GUIDA ALLA NOMENCLATURA, ACRONIMI E TERMINI ANTIRICICLAGGIO (AML/CFT)
Spiegazione per Esteso e Chiave di Lettura Operativa per il Cliente

Aste Pirone S.r.l. | Sede Legale: Via Ernesto Cesaro, 36/38 - 00166 Roma | Sede Amministrativa: Via Giovanni Battista Canobi, 10/14 - 00151 Roma
Codice Fiscale e Partita IVA: 16509651002 | Tel: 06 66414187 | PEC: astepirone@pec.it | Web: www.astepirone.it
Legale Rappresentante e Responsabile Antiriciclaggio: Sig.ra Antonella De Lellis

1. Premessa e Scopo della Guida

Il presente documento costituisce una guida chiara ed esaustiva per clienti, conferenti mandato, acquirenti e collaboratori della Casa d'Aste Aste Pirone S.r.l., avente l'obiettivo di decodificare il linguaggio tecnico, la nomenclatura, gli acronimi e le abbreviazioni utilizzate nei moduli di identificazione, nel Regolamento Antiriciclaggio, nelle schede di valutazione del rischio e nella normativa vigente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i.).

La legislazione antiriciclaggio impone agli operatori del commercio d'arte e alle case d'aste una serie di adempimenti informativi e formali. Questa guida illustra per esteso ciascun termine, spiegandone il significato pratico e i motivi per cui la Casa d'Aste è tenuta a richiedere specifiche dichiarazioni e documenti.

2. Acronimi e Abbreviazioni Normative e Istituzionali

- **AML (Anti-Money Laundering) — Per esteso: Antiriciclaggio di Denaro**

  Cosa significa per il cliente: Insieme delle norme, procedure e controlli volti a prevenire, individuare e contrastare l'immissione nei circuiti legali (compreso il mercato dell'arte) di denaro o beni di provenienza illecita.

- **CFT (Counter-Terrorist Financing) — Per esteso: Prevenzione del Finanziamento del Terrorismo**

  Cosa significa per il cliente: Attività e presidi normativi finalizzati a impedire che risorse finanziarie o beni mobili (es. opere d'arte) vengano destinati a sostenere organizzazioni o atti con finalità terroristiche.

- **D.Lgs. 231/2007 — Per esteso: Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231**

  Cosa significa per il cliente: La normativa fondamentale italiana in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Definisce le case d'aste e i commercianti d'arte come 'soggetti obbligati' (art. 3, c. 5, lett. e/f) al rispetto di specifici obblighi quando effettuano operazioni pari o superiori a € 10.000,00.

- **D.Lgs. 231/2001 — Per esteso: Decreto Legislativo 8 giugno 2001, n. 231**

Cosa significa per il cliente: Norma sulla responsabilità amministrativa degli enti e delle società. Stabilisce che le persone giuridiche rispondono per i reati commessi nel loro interesse o vantaggio dai propri amministratori o dipendenti.

• **UIF — Per esteso: Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

Cosa significa per il cliente: L'autorità centrale italiana (istituita presso la Banca d'Italia) incaricata di acquisire e analizzare le Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS) e i flussi finanziari per la prevenzione del riciclaggio.

• **MEF — Per esteso: Ministero dell'Economia e delle Finanze**

Cosa significa per il cliente: Ministero competente per la vigilanza generale in materia di prevenzione del riciclaggio e per l'irrogazione delle sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti inadempienti.

• **GAFI / FATF — Per esteso: Gruppo d'Azione Finanziaria Internazionale (Financial Action Task Force)**

Cosa significa per il cliente: Organismo intergovernativo internazionale che stabilisce gli standard globali (Raccomandazioni FATF) e individua i Paesi ad alto rischio o privi di adeguati controlli antiriciclaggio (Black List / Grey List).

• **AUI — Per esteso: Archivio Unico Informatico**

Cosa significa per il cliente: Database informatico utilizzato storicamente dal settore bancario/finanziario (es. Banco BPM). Nelle case d'aste come Aste Pirone S.r.l., l'AUI è sostituito dal 'Registro Antiriciclaggio / Fascicolo Cliente e d'Asta' per la conservazione decennale delle prassi di identificazione.

• **KYC — Per esteso: Know Your Customer (Conosci il Tuo Cliente)**

Cosa significa per il cliente: Principio internazionale e insieme di pratiche aziendali volte a verificare l'identità, la trasparenza finanziaria e le reali attività economiche svolte dal cliente prima e durante il rapporto d'affari.

3. Termini Relativi ai Soggetti, ai Ruoli e alle Qualifiche

• **Cliente / Compratore / Venditore — Per esteso: Soggetto che compie l'operazione d'asta o di trattativa privata**

Cosa significa per il cliente: Chiunque affidi beni d'arte in asta (Mandante/Venditore) o partecipi e acquisti beni (Aggiudicatario/Acquirente). La legge richiede che sia identificato prima del perfezionamento dell'operazione.

• **Esecutore — Per esteso: Soggetto delegato o rappresentante che agisce per conto del cliente**

Cosa significa per il cliente: Persona fisica che compie la transazione in nome o per conto di un altro soggetto (es. il legale rappresentante di una società, un procuratore con delega notarile o un rappresentante che presenta un'offerta d'asta su incarico di terzi).

• **TE / UBO — Per esteso: Titolare Effettivo (Ultimate Beneficial Owner)**

Cosa significa per il cliente: La persona fisica (o le persone fisiche) a cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta di un'entità giuridica (es. possesso di oltre il 25% del capitale di una società) o che esercita il controllo finale su di essa o ne è beneficiaria (es. nei trust o fondazioni). Se il cliente è una persona giuridica, la legge impone di identificare sempre il Titolare Effettivo persona fisica.

• **PEP — Per esteso: Persona Politicamente Esposta (Politically Exposed Person)**

Cosa significa per il cliente: Persona fisica che occupa o ha occupato negli ultimi 12 mesi importanti cariche pubbliche (es. Ministri, Deputati, Giudici, Ambasciatori, Sindaci, Alti Dirigenti pubblici) ovvero i loro familiari diretti e stretti legami. Per legge, le operazioni con soggetti PEP richiedono un'adeguata verifica rafforzata e l'autorizzazione del Responsabile Antiriciclaggio.

• **Responsabile Antiriciclaggio (AML Officer) — Per esteso: Funzione aziendale di controllo e gestione della compliance**

Cosa significa per il cliente: Presso Aste Pirone S.r.l., la Sig.ra Antonella De Lellis ricopre il ruolo di Legale Rappresentante e Responsabile Antiriciclaggio, supervisionando i controlli, valutando i profili di rischio e gestendo l'invio delle Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS).

4. Nomenclatura Operativa del Settore Aste e Mercato dell'Arte

• **Mandato di Vendita — Per esteso: Contratto di affidamento beni d'asta**

Cosa significa per il cliente: Accordo formale con cui il proprietario (Mandante) stabilisce con Aste Pirone S.r.l. la messa in vendita all'asta o in trattativa privata di opere o beni antichi. Richiede l'identificazione completa e la dichiarazione di legittima provenienza.

• **Aggiudicazione e Paletta (Bidder Number) — Per esteso: Assegnazione del lotto d'asta e strumento di gara**

Cosa significa per il cliente: La paletta è il numero identificativo consegnato in sala dopo la registrazione dell'acquirente. L'aggiudicazione rappresenta il momento del perfezionamento della vendita, dal quale decorrono gli obblighi di pagamento e di adeguata verifica sostituita anche da aggiudicazione nella vendita on line.

• **Soglia dei € 10.000,00 — Per esteso: Limite normativo di applicazione dell'adeguata verifica nel settore d'arte**

Cosa significa per il cliente: Gli operatori del commercio d'arte e le case d'aste sono soggetti agli obblighi antiriciclaggio quando effettuano transazioni (singole o frazionate tra loro collegate) per un importo pari o superiore a € 10.000,00.

• **Operazioni Frazionate — Per esteso: Transazioni multiple connesse volte a eludere la soglia legale**

Cosa significa per il cliente: Pagamenti o vendite di più lotti effettuati in tempi ravvicinati da uno stesso soggetto o tra soggetti collegati che, presi singolarmente, risultano inferiori a € 10.000,00 ma che complessivamente superano la soglia. La legge impone di sommarli e sottoporli a controllo.

• **Tracciabilità dei Pagamenti — Per esteso: Obbligo di utilizzo di mezzi di pagamento bancari**

Cosa significa per il cliente: Tutti i pagamenti e gli incassi devono avvenire tramite strumenti finanziari tracciabili (bonifici bancari da conti intestati/cointestati al cliente, carte di credito, assegni circolari). L'uso del contante è ammesso entro e non oltre i limiti stabiliti dalla legge vigente (€ 5.000,00).

5. Procedure di Identificazione, Valutazione del Rischio e Segnalazione

• CDD — Per esteso: Customer Due Diligence (Adeguata Verifica della Clientela)

Cosa significa per il cliente: Procedura obbligatoria articolata in quattro fasi: 1) Identificazione del cliente e dell'esecutore; 2) Identificazione del Titolare Effettivo; 3) Acquisizione di informazioni su scopo e natura dell'operazione; 4) Controllo costante nel tempo.

• SPID / CIE / Firma Digitale — Per esteso: Strumenti di identificazione informatica e sottoscrizione da remoto

Cosa significa per il cliente: Sistemi tecnologici legalmente riconosciuti per identificare il cliente e sottoscrivere la documentazione a distanza senza la presenza fisica presso la sede della casa d'asta.

• Matrix Scoring / Matrice di Rischio — Per esteso: Sistema di calcolo a 13 parametri per l'attribuzione del profilo di rischio

Cosa significa per il cliente: Strumento interno analitico che assegna un punteggio numerico (da 0 a 9) in base a fattori soggettivi (profilo del cliente), geografici (residenza/domicilio), operativi (modalità di vendita/acquisto) e finanziari (mezzi di pagamento). Classifica il cliente in Rischio Basso, Medio o Alto.

• SOS — Per esteso: Segnalazione di Operazione Sospetta

Cosa significa per il cliente: Comunicazione riservata indirizzata alla UIF qualora la casa d'asta sappia, sospetti o abbia motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

• Tipping-off — Per esteso: Divieto assoluto di comunicazione e rivelazione

Cosa significa per il cliente: Disposizione inderogabile (art. 39 D.Lgs. 231/07) che vieta alla casa d'aste e al suo personale di dare notizia al cliente o a terzi dell'avvenuta trasmissione di una Segnalazione di Operazione Sospetta (SOS) o dell'esistenza di indagini.

• Procedura di Astensione — Per esteso: Obbligo di non effettuare l'operazione in caso di impossibilità di verifica

Cosa significa per il cliente: Qualora Aste Pirone S.r.l. non sia in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela (es. mancata consegna di documenti d'identità, rifiuto di indicare il Titolare Effettivo o la provenienza dei fondi), sussiste l'obbligo legale di astenersi dall'eseguire l'operazione d'asta o di recedere dal mandato.

6. Tabella Sinottica degli Acronimi e Risposte per il Cliente (FAQ)

Acronimo	Denominazione per Esteso	Cosa deve fare il Cliente
AML / CFT	Anti-Money Laundering / Counter-Terrorist Financing	Compilare il Modulo Identificativo e fornire documenti d'identità validi.
CDD / KYC	Customer Due Diligence / Know Your Customer	Fornire informazioni veritiere su professione, scopo dell'acquisto e origine fondi.
TE / UBO	Titolare Effettivo / Ultimate Beneficial Owner	Indicare la persona fisica che controlla la società o l'ente acquirente/venditore.
PEP	Persona Politicamente Esposta	Dichiarare se si ricoprono importanti cariche pubbliche (o se si è familiari diretti).
SOS / UIF	Segnalazione Operazione Sospetta / Unità Info Finanziaria	Assicurare massima trasparenza per evitare anomalie o blocchi nelle transazioni.
D.Lgs. 231/07	Decreto Legislativo n. 231/2007 e s.m.i.	Rispettare l'obbligo di identificazione per acquisti/vendite ≥ € 10.000,00.
IBAN / PEC	International Bank Account Number / Posta Elettronica Certificata	Eseguire pagamenti ed incassi tramite conti bancari tracciabili ed intestati.

Perché la Casa d'Aste richiede questi dati e documenti?

Q: Perché mi viene chiesto un documento d'identità anche per acquisti d'arte in sala?

R: Ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. 231/2007, le case d'aste sono 'soggetti obbligati'. La verifica dell'identità de visu o da remoto è un adempimento di legge essenziale per garantire la legalità della vendita e la tutela del mercato d'arte.

Q: Che cos'è la dichiarazione del Titolare Effettivo se acquisto a nome della mia società?

R: Le norme antiriciclaggio stabiliscono che dietro ogni persona giuridica deve essere identificata la persona fisica che la possiede o la controlla (Titolare Effettivo). Questo evita l'uso di schermature societarie opache o anonime.

Q: Posso pagare un'opera d'arte aggiudicata in contanti?

R: L'uso del contante è consentito esclusivamente entro il limite stabilito dalla legislazione nazionale vigente (attualmente € 5.000,00). Per importi pari o superiori a € 10.000,00 (o comunque oltre il limite di legge), il pagamento deve avvenire tassativamente tramite mezzi tracciabili (bonifico bancario, carta di credito o assegno circolare).

ASTE PIRONE S.R.L. — Il Legale Rappresentante e Responsabile Antiriciclaggio (Sig.ra Antonella De Lellis)