



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

Amlo = valutazione rischio eseguita da Amlo
Notaio = valutazione rischio corretta da Notaio

<i>Elementi di anomalia / rischio</i>	No rischio = 0		Grado basso = 1		Grado medio = 2		Grado elevato = 3		AMLO	NOTAIO
	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 <i>Retail:</i> ≤ 400 = 0 ≤ 800 = 1 > 800 = 2 > 1.600 = 3 <i>Corporate:</i> ≤ 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⁾ → (meno) (meno)

Totale generale → = =

⁽²⁾ Elementi di attenuazione del rischio	<input checked="" type="checkbox"/>
● pratica presentata da primario Studio Legale italiano o internaz.le _____ (togliere ≤ 2 punti)	<input type="checkbox"/>
● valore dell'operazione giustificata dalla natura del cliente o dell'operazione (togliere ≤ 2 punti)	<input type="checkbox"/>
● [altro, descrivere →]	<input type="checkbox"/>

<i>Esito della valutazione del rischio</i>	<i>Tipo di adeguata verifica da svolgere</i>	<input checked="" type="checkbox"/>
→ Se totale uguale a zero →	Semplificata	<input type="checkbox"/>
→ Se totale compreso tra 1 e 2 → → Se Pratica Corporate →	Ordinaria	<input type="checkbox"/>
→ Se totale uguale o superiore a 3 →	Rafforzata	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	→ Ricerca in internet <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	→ Ricerca in World Check <input type="checkbox"/>	Altra ricerca:
<input type="checkbox"/>	→ Ricerca in https://webgate.ec.europa.eu	<input type="checkbox"/>		
<input type="checkbox"/>	→ Ricerca in https://scsanctions.un.org/search/	<input type="checkbox"/>		

Note:

Esiste documentazione in fascicolo informatico →

Sp. AMLO

Sp. Notaio

⁽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.