REGOLAMENTO INTERNO ANTIRICICLAGGIO E PREVENZIONE DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Presidi organizzativi, procedure di adeguata verifica della clientela (CDD), gestione del rischio e segnalazione delle operazioni sospette nel commercio delle opere d'arte e nelle vendite all'asta
(ex art. 3, c. 5, lett. e/f del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i.)

DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO OBBLIGATO:

- **Ragione Sociale:** Casa d'Aste ASTE PIRONE S.R.L.
- **Sede Legale:** Via Ernesto Cesaro, 36/38 - 00166 Roma (RM)
- **Sede Amministrativa e Operativa:** Via Giovanni Battista Canobi, 10/14 - 00151 Roma (RM)
- **Codice Fiscale e Partita IVA:** 16509651002
- **Legale Rappresentante & Responsabile AML:** Sig.ra Antonella De Lellis
- **Contatti Telefonici:** Tel. 06 66414187 | Cell. +39 3356358409 / +39 3339842450
- **Canali Telematici:** Email: info@astepirone.it | PEC: astepirone@pec.it | Web: www.astepirone.it

SOMMARIO ED INDICE GENERALE

CAPITOLO 1: PREMESSA, AMBITO DI APPLICAZIONE E QUADRO NORMATIVO

1.1 Oggetto e Finalità del Regolamento

1.2 Quadro Normativo di Riferimento

La disciplina antiriciclaggio applicabile alle case d'aste e agli operatori del settore artistico si fonda sul seguente compendio normativo:

- **D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231:** Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, come modificato dal D.Lgs. 90/2017 e dal D.Lgs. 125/2019 (V Direttiva Antiriciclaggio UE 2018/843).
- **Art. 3, comma 5, lett. e) ed f), D.Lgs. 231/2007:** Inclusione tra i soggetti obbligati degli operatori del commercio di opere d'arte o cose antiche o degli intermediari del settore, comprese le case

d'aste e le gallerie d'arte, quando il valore dell'operazione o di operazioni collegate sia pari o superiore a € 10.000,00.
- **Istruzioni e Linee Guida UIF:** Indicatori di anomalia emanati dall'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia per i soggetti non finanziari e le case d'aste.
- **D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231:** Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche per reati di riciclaggio (art. 25-octies) e ricettazione.
- **Regolamento UE 2016/679 (GDPR):** Protezione dei dati personali nell'acquisizione e conservazione del fascicolo di adeguata verifica.

1.3 Perimetro Operativo e Soglia di Legge (€ 10.000,00)

Gli obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione dei documenti e segnalazione delle operazioni sospette si applicano a tutte le operazioni aventi ad oggetto lotti d'asta, opere d'arte, oggetti di antiquariato, beni da collezione e preziosi gestiti da Aste Pirone S.r.l., sia mediante aste pubbliche (in sala, per iscritto, telefoniche o telematiche online), sia mediante trattativa privata o mandato di vendita diretto, qualora il valore dell'operazione sia **pari o superiore ad € 10.000,00 (diecimila/00 euro)**, prescindendo dal fatto che la transazione sia effettuata con un'unica operazione o con più operazioni frazionate o collegate tra loro.

CAPITOLO 2: GOVERNANCE, ASSETTO ORGANIZZATIVO E RESPONSABILITÀ

2.1 Accentramento dei Ruoli e Legale Rappresentanza

In considerazione della struttura organizzativa di Aste Pirone S.r.l., l'intero presidio antiriciclaggio è accentrato sotto la diretta responsabilità e supervisione della **Sig.ra Antonella De Lellis**, la quale ricopre contestualmente le seguenti funzioni primarie:

- **Legale Rappresentante Pro-Tempore:** Rappresentanza legale della società nei rapporti con i terzi, la clientela e le Pubbliche Autorità.
- **Responsabile Antiriciclaggio (AML Compliance Officer):** Supervisione delle procedure di verifica, gestione del rischio, cura della conservazione dei dati e continuo aggiornamento dei presidi interni.
- **Delegato alle Segnalazioni SOS:** Referente unico ed esclusivo per la valutazione e la trasmissione telematica delle Segnalazioni di Operazioni Sospette all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) presso la Banca d'Italia.

2.2 Ruoli del Personale, Esperti d'Arte e Collaboratori

L'efficacia del sistema di prevenzione si basa sul coinvolgimento attivo e responsabile di tutto il personale dipendente e dei collaboratori esterni della casa d'aste:

- **Front Office e Segreteria d'Asta:** Raccolta e verifica iniziale dei documenti d'identità dei clienti, rilascio delle palette per la sala d'asta, registrazione delle offerte da remoto e controllo preliminare della modulistica antiriciclaggio.
- **Esperti d'Arte e Capi Dipartimento:** Valutazione e stima della congruità del valore dei beni offerti in asta, riscontro della provenienza e storiografia dell'opera (provenance), segnalazione

tempestiva alla Sig.ra Antonella De Lellis di eventuali lotti con stime anomale o venditori reticenti.

- **Banditore d'Asta (Auctioneer):** Monitoraggio dell'andamento delle offerte in sala o online, rilevazione di rilanci anomali sproporzionati e coordinamento immediato con il Responsabile AML in presenza di dinamiche d'asta sospette.

CAPITOLO 3: ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA (CDD)

3.1 Identificazione del Cliente, Esecutore e Titolare Effettivo

L'adeguata verifica della clientela (Customer Due Diligence) deve essere completata prima dell'instaurazione del rapporto o dell'esecuzione dell'operazione. Si applica distintamente a:

- **Mandanti / Venditori:** Soggetti che conferiscono alla casa d'aste il mandato per l'esposizione e la vendita all'asta o in trattativa privata di opere ed oggetti d'arte.
- **Acquirenti / Aggiudicatari:** Soggetti che presentano offerte d'acquisto o si aggiudicano lotti d'asta in sala, telefonicamente, per iscritto o via web.
- **Esecutori e Delegati:** Soggetti che agiscono in nome e per conto del cliente (es. procuratori, delegati all'asta, legali rappresentanti di società). Ne deve essere verificato il potere di rappresentanza mediante procura notarile, delega formale o visura camerale aggiornata.
- **Titolare Effettivo (Beneficial Owner):** Individuazione obbligatoria della persona fisica o delle persone fisiche a cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta (superiore al 25% del capitale) dell'entità giuridica, ovvero che ne esercitano il controllo ultimo.

3.2 Modalità di Identificazione: De Visu e Da Remoto

L'identificazione del cliente e dell'esecutore avviene con le seguenti modalità alternative:

- **Identificazione De Visu (in presenza):** Verifica diretta dei documenti d'identità in corso di validità (Carta d'Identità, Passaporto, Patente) presentati presso la sede amministrativa o la sala d'asta. L'operatore estrae copia conforme del documento e ne attesta l'autenticità.
- **Identificazione Da Remoto (Aste Online e Offerte scritte/telefoniche):** Qualora il cliente non sia presente fisicamente, l'identificazione si considera validamente eseguita se effettuata tramite: a) Bonifico bancario disposto da conto corrente intestato al cliente presso un istituto bancario UE/equivalente; b) Identità digitale di livello elevato (SPID/CIE); c) Firma digitale qualificata; d) Copia del documento d'identità autenticata da pubblico ufficiale.

3.3 Misure Semplificate e Misure Rafforzate (PEP e Paesi ad Alto Rischio)

Il grado di approfondimento delle verifiche è proporzionale al livello di rischio rilevato:

• **Adeguata Verifica Rafforzata:** È obbligatoriamente applicata nei seguenti casi: a) Clienti o Titolari Effettivi che ricoprono la qualifica di Persona Politicamente Esposta (PEP) o loro familiari/stretti legami; b) Operazioni coinvolgenti Paesi terzi ad alto rischio o giurisdizioni non cooperative; c) Transazioni con complesse strutture societarie o fiduciarie; d) Aggiudicazioni di valore elevato effettuate da soggetti mai identificati di persona. Tale procedura richiede l'autorizzazione formale della Sig.ra Antonella De Lellis e la tracciabilità documentale dell'origine dei fondi impegati.

3.4 Obbligo di Astensione (Art. 42 D.Lgs. 231/2007)

Qualora la Casa d'Aste non sia in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica (per reticenza del cliente, mancanza di documenti idonei o impossibilità di individuare il Titolare Effettivo), Aste Pirone S.r.l. **ha l'obbligo di non eseguire l'operazione, non accettare il mandato di vendita, impedire la partecipazione all'asta e restituire i fondi esclusivamente sul conto di provenienza**. La Sig.ra Antonella De Lellis valuterà contestualmente la sussistenza dei presupposti per la trasmissione di una SOS alla UIF.

CAPITOLO 4: VALUTAZIONE E MATRICE DI SCORING DEL RISCHIO

4.1 Approccio Basato sul Rischio e Autovalutazione Aziendale

Aste Pirone S.r.l. adotta un approccio basato sul rischio, valutando sia il rischio globale della propria attività aziendale (autovalutazione periodica annuale), sia il rischio specifico associato a ciascun cliente e transazione d'asta.

4.2 Matrice di Valutazione del Rischio a 13 Parametri

La valutazione del cliente è formalizzata nella Scheda di Valutazione del Rischio (Allegato 2), basata su una matrice analitica a 13 parametri con punteggi ponderati da 0 a 9:

N°	Parametro di Valutazione del Rischio	Range Punteggio & Criteri
1	Tipologia e natura giuridica del cliente	0 p. (P.F. residente) - 3 p. (P.G./Trust offshore)
2	Comportamento e trasparenza durante le verifiche	0 p. (Collaborativo) - 5 p. (Reticente/Anomalo)
3	Fatturato d'asta e coerenza economico-patrimoniale	0 p. (Coerente) - 4 p. (Sproporzionato/Incoerente)
4	Provenienza e tracciabilità dell'opera / lotto	0 p. (Storiografia chiara) - 4 p. (Mercato opaco)
5	Modalità di partecipazione (Sala / Online / Delegati)	0 p. (De visu) - 3 p. (Online/Interposta persona)
6	Modalità e strumenti di pagamento impiegati	0 p. (Bonifico bancario UE) - 5 p. (Contante/Cryptovalute)
7	Residenza o sede in Paesi terzi ad alto rischio / Black List	0 p. (Italia/UE) - 6 p. (Paesi non cooperativi/FATF)
8	Struttura societaria complessa o interposizione fiduciaria	0 p. (Lineare) - 4 p. (Catene fiduciarie opache)
9	Qualifica di Persona Politicamente Esposta (PEP)	0 p. (Non PEP) - 4 p. (PEP o familiare stretto)
10	Riscontro favorevole in liste di blocco / Sanzioni / Antiterrorismo	0 p. (Negativo) - 9 p. (Match confermato / Blocco)
11	Presenza di procedimenti penali per reati spia	0 p. (Assenti) - 5 p. (Notizie di reato/Indagini)
12	Frazionamento artificioso delle transazioni	0 p. (Unico pagamento) - 4 p.

		(Frazionamento opaco)
13	Richiesta di fatturazione a terzi estranei all'aggiudicazione	0 p. (Coincidenza) - 5 p. (Terzo estraneo non giustificato)

4.3 Fasce di Rischio e Protocolli Operativi

Sulla base del punteggio complessivo (Score Total) ottenuto dalla matrice, il cliente è inserito in una delle seguenti fasce operative:

- **RISCHIO BASSO (Score 0 – 4 punti):** Adeguata verifica semplificata. Archiviazione ordinaria della documentazione e controllo standard delle transazioni.
- **RISCHIO MEDIO (Score 5 – 8 punti):** Adeguata verifica ordinaria. Monitoraggio costante dell'operatività d'asta e riscontro sulle fonti dei fondi.
- **RISCHIO ALTO (Score ≥ 9 punti):** Adeguata verifica rafforzata. Autorizzazione vincolante della Sig.ra Antonella De Lellis, acquisizione di documentazione probatoria sulla provvista e valutazione immediata dell'invio di una SOS alla UIF.

CAPITOLO 5: SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE (SOS) E LIMITI AL CONTANTE

5.1 Indicatori di Anomalia Specifici per le Aste d'Arte

Costituiscono indici di anomalia e potenziale sospetto di riciclaggio nel settore delle case d'aste:

- **Anomalie sulle Offerte e sui Rilanci:** Rilanci ingiustificati e sproporzionati che aumentano a dismisura il prezzo finale del lotto senza apparente competizione di mercato, ovvero aggiudicazioni sistematiche seguiti da rinunce con perdita delle caparre.
- **Anomalie nei Pagamenti:** Pagamenti eseguiti da soggetti terzi non legati da documentate relazioni commerciali o familiari con l'aggiudicatario, ovvero utilizzo di conti esteri in Paesi opachi o frazionamento di pagamenti sotto soglia.
- **Anomalie sul Conferimento e sulla Provenienza:** Conferimento di lotti d'arte da parte di soggetti sprovvisti della documentazione di provenienza o della tracciabilità storica dell'opera (provenance), con richieste di liquidazione immediata del ricavato in contanti o su conti esteri.
- **Reticenza ed Interposizione:** Insuperabile riluttanza del cliente a fornire le informazioni sull'identità personale, sul Titolare Effettivo o sull'origine delle risorse economiche impiegate.

5.2 Procedura di Valutazione e Trasmissione Telematici alla UIF

Il flusso di gestione delle operazioni sospette è così articolato:

1. Segnalazione Interna: Ogni dipendente, esperto o collaboratore che rilevi un'anomalia compila riservatamente il Report di Segnalazione Interna (Allegato 4) e lo trasmette direttamente ed esclusivamente alla Sig.ra Antonella De Lellis.
2. Valutazione AML: La Sig.ra Antonella De Lellis esamina tempestivamente la segnalazione, analizza il fascicolo del cliente e formalizza le proprie valutazioni motivate.
3. Trasmissione UIF: Ove ritenga fondato il sospetto, la Sig.ra Antonella De Lellis trasmette la SOS

per via telematica all'UIF tramite il portale informatico INFOSTAT della Banca d'Italia, garantendo l'assoluto anonimato del segnalante interno.

5.3 Divieto Assoluto di Comunicazione (Tipping-Off)

In ottemperanza all'art. 39 del D.Lgs. 231/2007, **è fatto severo ed assoluto divieto a chiunque di dare comunicazione al cliente interessato o a terzi dell'avvenuta segnalazione SOS, dell'invio di approfondimenti o dell'esistenza di un'indagine per riciclaggio**. La violazione di tale divieto costituisce reato punito penalmente.

5.4 Limiti all'Uso del Contante e Tracciabilità dei Flussi

Aste Pirone S.r.l. applica rigorosamente le limitazioni di legge sull'uso del contante:

- **Soglia di Legge sul Contante:** È vietato il trasferimento a qualsiasi titolo di denaro contante per importi pari o superiori a € 5.000,00 (o diversa soglia di legge vigente).
- **Strumenti di Pagamento Tracciabili:** I pagamenti per lotti d'asta, diritti d'asta e prestazioni professionali devono avvenire esclusivamente mediante strumenti tracciabili: Bonifico Bancario/Postale, Carta di Credito, Assegno Circolare non trasferibile.
- **Obbligo di Comunicazione MEF:** Ogni infrazione alle limitazioni sull'uso del contante deve essere comunicata dalla Sig.ra Antonella De Lellis alla Ragioneria Territoriale dello Stato (MEF) entro 30 giorni.

CAPITOLO 6: CONSERVAZIONE DEI DATI, REGISTRO E FASCICOLO D'ASTA

6.1 Costituzione del Fascicolo Cliente e D'Asta

Per ciascuna operazione d'asta o trattativa privata di valore pari o superiore a € 10.000,00, la Casa d'Aste costituisce un idoneo **Fascicolo Cliente e d'Asta** (cartaceo ed informatico), contenente:

- **Documenti Identificativi:** Copia conforme dei documenti d'identità del cliente, dell'esecutore e del Titolare Effettivo in corso di validità.
- **Modulistica AML Sottoscritta:** Modulo Identificativo (Allegato 1), Scheda di Valutazione del Rischio (Allegato 2) e Dichiarazione PEP.
- **Documentazione Societaria e Fiduciaria:** Visure camerali aggiornate, procure notarili, atti costitutivi, dichiarazioni del Registro Titolari Effettivi.
- **Atti della Transazione d'Asta:** Mandato di vendita, scheda d'asta, verbale d'asta e aggiudicazione, fatture emesse e ricevute bancarie di pagamento.

6.2 Tenuta del Registro Antiriciclaggio e Conservazione Decennale (10 Anni)

I dati e le informazioni acquisite sono registrati nel Registro Antiriciclaggio di Aste Pirone S.r.l. entro 30 giorni dal compimento dell'operazione. **Tutti i documenti componenti il fascicolo devono essere conservati per un periodo obbligatorio di 10 (dieci) anni** dalla conclusione della prestazione o del rapporto d'asta, con modalità idonee a garantire l'integrità, l'immodificabilità, la riservatezza e la tempestiva reperibilità su richiesta della UIF, della Guardia di Finanza o delle Autorità Giudiziarie.

CAPITOLO 7: FORMAZIONE DEL PERSONALE E CONTROLLI INTERNI

7.1 Piano di Formazione Obbligatoria (Piano 2026)

Aste Pirone S.r.l. predispone un Piano Annuale di Formazione Antiriciclaggio (Piano AML 2026) finalizzato a garantire che il personale di sala, i dipendenti di segreteria e gli esperti d'arte abbiano una piena conoscenza dei doveri normativi, delle tipologie di rischio nel mercato dell'arte e dell'uso corretto della modulistica aziendale. La partecipazione ai corsi è obbligatoria ed è formalmente tracciata tramite registri di presenza ed attestati individuali.

7.2 Riesame Periodico ed Autovalutazione dei Presidi

La Sig.ra Antonella De Lellis effettua con cadenza almeno annuale il riesame complessivo dell'efficacia del presente Regolamento, aggiornando le procedure interne in relazione alle evoluzioni normative, agli indirizzi della UIF ed all'evoluzione dell'operatività d'asta della Società.

ALLEGATI OPERATIVI AL REGOLAMENTO

Formano parte integrante e sostanziale del presente Regolamento i seguenti quattro moduli ed allegati operativi predisposti per l'attività corrente di Aste Pirone S.r.l.:

ALLEGATO 1: MODULO DI IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE, ESECUTORE E TITOLARE EFFETTIVO

Fac-simile del modulo in bianco articolato negli STEP 1-6 per la raccolta dei dati identificativi, della qualifica PEP, del Titolare Effettivo e della dichiarazione di veridicità (D.Lgs. 231/2007).

Sezione Modulo	Descrizione e Contenuti Operativi
STEP 1 - Dati Cliente	Anagrafica completa, Codice Fiscale, Domicilio, Documento e Attività Economica del Cliente P.F. o P.G.
STEP 2 - Modulo Esecutore	Identificazione dell'Esecutore/Delegato e verifica dei poteri di rappresentanza (Visura/Procura/Delega)
STEP 3 - Titolare Effettivo	Individuazione della Persona Fisica beneficiaria/controllante (partecipazione > 25% o poteri di direzione)
STEP 4 - Natura e Scopo	Specifica dell'operazione (Mandato di vendita, Offerta d'asta, Acquisto diretto) e finalità (Collezionismo/Commerciale)
STEP 5 - Qualifica PEP	Dichiarazione circa la qualifica di Persona Politicamente Esposta, carica ricoperta ed origine dei beni/fondi

ALLEGATO 2: SCHEDA DI VALUTAZIONE E SCORING DEL RISCHIO CLIENTE

Matrice analitica di scoring a 13 parametri per l'attribuzione del profilo di rischio (Basso: 0-4, Medio: 5-8, Alto: ≥ 9) e determinazione dei protocolli di verifica.

ALLEGATO 3: CHECKLIST OPERATIVA ANTIRICICLAGGIO PER LE PRATICHE D'ASTA (SOP-AML-01)

Checklist di controllo procedurale utilizzata dal personale di front-office ed esperti d'arte per la verifica dell'integrità della documentazione prima dell'assegnazione della paletta o dell'accettazione del mandato.

ALLEGATO 4: REPORT DI SEGNALAZIONE INTERNA DI OPERAZIONE SOSPETTA (SOS)

Modulo di segnalazione ad uso interno, riservato e confidenziale, da trasmettere direttamente alla Sig.ra Antonella De Lellis in presenza di anomalie operative o reticenza del cliente.

Roma (RM), addì 1° Ottobre 2026

CASA D'ASTE ASTE PIRONE S.R.L.
Il Legale Rappresentante & Responsabile Antiriciclaggio

_____

(Sig.ra Antonella De Lellis)