

Consejo General del Notariado

*Meccanismo di prevenzione del
riciclaggio e delle frodi fiscali
in Spagna*

Roma, 15 aprile 2021

Ignacio Gomá Lanzón
Presidente del Grupo di Lavoro AML CNUE
Notaio in Madrid

INDICE

- Riciclaggio di denaro: un reato **postmoderno**.
- Evoluzione della funzione del notaio nella prevenzione del riciclaggio: da regolarità formale a **materiale**.
- Gestione dell'adempimento agli obblighi della prevenzione in Spagna: **Notai e OCP**

Un mio articolo:

- <https://www.elnotario.es/index.php/opinion/opinion/9770-prevencion-del-blanqueo-de-dinero-y-funcion-notarial>
- <https://www.yumpu.com/en/document/read/63500778/cnue-the-fight-against-money-laundering>

Riciclaggio di denaro: un reato postmoderno



E' un reato **malleabile e poliedrico**: difficile da individuare, apparentemente di minor rilevanza.

Le 40 Raccomandazioni del GAFI-FATF:

- Da sistema di **«reporting» sistematico a valutazione del rischio.**

- Anche la repressione è postmoderna: vastità di soggetti , elenco di attività aperte, azioni imputabili a imprudenza, prove indiziarie.

Prevenzione del riciclaggio e funzioni del notaio: evoluzione.

- Il controllo di legalità del notaio: da regolarità formale a “regolarità materiale”.
- E' sempre un problema di soggettività.



Prevenzione del riciclaggio e funzioni del notaio: la ricerca di un punto di equilibrio

Oggi per poter riciclare denaro bisogna essere in grado di rispondere alle domande.

Oggi contrastare il riciclaggio vuol dire fare domande.



Prevenzione del riciclaggio e forza del notariato

Ricordate: non si può prevenire il riciclaggio di denaro senza un notariato completo, forte e autosufficiente.

[Due articoli:](#)

<https://www.elnotario.es/index.php/opinion/opinion/9770-prevencion-del-blanqueo-de-dinero-y-funcion-notarial>

<https://www.yumpu.com/en/document/read/63500778/cn-ue-the-fight-against-money-laundering>





Sistema Spagnolo: alcuni principi

- **TRASPARENZA:** indice informatico unico.
- **INTERMEDIAZIONE:** Organismo Centralizzato di Prevenzione (OCP)
- **DETERMINAZIONE O OGGETTIVAZIONE:** liste di indicatori.
- **COLLABORAZIONE:** il notaio è funzionale, parte della soluzione non del problema.
- **TECNOLOGIA:** una informazione accessibile riduce la necessità di soggettività.

Consiglio Generale del Notariato.

Sistema Spagnolo: assoggettamento del Notaio AML

***dal 2001 al 2003: soggetto collaboratore**

Obbligo di segnalare generiche situazioni di rischio, come funzionario

*** dal 2003 al 2010: soggetto obbligato (parte della sua attività)**

Totale assoggettamento agli obblighi di legge in parte della sua attività (immobiliare, commerciale o finanziaria)

•2005: articolazione del sistema istituzionale proprio

(i) Obblighi gestiti dal notaio;

(ii) Obblighi gestiti in forma centralizzata (O.C.P)

*** 2010: soggetto obbligato (tutta la sua attività)**

Assoggettato alla totalità degli obblighi di Legge in tutta la sua attività

Quadro Giuridico

Prevenzione del Riciclaggio

- *Legge 10/2010 e Regio Decreto 304/2014*
- *L' Ordinanza EHA/2963/2005 e l'Ordinanza EHA/114/2008 (Ministero Economia e Finanza)*

Prevenzione della frode fiscale

- *Legge 36/2006 (modifica Legge Notariato) e RD 1804/2008 (modifica el Regolamento Notariale)*
- *Accordo di collaborazione tra il Consiglio Generale del Notariato e la AEAT(Agenzia delle Entrate)*

Consiglio Generale del Notariato. Prevenzione del Riciclaggio: Organismo Centralizzato di Prevenzione (O.C.P.)

Artículo 1 dell'ordinanza EHA/2963/2005. Organo Centrale di Prevenzione nel Consiglio Generale del Notariato.

Il Consiglio Generale del Notariato costituirà un Organismo Centralizzato di Prevenzione (di seguito, OCP) per il rafforzamento, l'intensificazione e l'instradamento della collaborazione del notariato con le autorità giudiziarie, amministrative, e di polizia responsabili del contrasto al riciclaggio di capitali.

FUNZIONI BASE DELL' O.C.P.

- ***Coordinare l'attuazione di misure di prevenzione del riciclaggio***
- ***Gestione diretta di alcuni obblighi (analisi, comunicazioni o formazione)***
- ***Orientamenti vari (identificazione, conservazione, ecc).***

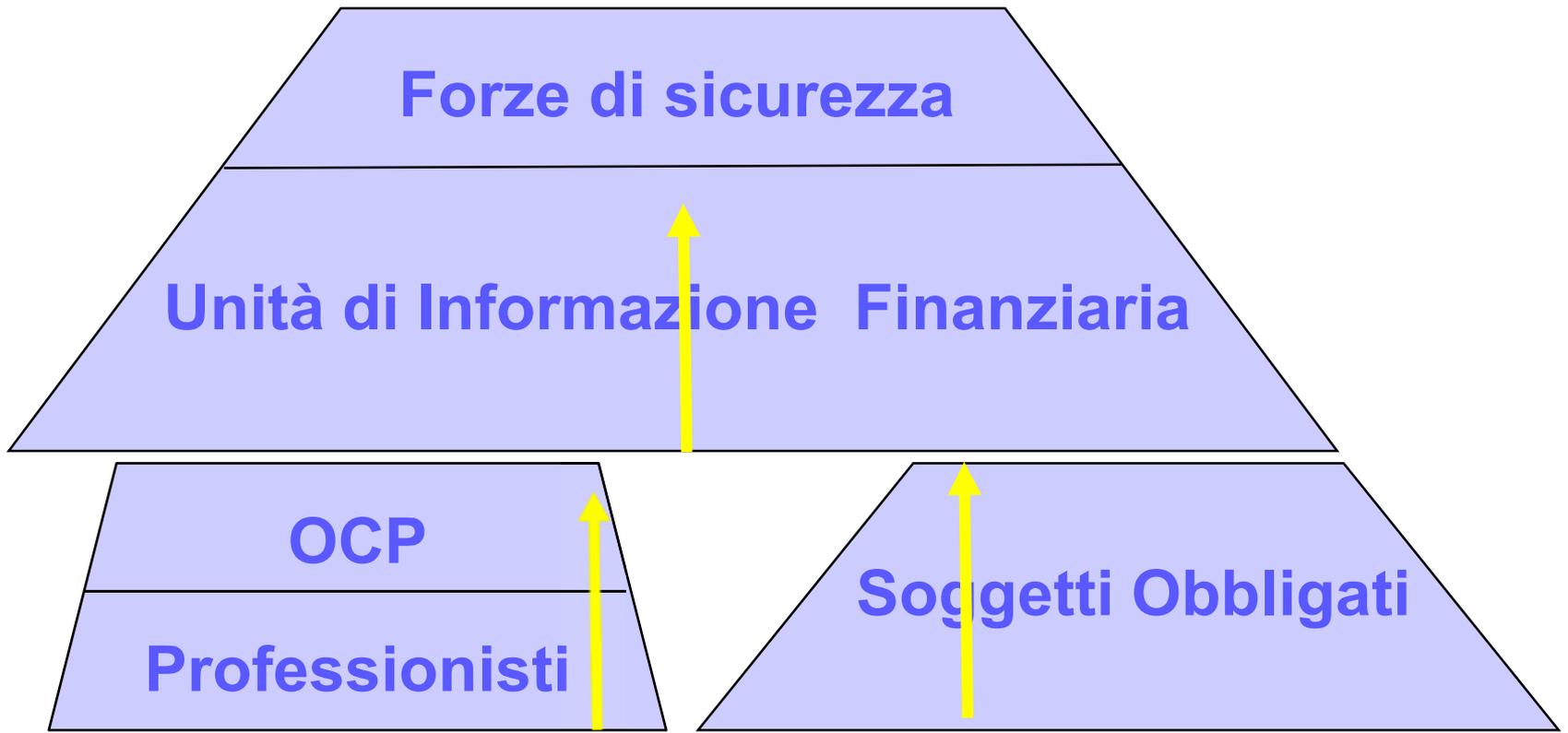
Prevenzione del Riciclaggio: Organo Centrale di Prevenzione (O.C.P.)

- Struttura Generale del Sistema Preventivo



Prevenzione del Riciclaggio: Órganismo Centralizzato di Prevenzione (O.C.P.)

Struttura del Sistema Preventivo con OCPs



Organo Centrale di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali (OCP)

Gruppo	Obblighi	Attuazione
Due diligence	Identificazione formale	Direttamente dal notaio
	Identificazione del titolare effettivo	
	Ottenimento dello scopo e natura del rapporto d'affari	
	Conservazione di documenti	
Informazione	Astensione dall'esecuzione di operazioni sospette	Tramite l'Organismo Centralizzato di Prevenzione (OCP)
	Esame speciale di operazioni a rischio	
	Segnalazione per indizio	
	Segnalazione sistematica	
	Collaborazione con le Autorità	
Struttura organizzativa	Elaborazione del Manuale di Procedura della Prevenzione	
	Formazione dei notai e del personale	
	Esame da parte di un esperto esterno	

La due diligence dovuta direttamente dal notaio

- La verifica dello **scopo** dell'operazione.
- Identificazione del titolare effettivo. **Base dati del titolare effettivo.**
- Frode fiscale: identificazione dei mezzi di pagamento.

Consiglio Generale del Notariato. *prevenzione del riciclaggio: Operativo*



Consiglio Generale del Notariato

Prevenzione del Riciclaggio:

Indice Informativo Unico

- Una base dati con informazioni relative a tutte le operazioni effettuate davanti a un Notaio in Spagna: strumenti pubblici (scritture e polizze) dal primo gennaio del 2004
- Circa 389 tipi di atti o transazioni giuridiche codificati;
- Registre presso i Notai e invio ogni quindici giorni ai Collegi; avvicinamento progressivo della registrazione alla data dell'autorizzazione
- I dati vengono inviati al Consiglio mediante rete telematica con le dovute garanzie di sicurezza e confidenzialità (rete sicura e firma elettronica digitale).



***Prevenzione del Riciclaggio: Organismo Centrale di
Prevenzione (O.C.P.)***

Cosa è l'Indice Unico Informativo (IUI)

Dati dal 1/1/2004 al 27/02/2017:

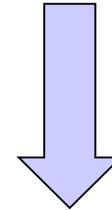
Documenti :	109.013.028
Atti Giuridici:	146.115.286
Interventi:	455.417.599
Persone individuali:	
- Físiche	35.479.352
- Giuridiche	3.116.013
Oggetti:	84.664.846
- Immobili individuali:	19.244.058

Consejo General del Notariado

Un ejemplo real

A photograph of a physical document titled "PARKINGS". It features two identical sections, each with a header "Datos del expediente". Each section contains a grid of fields for personal and identification data, including name, address, and contact information. The document is printed on a light-colored paper with a grid layout.

Così compare sullo schermo



A screenshot of a digital form titled "Datos del expediente". The form is displayed in a web browser window. It has a header "Datos del expediente" and a sub-header "Datos identificativos del expediente". The form contains several fields and checkboxes:

- Tipo de Documento: Protocolo notarial
- Número de Documento: [input field]
- Número de Documento ORI: [input field]
- Fecha: [input field] [input field] [input field] Selección
- Provincia: Madrid
- Municipio: Madrid
- Número de Folio: [input field]
- Número Sustitido: [input field] Rescatar | Borrar
- Motivo del Documento:
 - Castellano
 - Catalán
 - Gallego
 - Euzkera
 - Valenciano
 - Otros
- Tarjeta de Reparto: Sí No
- Acreditación Fianza Despacho: Sí No
- ¿Es una prólea?: Sí No
- Documento de Rectificación: Sí No

At the bottom right, there is a "Guardar" button. On the right side of the form, there is a sidebar with "Ayuda general" and "Ayuda específica" sections.

■ *Operazioni individuali con elementi di rischio*

** Riguardanti i componenti (persona fisica o giuridica, nazionalità, residenza)*

** Riguardanti l'operazione (ammontare, mezzi di pagamento, oggetto, ecc.)*

■ *Sequenze temporali di operazioni (dello stesso tipo o di tipo diverso) con elementi di rischio*

Organismo Centralizzato per la Prevenzione del Riciclaggio di Capitali

“Sequenze” sull’Indice Unico Informativo:

Sequenze di operazioni all’interno dell’ IUI che nella pratica sono solite associarsi con schemi di riciclaggio

- Relative a persone físiche o giuridiche:
 - Reiterazione di comportamenti nell’arco di un período di tempo.

- Relative ad operazioni:
 - Creazione di società a scopo fraudolento,
 - Liquidazione di società,
 - Cancellazione di ipoteca

- Relative ad oggetti.
 - Generazione di plusvalenze / minusvalenze con società o immobili.

Consejo General del Notariado. **Prevenzione del Riciclaggio: Operativo**



Consiglio Generale del Notariato

Prevenzione del riciclaggio: uso dell'Indice

Unico Informatico

- **Quadro esemplificativo degli indicatori di rischio per facilitare il lavoro del notaio:**

Indicatori puramente oggettivi:

* *Sull'atto o la transazione: Fondi provenienti dalla giurisdizione del rischio ; pagamento da parte di terzi estranei alla transazione; uso di contante, o bene*

* *Sui concedenti: oltre i 70 anni o minorenni*

Indicatori con elevata componente soggettiva:

* *Operazione ostensibilmente incoerente con il volume di attività del concedente*

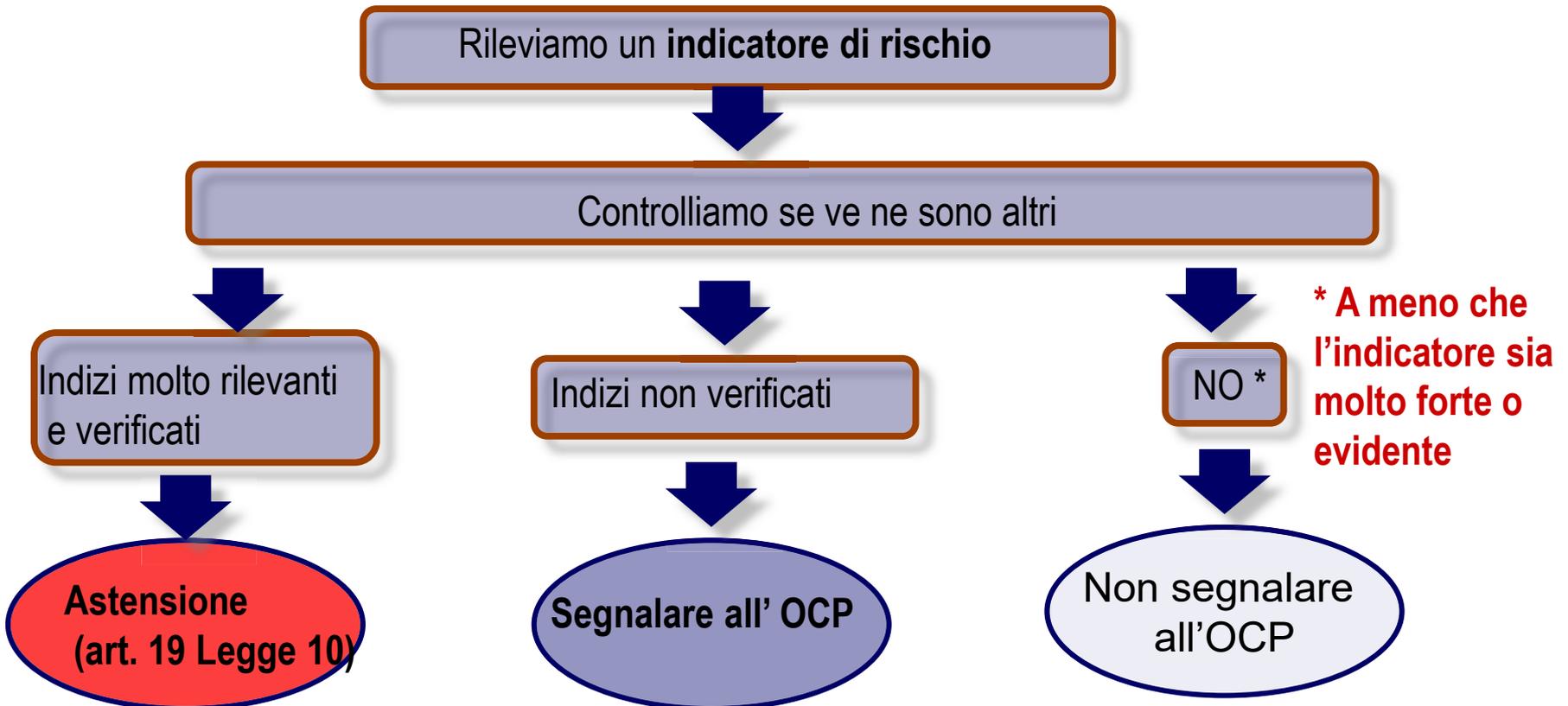
Prevención del blanqueo OCP

Tabla de indicadores de riesgo por tipo de operación

SUBJETIVOS										
Descripción de los indicadores de riesgo	Compra-venta de inmuebles	Compra-ventas de participaciones	Otras Transmisiones	Préstamos, Reconocimientos de deuda y sus garantías	CANCELACIONES y cartas de pago	Poderes y Nombramientos	Creación de Entidades	Ampliaciones de capital y análogos	Otras Operaciones	Actas
S1 - Alguno de los intervinientes o sus representantes (y en su caso, los titulares reales o sociedades intermedias en la cadena de propiedad de las personas jurídicas), es nacional, residente o constituida en jurisdicción de riesgo.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
S2 - La edad de los otorgantes es incoherente con el volumen o características de la operación, especialmente cuando se trata de menores de edad, personas con dificultades para entender lo que firma o de edad extraordinariamente avanzada, no encontrándose una explicación lógica que motive su intervención.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
S3 - Interviniente o persona relacionada (dirige la operación, es familiar, es titular real, etc.) del que se tenga conocimiento de una posible implicación en actividades delictivas que puedan generar beneficios económicos.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
S4 - Vinculación entre las partes de índole familiar, laboral, societaria o cualquier otra que haga dudar sobre la naturaleza o la causa del negocio jurídico.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
S5 - El precio o la provisión de fondos para el pago del arancel o los tributos provienen de un tercero ajeno a la operación, sin explicación lógica.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Prevenzione del riciclaggio: segnalazione di operazioni a rischio all' OCP da parte dei notai

Sequenza dell'agire del notaio in presenza di Indicatori di Rischio



Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali (OCP)

INDICE INFORMATICO UNICO

Studi
Notarili

INDICE UNICO INFORMATICO

- Allerta automatica in presenza di certi parametri
- Configurazione dinamica (feedback da parte dell'Amministrazione)

SEGNALAZIONE IMMEDIATA

- Operazioni con indizi o sospette (*oggettivazione*)

- Consulenze e supporto agli Studi Notarili

ORGANO Centrale di Prevenzione (OCP)

- **Analisi**
- **Segnalazione**
- Soluzione consulenze
- **Attenzione alle richieste delle autorità**

- SEPBLAC
- Procure
- Organi giudiziari
- Polizia (unità anti-riciclaggio)

Consiglio Generale del Notariato. **Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali**

Metodica speciale per l'esame dell'operazione a rischio

- **Obiettivo** : è valutare se il livello di rischio dell'operazione (con vari indicatori) diminuisca, permanga o aumenti.
- **Raffronto** tra informazioni aggiuntive e il rischio dell'operazione per cercare una spiegazione logica da un punto di vista economico/imprenditoriale che renda coerente e giustifichi l'operazione.
- **Interazione con il notaio**:
 - Richiesta di ulteriori informazioni
 - Percezioni informali del notaio

Analisi procedura elettronica GEX

Coerenza dell'operazione?

Relazione
Finale

Consiglio Generale del Notariato. **Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali**

Informazioni usate

Analisi Dispositivo elettronico GEX

Coerenza dell' Operazione?

Relazione
Finale

Navigazione UI

Analisi Grafica

Stato Patrimoniale:
BD Informa

Google

Richiesta ulteriori informazioni

Indicatori di rischio

Relazioni + Liste

Ufficio virtuale Catasto

Archiviare

Collocare in Tracciamenti

Segnalare al SEPBLAC

Consiglio Generale del Notariato

Organo Centrale di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali

Archiviazione

- Si trova una giustificazione verosimile agli indicatori di rischio iniziali
- Si documenta l'esame realizzato e i motivi dell'archiviazione
- L'archiviazione non impedisce incroci futuri con altre informazioni

Consiglio Generale del Notariato. *Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali*

Segnalazione SEPBLAC

- L'aggiunta di informazioni non favorisce la giustificazione ma fa aumentare il livello di rischio.
- Si invia una relazione di operazione sospetta al SEPBLAC, che comprenda:
 - Descrizione delle operazioni
 - Fattori di rischio
 - Processo speciale d'esame e conclusioni
 - Documenti allegati

Consiglio Generale del Notariato

Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali

Seguito

- Mancano informazioni sufficienti per diminuire (archiviare) o aumentare (segnalare) il livello di rischio dell'operazione
- Contenuto: dare informazione delle operazioni svolte dalla persona o dell'oggetto seguiti
- Parametri: possono decidersi (i) il tempo, e(ii) I tipi d'operazione

CoConsiglio Generale del Notariato Organo Centrale di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali (OCP)



Consiglio Generale del Notariato **Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali (OCP)**

ATTENZIONE ALLE RICHIESTE DELLE AUTORITA'

Articolo 5 de la **Ordinanza EHA/2963/2005**. *Richieste delle autorità.*

“L’Unità Analisi e Comunicazioni dell’OCP veglierà con la massima diligenza all’adempimento delle richieste di informazione e collaborazione formulate dalle autorità giudiziarie, di polizia o amministrative responsabili del contrasto al riciclaggio di capitali , che a questo scopo, possono richiedere ai notai i dati necessari .”

Due requisiti:

- Indagini per riciclaggio di capitali (rischio di impugnazione della prova)
- Proveniente dall’unità competente per il contrasto al riciclaggio (RD Struttura del Ministero dell’ Interno)



Consiglio Generale del Notariato **Organismo Centralizzato di Prevenzione del** **Riciclaggio di Capitali (OCP)**

ATTENZIONE ALLE RICHIESTE DELLE AUTORITA'

Valore aggiunto della fornitura centralizzata di informazioni per l'organo richiedente:

- Informazioni complete e integrate: miglioramento della percezione corporativa da parte degli organismi richiedenti
- Celerità di risposta: automatismo del processo
- Aggiunta esclusiva di informazioni (proprietario di SL in seguito a successive compravendite di partecipazioni)
- Confidenzialità: centralizzazione da parte del richiedente (Polizia, Guardia Civil, Procure speciali, etc.)

Consiglio Generale del Notariato Organismo Centralizzato di Prevenzione del Riciclaggio di Capitali (OCP)

FUNZIONALITA' RELATIVE ALLE RICHIESTE DELLE AUTORITA'

Mediante internet (“Web-service”), con carta di firma elettronica, utente e password , si potrà presentare:

- Richiesta di Informazioni sulle attività di una persona (física/giuridica).
- Richiesta di Copia di un protocollo/polizza o di documentazione allegata.
- Richiesta della Sinopsi di un protocollo/polizza.
- Richiesta di allerta relativa all'attività.
- Richiesta di informazioni sul Titolare Effettivo

Consiglio Generale del Notariato.

Prevenzione di frodi fiscali: *Assi*

Presentazione mensile di informazioni

- **Acquisizione o modifica immobili**
- **Mancata presentazione del NIF e del modello S-1**
- **Mancata dichiarazione dei mezzi di pagamento e mezzi di pagamento a rischio**
 - (semaforo giallo)
- **Mancanza Conto Profitti e Perdite e Bonifici (art. 177 Regolamento Notarile)**
- **Operazioni con attività finanziarie (modello 198)**

Gruppi di operazioni a rischio

- **Situazioni di potenziale frode per combinazione di operazioni**
- **Possibile reato fiscale soggiacente al riciclaggio**

Limitazione a Commissione Mista

Accesso all'IUI

- **Consultazione immediata di informazioni su persone**
- **Richiesta di schede di quote o scritture**
- **Utilità della firma elettronica**

Consiglio Generale del Notariato.

Prevenzione della frode fiscale: Categorie di operazioni a rischio di frode fiscale

- **Compravendita di immobili seguita da mutuo ipotecario in cui il prezzo dichiarato nella compravendita è inferiore del 20% all'importo del prestito.**
- **Compravendite successive dello stesso immobile nell'arco di un anno in cui il prezzo dichiarato è superiore al 50% o inferiore al 25% tra le due.**

Rischio di prezzo dichiarato inferiore a quello effettivamente pagato (possibile frode o fiscal)

- **Compravendite di un immobile tra persone giuridiche con surrogazione in posizione debitrice, senza la presenza di entità finanziaria**
- **Compravendite ripetute dello stesso immobile tra persone giuridiche da parte dello stesso venditore entre personas jurídicas por el mismo vendedor (previa analisi da parte dell'OCT)**

Rischio di false vendite per ottenere rimborsi IVA non dovuti

PREVENZIONE vs. REAZIONE

- **Control di legalità del notaio (effetti negativi della STS 20.5.2008)**
- **Esigenza di una riforma legale**



Consiglio Generale del Notariato.

TRASPARENZA

INTERMEDIAZIONE

DETERMINAZIONE

COLLABORAZIONE

TECNOLOGIA

MOLTE GRAZIE