <u>non esistono</u> persone fisiche titolari <u>direttamente o indirettamente</u> di quote di partecipazione di entità <u>superiore al 25% del capitale sociale</u> , allora, è Titolare Effettivo della Società il legale rappresentante: Nome del legale rappresentante → Luogo e data di nascita del legale rappresentante → [occorre allegare un documento di identità]
SOCIETÀ CON SOCI DIVERSI DALLE PERSONE FISCHE	☐ → E' <u>indispensabile</u> allegare al presente modulo uno schema (cd. <i>Chart</i>) che raffiguri lo schema dei soci risalendo all'indietro il più possibile, così come esemplificato nello schema oltre riportato.

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO [Art. 1, c. 2, lett. pp), e art. 20 d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

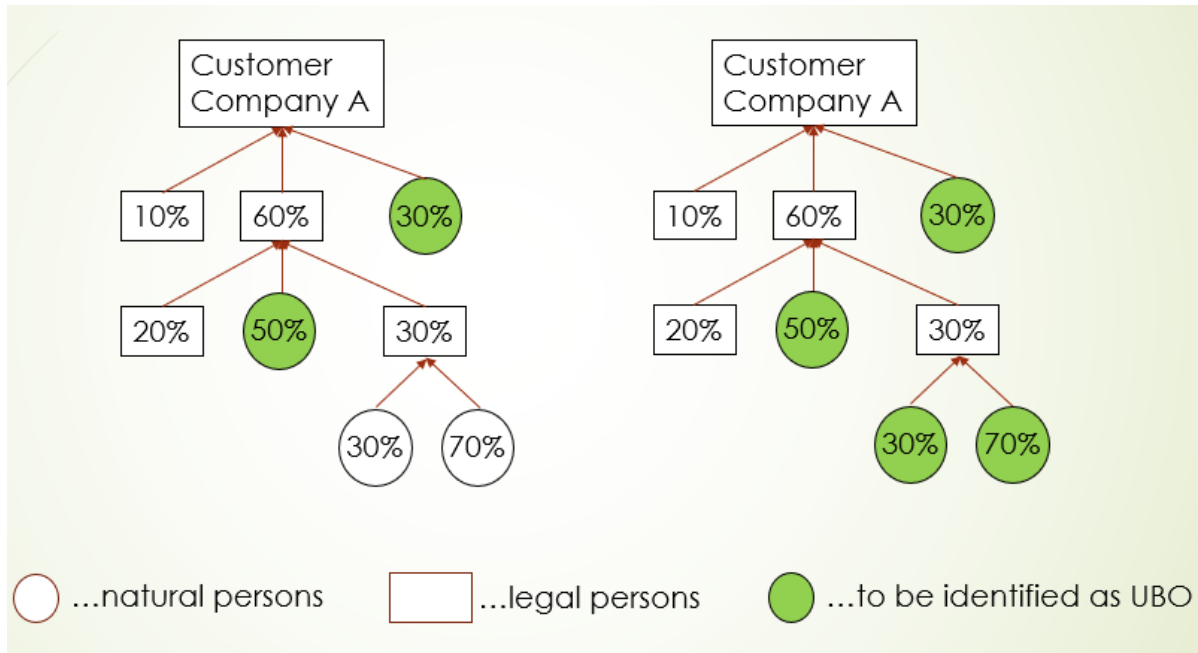
Titolare Effettivo è, primariamente, persona fisica che in ultima istanza ha la proprietà diretta o indiretta o il controllo dell'entità legale. Pertanto, nel caso:

- delle **società di capitali** è **Titolare Effettivo** la persona fisica che (direttamente o indirettamente) (i) ha una quota superiore al 25 per cento oppure (ii) ha la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria oppure (iii) può esercitare una influenza dominante sull'assemblea ordinaria;

- delle **fondazioni** (o entità simili, come il **trust**), il **Titolare Effettivo** è (i) il fondatore, se in vita, (ii) il beneficiario, quando individuato o facilmente individuabile, (iii) il titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

In ogni caso in cui non si possano applicare i criteri predetti, il **Titolare Effettivo** è la persona fisica dotata del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'entità legale.

ESEMPIO DI TITOLARITÀ INDIRETTA



SCOPO DELLA PRESTAZIONE RICHIESTA AL NOTAIO	Al notaio è richiesta la seguente prestazione nell'interesse del Cliente: compravendita → ☐ → di immobile ☐ → di azienda ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro donazione → ☐ → di immobile ☐ → di denaro/strum. finanz. ☐ → di partecipazioni sociali ☐ → di altro ☐ → procura ☐ → trust ☐ → deposito atto estero ☐ → operazione di finanziamento/garanzia ☐ → convenzione urbanistica ☐ → costituzione di società/ente ☐ → decisione di società/ente ☐ → [altro]
PREZZO DELL' OPERAZIONE oppure VALORE DELL' OPERAZIONE	L'atto da stipulare: ☐ → non ha un prezzo / un valore economico; [ad esempio: il cambio di denominazione di una società] ☐ → comporta il pagamento/versamento di una somma di euro ☐ → non comporta versamento di denaro ma ha un valore di euro [Ad esempio: il <u>prezzo</u> di una compravendita; il <u>valore</u> di una garanzia; il <u>valore</u> di un aumento di capitale sociale]
PAGAMENTO DEL PREZZO (O VERSAMENTO DI DENARO) [da compilare solo dal soggetto che assume la qualità di <u>soggetto acquirente</u> o che comunque effettua un <u>versamento di denaro</u>]	Il pagamento / versamento dal soggetto acquirente/pagatore è effettuato mediante provvista rinveniente da: ☐ → cassa aziendale / mezzi propri / finanziamento intercompany ☐ → finanziamento bancario ☐ → [altro] e mediante le seguenti modalità di pagamento/versamento: ☐ → assegno bancario/circolare ☐ → bonifico bancario ☐ → denaro contante ☐ → il pagamento è effettuato da società che, nel gruppo di appartenenza, occupa un livello superiore a quello della società acquirente ☐ → il pagamento è effettuato nell'ambito di una operazione più complessa (e di importo e con modalità di pagamento correlati a detta maggiore complessità), di cui è parte la prestazione richiesta al notaio ☐ → il pagamento è in tutto/in parte da effettuare dopo la firma dell'atto notarile

**DICHIARAZIONE ATTINENTE ALL'ESPOSIZIONE POLITICA
DEL TITOLARE EFFETTIVO**

DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA [Art. 1, c. 2, lett. o), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

Sono persone politicamente esposte (PEP) le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno le seguenti cariche (o cariche analoghe in Stati esteri) nonché i loro familiari (genitore, marito, moglie, convivente, figlio, marito e moglie del figlio) e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami:

- Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro, Presidente di Regione, Assessore regionale, Sindaco di Comune nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- membro del Parlamento italiano o europeo, consigliere di Regione nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- dirigente di elevato livello di partito politico;
- giudice di elevato livello;
- dirigente di Banca centrale o di Autorità indipendente;
- ambasciatore, elevato ufficiale delle forze armate;
- membro degli organi di amministrazione e controllo di società a partecipazione pubblica;
- dirigente di struttura operante in campo sanitario.

**DICHIARAZIONE
ATTINENTE ALLE
PERSONE
ESPOSTE
POLITICAMENTE
(PEP)**

Il/La sottoscritto/a dichiara:

☐ → di conoscere la definizione di *Persona Esposta Politicamente (PEP)*

☐ → di non essere, e che il Titolare Effettivo non è, una *Persona Esposta Politicamente (PEP)* (e non ha avuto cariche politiche da oltre un anno)

☐ → di non avere, e che il Titolare Effettivo non ha, rapporti familiari, né notoriamente stretti legami, con *Persone Esposte Politicamente (PEP)*

NOTE:

**SPAZIO PER
EVENTUALI
ANNOTAZIONI
(IN GENERALE)**

DATA E FIRMA

Il/La sottoscritto/a, nella sua qualità di della
Società / Ente dichiara:

☐ → che conosce la definizione di *Titolare Effettivo*

☐ → che i dati riportati sopra riportati nel presente modulo sono aggiornati, esatti e veritieri.

___ / ___ / 20___

FIRMA

✕ _____

Informativa sul Trattamento dei Dati Personali dei Clienti dello Studio Notarile Busani & Partners

Il Notaio è un pubblico ufficiale che ha istituzionalmente un ruolo di garanzia e imparzialità; ha il compito di dare pubblica fede agli atti tra privati e alle informazioni in essi contenute, in modo che chiunque vi possa fare affidamento. Assicura nel contempo il controllo di legalità degli atti e una qualificata assistenza giuridica, diretta a far sì che gli atti stipulati realizzino, per quanto consentito, il risultato voluto dai Clienti. Per svolgere tali attività, il Notaio tratta alcuni Dati Personali che riguardano ogni suo Cliente e eventuali altri soggetti correlati ai Clienti, quali i loro professionisti, i mediatori, eccetera. A seconda della natura dell'incarico, il Notaio potrebbe dover consultare (o farà consultare da un suo incaricato) i Registri del Catasto, i Registri Immobiliari, il Registro delle Imprese, i Registri di Stato Civile, l'Anagrafe e/o altri analoghi Pubblici Registri, ricavandone le informazioni che occorrono per il corretto espletamento dell'incarico professionale affidatogli. Il Notaio inserisce Dati Personali nei predetti Pubblici Registri.

In ragione del trattamento dei Dati Personali del Cliente che il Notaio esegue nell'ambito della sua attività viene resa la presente informativa.

Titolare del trattamento dei Dati Personali.

Il Titolare del trattamento dei Dati Personali è lo Studio Notarile Busani & Partners, con sede in Milano, via S. Maria Fulcorina n. 2.

Finalità, base giuridica e necessità del trattamento dei Dati Personali.

Le finalità perseguite dal Titolare sono: a) fornire un preventivo per l'attività professionale; b) dare esecuzione all'incarico professionale. La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per la finalità indicate è l'adempimento di un obbligo contrattuale o precontrattuale e dei relativi obblighi imposti dalla legge di legge. Per il trattamento dei Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR è necessario lo specifico consenso del Cliente. Il conferimento dei Dati Personali del Cliente è sempre necessario per il perseguimento delle finalità indicate dal Titolare.

Modalità di trattamento.

I Dati Personali del Cliente sono trattati dal Titolare in forma sia cartacea che informatica. I Dati Personali del Cliente nonché qualsiasi altra informazione a essi associabile, direttamente o indirettamente (es. immagini, eccetera), vengono trattati applicando misure di sicurezza, tecniche e organizzative tali da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte e dei costi dell'attuazione.

Destinatari.

I Dati Personali raccolti dal Titolare possono essere trattati da quest'ultimo e/o dal personale da questi specificatamente autorizzato e/o incaricato, nonché dai responsabili interni ed esterni, tutti i formalmente incaricati/autorizzati dal Titolare stesso. Inoltre il Titolare, in esecuzione di specifici obblighi di legge (normativa antiriciclaggio ad esempio) a cui è tenuto, potrebbe dover comunicare a determinati soggetti pubblici o privati, i Dati Personali del Cliente (Catasto, Agenzia delle Entrate, Archivio Notarile, Registro delle Imprese, altri organismi o istituzioni previste per legge fra cui anche il Ministero della Salute in relazione ai Dati particolari contenuti nelle Disposizioni Anticipate di Trattamento, al fine dell'alimentazione della Banca Dati Nazionali per le DAT).

Periodo di conservazione dei Dati.

I Dati Personali del Cliente, acquisiti per le finalità sopra indicate, vengono trattati per tutto il tempo occorrente all'espletamento della prestazione professionale richiesta dal Cliente, ai relativi adempimenti di legge e sino alla cessazione dell'incarico professionale. I Dati Personali vengono conservati secondo quanto previsto dalla legge. Al termine di tale periodo, i Dati Personali che non devono essere conservati per legge, vengono cancellati nel rispetto della legge.

Trasferimento Dati verso Paesi Terzi.

Il Titolare non effettua trasferimento dei Dati Personali del Cliente verso Paesi Terzi. Qualora ciò si renda necessario, sono adottate tutte le dovute cautele e misure di sicurezza per la tutela dei Dati.

Diritti degli interessati.

In relazione al trattamento sopra descritto il Cliente, in ogni momento, può esercitare i diritti previsti dal GDPR. In particolare può: a) accedere ai propri Dati Personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di Dati coinvolti, dei destinatari cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, delle informazioni significative sulla logica utilizzata, dell'importanza e delle conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa; b) ottenere senza ritardo la rettifica dei Dati Personali inesatti che riguardano il Cliente; c) ottenere, nei casi consentiti dalla legge, la cancellazione dei Dati; d) ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico; e) richiedere la portabilità dei Dati che forniti al Titolare, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico; f) richiedere di trasmettere tali Dati a un altro Titolare, se tecnicamente fattibile; g) proporre reclamo all'Autorità competente. In via generale, si ricorda che per i trattamenti di Dati Personali per i quali la base giuridica è il consenso, questo può sempre essere revocato.

Con la sottoscrizione del presente modulo, io sottoscritto/a dichiaro il mio consenso al trattamento dei miei Dati Personali da parte dello Studio Notarile Busani & Partners

DATA E FIRMA

____ / ____ /20____

FIRMA

X



THE ITALIAN NOTARIES

—BUSANI & PARTNERS—

PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

**FASCICOLO INERENTE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

**DICHIARAZIONI DELL'ESECUTORE DI CLIENTE CONTINUATIVO
IN RELAZIONE ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a fornisco, qui di seguito, nella mia qualità di Esecutore del Cliente, le sottostanti informazioni, consapevole della normativa applicabile e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE CONTINUATIVO	☐ UNICREDIT LEASING S.P.A. ☐ INTESA SANPAOLO S.P.A. <i>Per gli altri dati identificativi della Società si fa riferimento a quelli risultanti dalla visura del competente Pubblico Registro e al Fascicolo che raccoglie i Clienti Continuativi (FCC)</i>
IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE	 <i>Per i dati anagrafici si fa riferimento al documento di identità conservato nel Fascicolo che raccoglie i Clienti Continuativi (FCC)</i>
TITOLARE EFFETTIVO	<i>Per l'identificazione del Titolare Effettivo si fa riferimento ai dati risultanti dalla visura del competente Pubblico Registro e al Fascicolo che raccoglie i Clienti Continuativi (FCC)</i>
SCOPO DELLE PRESTAZIONI RICHIESTE AL NOTAIO	La natura e lo scopo delle prestazioni richieste al Notaio sono quelle che risultano dai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile e dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio Notarile.
PREZZO DELLE OPERAZIONI <i>oppure</i> VALORI DELLE OPERAZIONI	Il prezzo / valore delle prestazioni richieste al Notaio sono quelli che risultano dai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile e dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio Notarile.
MOVIMENTAZIONI DI DENARO	Le movimentazioni di denaro relative ai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile sono quelle che risultano dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio.
ANNOTAZIONI PARTICOLARI IN RELAZIONE A SINGOLI ATTI	Le osservazioni in materia di contrasto all'attività di riciclaggio e al finanziamento del terrorismo relative a singoli atti stipulati dal Cliente Continuativo presso lo Studio Notarile sono quelle che risultano all'interno del relativo fascicolo cartaceo e nel sistema informatico in uso presso lo Studio. La mancanza di osservazioni è da interpretarsi nel senso che nessuna osservazione è da formulare.
DATA E FIRMA	Il/La sottoscritto/a, nella sua qualità di Procuratore della Società di Leasing dichiara che: ☐ → il <i>Titolare Effettivo</i> non è Persona Politicamente Esposta ☐ → che i dati riportati nel presente modulo, nel fascicolo cui esso si riferisce e nel FCC sono aggiornati, esatti e veritieri.  _____ Il presente modulo è stato firmato in data coincidente con quella della stipula dell'atto cui il modulo si riferisce.



THE ITALIAN NOTARIES

—BUSANI & PARTNERS—

PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE

FASCICOLO INERENTE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)

**DICHIARAZIONI DELL'ESECUTORE DI CLIENTE CONTINUATIVO
IN RELAZIONE ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a fornisco, qui di seguito, nella mia qualità di Esecutore del Cliente, le sottostanti informazioni, consapevole della normativa applicabile e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE CONTINUATIVO	 <i>Per gli altri dati identificativi della Società si fa riferimento a quelli risultanti dalla visura del competente Pubblico Registro e al Fascicolo che raccoglie i Clienti Continuativi (FCC)</i>
IDENTIFICAZIONE DELL'ESECUTORE	 <i>Per i dati anagrafici si fa riferimento al documento di identità conservato nel Fascicolo che raccoglie i Clienti Continuativi (FCC)</i>
TITOLARE EFFETTIVO	<i>Per l'identificazione del Titolare Effettivo si fa riferimento ai dati risultanti dalla visura del competente Pubblico Registro e al Fascicolo che raccoglie i Clienti Continuativi (FCC)</i>
SCOPO DELLE PRESTAZIONI RICHIESTE AL NOTAIO	La natura e lo scopo delle prestazioni richieste al Notaio sono quelle che risultano dai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile e dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio Notarile.
PREZZO DELLE OPERAZIONI <i>oppure</i> VALORI DELLE OPERAZIONI	Il prezzo / valore delle prestazioni richieste al Notaio sono quelli che risultano dai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile e dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio Notarile.
MOVIMENTAZIONI DI DENARO	Le movimentazioni di denaro relative ai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile sono quelle che risultano dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio.
ANNOTAZIONI PARTICOLARI IN RELAZIONE A SINGOLI ATTI	Le osservazioni in materia di contrasto all'attività di riciclaggio e al finanziamento del terrorismo relative a singoli atti stipulati dal Cliente Continuativo presso lo Studio Notarile sono quelle che risultano all'interno del relativo fascicolo cartaceo e nel sistema informatico in uso presso lo Studio. La mancanza di osservazioni è da interpretarsi nel senso che nessuna osservazione è da formulare.
DATA E FIRMA	Il/La sottoscritto/a, nella sua qualità di Procuratore della Società di Leasing dichiara che: ☐ → il <i>Titolare Effettivo</i> non è Persona Politicamente Esposta ☐ → che i dati riportati nel presente modulo, nel fascicolo cui esso si riferisce e nel FCC sono aggiornati, esatti e veritieri. X _____ Il presente modulo è stato firmato in data coincidente con quella della stipula dell'atto cui il modulo si riferisce.



THE ITALIAN NOTARIES
—BUSANI & PARTNERS—
PROVIDING BEST SOLUTIONS IN A FRAMEWORK OF LEGAL CERTAINTY

A. BUSANI - G. RIDELLA - G.O. MANNELLA - L. CAMPANILE - E. UBOLDI

**DICHIARAZIONI DEL CLIENTE (SOCIETÀ O ENTE) IN RELAZIONE
ALLA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO (d. lgs. 231/2007)**

Ai sensi del d. lgs. 231/2007, io sottoscritto/a fornisco, qui di seguito, nella mia qualità di Esecutore del Cliente, le sottostanti informazioni, consapevole della normativa applicabile e assumendomi ogni responsabilità inerente a dichiarazioni non veritiere

IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE CONTINUATIVO	Denominazione della Società/Ente →
	Sede della Società/Ente →
	Per gli altri dati identificativi della Società/Ente si fa riferimento a quelli risultanti dalla visura del competente Pubblico Registro
TITOLARE EFFETTIVO	<u>Non esistono persone fisiche</u> titolari <u>direttamente o indirettamente</u> di quote di partecipazione di entità superiore al 25% del capitale sociale. Pertanto, è Titolare Effettivo della Società il legale rappresentante:
	Nome del legale rappresentante → Per gli altri dati identificativi del legale rappresentante si fa riferimento a quelli risultanti dalla visura del competente Pubblico Registro

DEFINIZIONE DI TITOLARE EFFETTIVO [Art. 1, c. 2, lett. pp), e art. 20 d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

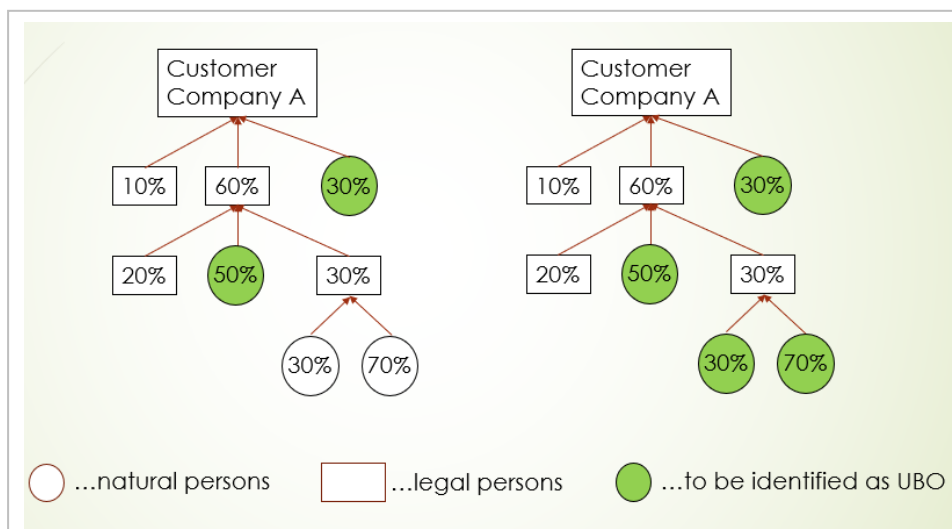
Titolare Effettivo è, primariamente, persona fisica che in ultima istanza ha la proprietà diretta o indiretta o il controllo dell'entità legale. Pertanto, nel caso:

- delle **società di capitali** è **Titolare Effettivo** la persona fisica che (direttamente o indirettamente) (i) ha una quota superiore al 25 per cento oppure (ii) ha la maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria oppure (iii) può esercitare una influenza dominante sull'assemblea ordinaria;

- delle **fondazioni** (o entità similari, come il **trust**), il **Titolare Effettivo** è (i) il fondatore, se in vita, (ii) il beneficiario, quando individuato o facilmente individuabile, (iii) il titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione.

In ogni caso in cui non si possano applicare i criteri predetti, il **Titolare Effettivo** è la persona fisica dotata del potere di rappresentanza legale, amministrazione o direzione dell'entità legale.

ESEMPIO DI TITOLARITÀ INDIRETTA



DICHIARAZIONE ATTINENTE ALL'ESPOSIZIONE POLITICA DEL TITOLARE EFFETTIVO

DEFINIZIONE DI PERSONA POLITICAMENTE ESPOSTA [Art. 1, c. 2, lett. o), d. lgs. 231/2007, ex d.l. 90/2017]

Sono persone politicamente esposte (PEP) le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno le seguenti cariche (o cariche analoghe in Stati esteri) nonché i loro familiari (genitore, marito, moglie, convivente, figlio, marito e moglie del figlio) e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami:

- Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro, Presidente di Regione, Assessore regionale, Sindaco di Comune nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- membro del Parlamento italiano o europeo, consigliere di Regione nonché cariche analoghe in Stati esteri;
- dirigente di elevato livello di partito politico;
- giudice di elevato livello;
- dirigente di Banca centrale o di Autorità indipendente;
- ambasciatore, elevato ufficiale delle forze armate;
- membro degli organi di amministrazione e controllo di società a partecipazione pubblica;
- dirigente di struttura operante in campo sanitario.

DICHIARAZIONE ATTINENTE ALLE PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE (PEP)

Il/La sottoscritto/a dichiara:

☐ → di conoscere la definizione di *Persona Esposta Politicamente (PEP)*

☐ → di non essere, e che il Titolare Effettivo non è, una *Persona Esposta Politicamente (PEP)* (e non ha avuto cariche politiche da oltre un anno)

☐ → di non avere, e che il Titolare Effettivo non ha, rapporti familiari, né notoriamente stretti legami, con *Persone Esposte Politicamente (PEP)*

NOTE:

.....

DATA E FIRMA

Il/La sottoscritto/a, nella sua qualità di
della Società / Ente dichiara:

☐ → che conosce la definizione di *Titolare Effettivo*

☐ → che i dati riportati sopra riportati nel presente modulo sono aggiornati, esatti e veritieri.

____ / ____ / 20____

FIRMA

✕

SCOPO DELLE PRESTAZIONI RICHIESTE AL NOTAIO	La natura e lo scopo delle prestazioni richieste al Notaio sono quelle che risultano dai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile e dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio Notarile.
PREZZO DELLE OPERAZIONI <i>oppure</i> VALORI DELLE OPERAZIONI	Il prezzo / valore delle prestazioni richieste al Notaio sono quelli che risultano dai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile e dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio Notarile.
MOVIMENTAZIONI DI DENARO	Le movimentazioni di denaro relative ai singoli atti che il Cliente Continuativo stipula presso lo Studio Notarile sono quelle che risultano dalla documentazione raccolta nei relativi fascicoli cartacei e nel sistema informatico in uso presso lo Studio.
ANNOTAZIONI PARTICOLARI IN RELAZIONE A SINGOLI ATTI	Le osservazioni in materia di contrasto all'attività di riciclaggio e al finanziamento del terrorismo relative a singoli atti stipulati dal Cliente Continuativo presso lo Studio Notarile sono quelle che risultano all'interno del relativo fascicolo cartaceo e nel sistema informatico in uso presso lo Studio. La mancanza di osservazioni è da interpretarsi nel senso che nessuna osservazione è da formulare.

Informativa sul Trattamento dei Dati Personali dei Clienti dello Studio Notarile Busani & Partners

Il Notaio è un pubblico ufficiale che ha istituzionalmente un ruolo di garanzia e imparzialità; ha il compito di dare pubblica fede agli atti tra privati e alle informazioni in essi contenute, in modo che chiunque vi possa fare affidamento. Assicura nel contempo il controllo di legalità degli atti e una qualificata assistenza giuridica, diretta a far sì che gli atti stipulati realizzino, per quanto consentito, il risultato voluto dai Clienti. Per svolgere tali attività, il Notaio tratta alcuni Dati Personali che riguardano ogni suo Cliente e eventuali altri soggetti correlati ai Clienti, quali i loro professionisti, i mediatori, eccetera. A seconda della natura dell'incarico, il Notaio potrebbe dover consultare (o farà consultare da un suo incaricato) i Registri del Catasto, i Registri Immobiliari, il Registro delle Imprese, i Registri di Stato Civile, l'Anagrafe e/o altri analoghi Pubblici Registri, ricavandone le informazioni che occorrono per il corretto espletamento dell'incarico professionale affidatogli. Il Notaio inserisce Dati Personali nei predetti Pubblici Registri.

In ragione del trattamento dei Dati Personali del Cliente che il Notaio esegue nell'ambito della sua attività viene resa la presente informativa.

Titolare del trattamento dei Dati Personali.

Il Titolare del trattamento dei Dati Personali è lo Studio Notarile Busani & Partners, con sede in Milano, via S. Maria Fulcorina n. 2.

Finalità, base giuridica e necessità del trattamento dei Dati Personali.

Le finalità perseguite dal Titolare sono: a) fornire un preventivo per l'attività professionale; b) dare esecuzione all'incarico professionale. La base giuridica del trattamento dei Dati Personali per la finalità indicate è l'adempimento di un obbligo contrattuale o precontrattuale e dei relativi obblighi imposti dalla legge di legge. Per il trattamento dei Dati particolari di cui all'art. 9 GDPR è necessario lo specifico consenso del Cliente. Il conferimento dei Dati Personali del Cliente è sempre necessario per il perseguimento delle finalità indicate dal Titolare.

Modalità di trattamento.

I Dati Personali del Cliente sono trattati dal Titolare in forma sia cartacea che informatica. I Dati Personali del Cliente nonché qualsiasi altra informazione a essi associabile, direttamente o indirettamente (es. immagini, eccetera), vengono trattati applicando misure di sicurezza, tecniche e organizzative tali da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte e dei costi dell'attuazione.

Destinatari.

I Dati Personali raccolti dal Titolare possono essere trattati da quest'ultimo e/o dal personale da questi specificatamente autorizzato e/o incaricato, nonché dai responsabili interni ed esterni, tutti i formalmente incaricati/autorizzati dal Titolare stesso. Inoltre il Titolare, in esecuzione di specifici obblighi di legge (normativa antiriciclaggio ad esempio) a cui è tenuto, potrebbe dover comunicare a determinati soggetti pubblici o privati, i Dati Personali del Cliente (Catasto, Agenzia delle Entrate, Archivio Notarile, Registro delle Imprese, altri organismi o istituzioni previste per legge fra cui anche il Ministero della Salute in relazione ai Dati particolari contenuti nelle Disposizioni Anticipate di Trattamento, al fine dell'alimentazione della Banca Dati Nazionali per le DAT).

Periodo di conservazione dei Dati.

I Dati Personali del Cliente, acquisiti per le finalità sopra indicate, vengono trattati per tutto il tempo occorrente all'espletamento della prestazione professionale richiesta dal Cliente, ai relativi adempimenti di legge e sino alla cessazione dell'incarico professionale. I Dati Personali vengono conservati secondo quanto previsto dalla legge. Al termine di tale periodo, i Dati Personali che non devono essere conservati per legge, vengono cancellati nel rispetto della legge.

Trasferimento Dati verso Paesi Terzi.

Il Titolare non effettua trasferimento dei Dati Personali del Cliente verso Paesi Terzi. Qualora ciò si renda necessario, sono adottate tutte le dovute cautele e misure di sicurezza per la tutela dei Dati.

Diritti degli interessati.

In relazione al trattamento sopra descritto il Cliente, in ogni momento, può esercitare i diritti previsti dal GDPR. In particolare può: a) accedere ai propri Dati Personali, ottenendo evidenza delle finalità perseguite da parte del Titolare, delle categorie di Dati coinvolti, dei destinatari cui gli stessi possono essere comunicati, del periodo di conservazione applicabile, dell'esistenza di processi decisionali automatizzati, compresa la profilazione, delle informazioni significative sulla logica utilizzata, dell'importanza e delle conseguenze possibili per l'interessato, ove non già indicato nel testo di questa Informativa; b) ottenere senza ritardo la rettifica dei Dati Personali inesatti che riguardano il Cliente; c) ottenere, nei casi consentiti dalla legge, la cancellazione dei Dati; d) ottenere la limitazione del trattamento o di opporsi allo stesso, quando ammesso in base alle previsioni di legge applicabili al caso specifico; e) richiedere la portabilità dei Dati che forniti al Titolare, vale a dire di riceverli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico; f) richiedere di trasmettere tali Dati a un altro Titolare, se tecnicamente fattibile; g) proporre reclamo all'Autorità competente. In via generale, si ricorda che per i trattamenti di Dati Personali per i quali la base giuridica è il consenso, questo può sempre essere revocato.

Con la sottoscrizione del presente modulo, io sottoscritto/a dichiaro il mio consenso al trattamento dei miei Dati Personali da parte dello Studio Notarile Busani & Partners

DATA E FIRMA

____ / ____ /20____

FIRMA

X