



# LA DICHIARAZIONE ANTIRICICLAGGIO NELL'ACQUISTO SUBASTATO.

## ART. 585 C.P.C., IV COMMA



Nel termine fissato per il versamento del prezzo, l'aggiudicatario, con dichiarazione scritta resa nella consapevolezza della responsabilità civile e penale prevista per le dichiarazioni false o mendaci, fornisce **al giudice dell'esecuzione o al professionista delegato** le informazioni prescritte dall'articolo 22 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231.

# LA LEGGE DELEGA E LA SUA ATTUAZIONE

L'art. 1 della l. delega n. 206/2021, 12° comma, lett. p) e q) ha disposto che il processo di esecuzione fosse improntato ai seguenti principi e criteri:

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

q) Istituire presso il Ministero della giustizia la **banca dati** per le aste giudiziali, contenente **i dati identificativi degli offerenti**, i dati identificativi del **conto bancario o postale utilizzato per versare la cauzione e il prezzo di aggiudicazione, nonché le relazioni di stima**. I dati identificativi degli offerenti, del conto e dell'intestatario devono essere messi **a disposizione, su richiesta, dell'autorità giudiziaria, civile e penale**.

La relazione illustrativa al d.lgs. 10-10-2022, n. 149, pubblicata in G.U. del 19-10-2022, al 41° comma afferma: «Non si é ritenuto di porre a carico del professionista compiti di controllo o verifica delle informazioni così acquisite, sia perché in tal senso non disponeva la legge delega, sia perché il D.lgs. n. 231 del 2007 prevede una serie variegata di modalità di controllo delle dichiarazioni ad opera del professionista e di strumenti di indagine (alcuni assai incisivi) a disposizione di quest'ultimo, per cui (si ripete: in mancanza di indicazioni della legge delega) la scelta dell'uno o dell'altro metodo di controllo sarebbe stato esercizio di discrezionalità istituzionalmente non conferita al legislatore delegato.

# RELAZIONE ILLUSTRATIVA CD. “CORRETTIVO CARTABIA”

Si interviene sul primo comma dell'articolo 587 prevedendo **la decadenza dell'aggiudicatario, con conseguente incameramento della cauzione e nuovo incanto** [...] se nel termine di versamento del saldo del prezzo non è resa la dichiarazione prevista dall'articolo 585, quarto comma, e cioè le informazioni necessarie e aggiornate per consentire **ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica antiriciclaggio.**

La modifica è particolarmente importante al fine di **contrastare il ricorso alle aste giudiziarie quale strumento per il riciclaggio dei proventi di attività criminose.**

La modifica si pone quindi nel solco degli interventi di razionalizzazione del processo civile contemplati dall'articolo 1, comma 1 della legge n. 206 del 2021 e della volontà del legislatore delegante di prevenire gli illeciti commessi nell'ambito delle aste, quale risulta dai principi direttivi di cui all'articolo 1, comma 12, lettere p) e q) della stessa legge delega, con i quali si prevede che **gli obblighi previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, a carico del cliente debbano applicarsi anche agli aggiudicatari [...].**



ART. 22  
D. LGS. N. 231  
DEL 21  
NOVEMBRE  
2007

I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per **consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.**

IL  
PROFESSIONISTA  
DELEGATO  
RIENTRA FRA I  
SOGGETTI  
OBBLIGATI ALLA  
ADEGUATA  
VERIFICA

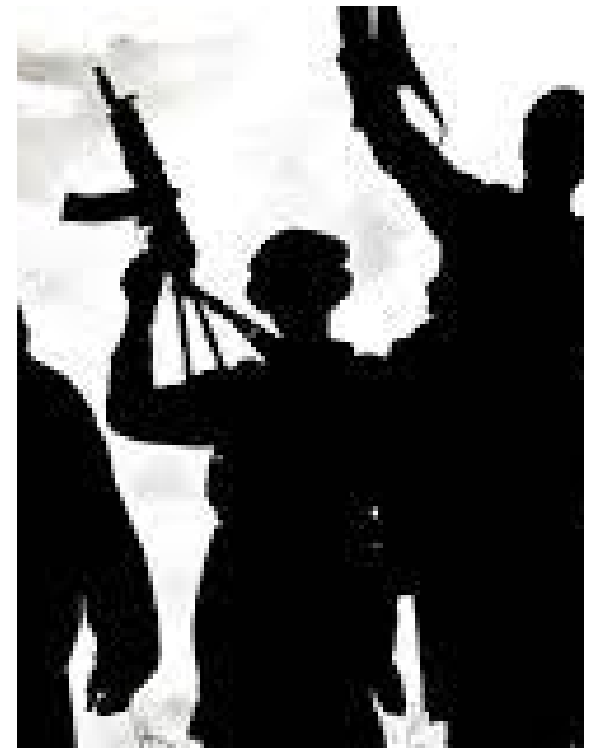
Art. 3 del D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007:

Art. 591 bis c.p.c., comma VIII

Avvenuto il versamento del prezzo con le modalità stabilite ai sensi degli articoli 574, 585 e 590, secondo comma, e **verificato l'assolvimento dell'obbligo posto a carico dell'aggiudicatario dall'articolo 585**, quarto comma, il professionista delegato predispone il decreto di trasferimento e trasmette senza indugio al giudice dell'esecuzione il fascicolo.

# FINALITA' DELLA SEGNALAZIONE

Prevenzione di attività  
di riciclaggio,  
finanziamento del  
terrorismo,  
finanziamento di  
programmi di  
proliferazione di armi  
di distruzione di massa.



Art. 35 del D.Lgs. n. 231 del 21 novembre 2007:



## OBBLIGO DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

*I soggetti obbligati, prima di compiere l'operazione, inviano senza ritardo alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da attività criminosa. Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti ai sensi del presente decreto*



# LE OPERAZIONI SOSPETTE

---

Art. **35** D. Lgs. n. 231-07: ricorso frequente o ingiustificato ad operazioni in **danaro contante**, anche se non eccedenti la soglia di cui all'art. 49 del medesimo decreto e, in particolare, il prelievo o il versamento in contante di importi non coerenti con il profilo di rischio del cliente.

---

**Provvedimento della UIF del 12 maggio 2023 entrato in vigore il 1.1.24** reperibile all'indirizzo:

[https://uif.bancaditalia.it/normativa/nominicatorianomalia/Provvedimento\\_della\\_UIF\\_del\\_12\\_maggio\\_2023\\_e\\_allegato.pdf](https://uif.bancaditalia.it/normativa/nominicatorianomalia/Provvedimento_della_UIF_del_12_maggio_2023_e_allegato.pdf).

# LE OPERAZIONI SOSPETTE

La UIF ( Unità di Informazione Finanziaria della Banca d'Italia) individua gli indicatori sintomatici di operazioni sospette ai sensi dell'art. 6, 4° comma, lett. d), d.lgs. 21-11-2007, n. 231:



Il sospetto deve fondarsi su una valutazione compiuta di tutti gli elementi delle operazioni – oggettivi e soggettivi.



Il sospetto può essere desunto da caratteristiche, entità e natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsiasi altra **circostanza conosciuta dai segnalanti in ragione delle funzioni esercitate**, tenuto conto anche della capacità economica o dell'attività svolta dai soggetti cui le operazioni sono riferite.

# OPERAZIONI SOGGETTIVAMENTE SOSPETTE

L'aggiudicatario:

- si rifiuta di o si mostra ripetutamente **riluttante** a fornire le informazioni o i dati ordinariamente richiesti;
- 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;
- 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;
- 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;

# OPERAZIONI SOGGETTIVAMENTE SOSPETTE

L'aggiudicatario:

- è noto per il coinvolgimento in **procedimenti penali o di prevenzione** 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 ovvero presenta un **dubbio profilo reputazionale** in relazione ad altre notizie pregiudizievoli e aggiornate desumibili da fonti informative indipendenti e affidabili;
- 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;

# OPERAZIONI SOGGETTIVAMENTE SOSPETTE

L'aggiudicatario:

- è una **persona politicamente esposta** 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;
- è un **ente di natura pubblica o con finalità pubbliche ovvero un ente riconducibile a una persona politicamente esposta 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.

# OPERAZIONI OGGETTIVAMENTE SOSPETTE

L'acquisto subastato:

- Per caratteristiche o importi, risulta non coerente con l'attività svolta ovvero con il **profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto**;
- 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;
- per caratteristiche o importi, risulta avere configurazione **illogica**, soprattutto se economicamente o finanziariamente svantaggiosa per il soggetto;
- **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 risultano rapporti personali, professionali, commerciali o finanziari tra le parti;

# OPERAZIONI OGGETTIVAMENTE SOSPETTE

L'acquisto subastato:

- 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;**
- per il profilo dei soggetti o le sue caratteristiche, appare riconducibile a fenomeni di finanziamento di programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa, anche sulla base di **collegamenti geografici con paesi considerati a rischio in quanto coinvolti in programmi di proliferazione non autorizzati.**

