

## CONVEGNO

# “Notariato e Antiriciclaggio. Le nuove linee guida e gli aspetti operativi”

Napoli 11 aprile 2014

---

**La nuova SOS. Profili giuridici e indicazioni operative**

**Gea Arcella**

**Gruppo Antiriciclaggio, Consiglio Nazionale del Notariato**

La nuova S.O.S. è un modulo strutturato:

- dati generali
- soggetti
- operazioni

La sua corretta compilazione non può prescindere dalla comprensione:

- delle sue logiche
  - delle regole che la sottendono
- descritte nel Manuale Utente.

Nell'indicazione **dei legami** tra i soggetti e tra i soggetti e le operazioni, è richiesta competenza giuridica nell'individuazione dei ruoli e delle relazioni

Devono essere segnalati tutti i soggetti coinvolti nell'operazione ritenuta sospetta: anche se semplici controparti, individuando esattamente il ruolo di ciascuno

Vanno forniti:

- tutti i dati anagrafici conosciuti
- le informazioni inerenti al profilo economico di ciascuno.

Titolarità effettiva \*

Legale rappresentanza/titolarità ditta individuale \*

Delega/procura \*

Tutela \*

Curatela fallimentare \*

Partecipazione non totalitaria a società, anche da parte di persona non fisica\*

Socio della medesima società

Controllo/direzione in gruppi societari \*

Partecipazione totalitaria \*

Coniugio

Filiazione \*

Altro rapporto parentale o di convivenza

Rapporto di lavoro \*

Relazione di affari/rapporto commerciale o professionale diverso dai precedenti

Coinvolgimento nello stesso procedimento penale o indagine/accertamento

Titolare ditta individuale

Altro

## La nuova SOS: i legami tra i soggetti

---

Nei soggetti contrassegnati con asterisco, per chiarire il ruolo di un soggetto rispetto ad un altro, deve essere individuato un soggetto ‘primario’ e uno “secondario”.

Va indicato come soggetto primario:

- il titolare effettivo rispetto alla parte formale
- l'entità giuridica rispetto al soggetto legale rappresentante
- il soggetto che ha rilasciato la delega/procura rispetto al rappresentante
- il soggetto beneficiario della tutela/curatela rispetto al tutore o al curatore
- la società partecipata rispetto alla partecipante
- la società oggetto di controllo/direzione rispetto alla società che esercita il controllo/direzione
- il padre o la madre rispetto al figlio
- il datore di lavoro rispetto al lavoratore.

Negli altri legami i ruoli sono indifferenti.

## La nuova SOS: i legami tra i soggetti

---

Una volta inseriti i dati di entrambi i soggetti, la primarietà nel legame si evidenzia:

- selezionando per primo il soggetto che vi riveste ruolo primario
- agganciando successivamente l'altro soggetto
- indicando il tipo di legame esistente nel rapporto tra i soggetti.

Esempio: per le società, va indicata tra i soggetti sia la società stessa che la persona fisica che è intervenuta quale legale rappresentante; per indicare il legame selezionare prima la società, creare il collegamento con la persona fisica che riveste il ruolo di legale rappresentante selezionandola e indicare il tipo di legame “legale rappresentanza”.

Se il legame vigente tra i due elementi non è presente tra quelli proposti si indichi Altro e si immetta una sintetica spiegazione nel campo Descrizione.

## La nuova SOS: le operazioni

---

I professionisti quando segnalano un'operazione a carattere non finanziario (es. compravendita), devono segnalare anche le correlate operazioni di regolamento finanziario (es. i mezzi di pagamento del prezzo) quando assumono rilevanza ai fini del sospetto come autonome operazioni nell'ambito dell'unica segnalazione.

Normalmente per i professionisti l'operazione segnalata è unica (es. compravendita), mentre i mezzi di pagamento utilizzati andranno indicati nella sezione “Titoli di credito e Bonifico / Giroconti”.

Nel modello è prevista la possibilità di indicare **un solo titolo di credito** perchè è impostato sul modello bancario che vede la singola transazione (assegno, bonifico, giroconto ecc) e non unifica i mezzi di pagamento costituenti ad esempio un unico prezzo

**La data dell'operazione:** è un campo obbligatorio se il Numero Operazioni è 1 e lo stato dell'Operazione è Eseguita; per i professionisti coincide di norma con la data dell'operazione segnalata (data stipula).

In alternativa, se l'Operazione è Non Eseguita, potrà essere indicata la data di assunzione di incarico o di svolgimento della prestazione professionale.

**Il Comune e lo Stato di richiesta/esecuzione della/e operazione/i** sono alternativi tra loro: indicano il Comune italiano dove è stata eseguita l'operazione o in alternativa lo stato estero ove la stessa sia stata eseguita.

Tale indicazione può corrispondere anche con il luogo di stipula del contratto, in questo caso basta che vi sia coerenza con la data indicata per l'effettuazione dell'operazione (data di stipula).

Il Legame tra soggetto e operazione indica il tipo di legame tra il soggetto e l'operazione segnalata e può assumere i seguenti valori:

- Soggetto che ha eseguito l'operazione in proprio (001)
- Soggetto che ha eseguito l'operazione per conto di terzi (002)
- Soggetto per conto del quale è stata eseguita l'operazione (003)
- Controparte (004)
- Titolare effettivo (005)
- Soggetto che presenzia all'esecuzione dell'operazione (006)
- Altro (999)

Quando si utilizza l'opzione soggetto che effettua l'operazione per conto terzi deve essere indicato tra i soggetti quello per conto del quale si effettua l'operazione e collegato alla medesima operazione come Soggetto per conto del quale è stata eseguita l'operazione (003)

Campo a testo libero, per motivi di efficacia rappresentativa, in questa sezione non vanno ripetute tutte le informazioni sulle entità/legami già riportate nelle parti strutturate, ma solo quelle strettamente necessarie per la loro individuazione (ad esempio, un'operazione o un rapporto potrebbero essere richiamati con un indicazione sintetica e con un riferimento al corrispondente numero progressivo all'interno della segnalazione).

Per contro, vanno riportate tutte le informazioni integrative che ritiene necessarie per meglio qualificare le entità e i legami.

Essa coincide con la parte dispositiva del contratto.

Attenzione :

- **non** deve essere un campo duplicato rispetto al motivo del sospetto
- **non** deve contenere parti dell'atto notarile che involontariamente coinvolgono soggetti totalmente estranei all'operazione (es. il titolo di provenienza con indicazione di parti o altri notai totalmente estranei all'operazione sospetta,
- **non** devono essere fornite informazioni non pertinenti (es. analitica descrizione di unità immobiliari trasferite ecc.)

Possono essere indicati in questo campo i diversi mezzi di pagamento utilizzati e non inseriti nei campi strutturati

Dovrà essere privilegiata in tale sezione la presenza di informazioni qualitative che orientino gli approfondimenti e forniscano elementi di valutazione ulteriori rispetto a quelli già presenti sotto forma di dati strutturati.

Campo descrittivo dove indicare:

- le ragioni che hanno ingenerato nel notaio il sentore della non linearità e non trasparenza dell'operazione e che il notaio, ai fini della decisione di segnalare l'operazione, deve rendere oggetto di analisi e valutazione complessiva.

Può essere utile far riferimento:

- agli indicatori di anomalia ricorrenti nel caso di specie
- al percorso logico della valutazione

**Non** deve essere un campo duplicato rispetto alla descrizione dell'operatività

Esempio: nel caso in cui l'adeguata verifica non sia stata completata, non basta indicare “mancata adeguata verifica”, ma sarebbe opportuno specificare le ragioni per cui non è stato possibile condurre a termine l'adeguata verifica stessa ed il contesto che ha impedito il completamento della stessa.

Nel caso in cui la parte sia una entità giuridica con assetti proprietari complessi, andranno inseriti tra i dati strutturati tutti i soggetti di cui si è ricostruita la titolarità e gli assetti proprietari, mentre il campo descrittivo (motivi del sospetto) si indicherà il soggetto che, interrompendo la catena, non ha voluto fornire informazioni circa il titolare effettivo e le eventuali motivazioni addotte.

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**