



Dipartimento
del Tesoro

Ministero dell'Economia e delle Finanze



*“Antiriciclaggio: innovazioni
normative e operazioni sospette.
Il contesto internazionale”*

Roma, 24 giugno 2010



Perché internazionale.

a) *Perché il riciclaggio è un fenomeno (criminale) internazionale*

- La criminalità ha bisogno di riciclare i proventi di ogni reato economico
- Esiste piena libertà di movimento dei capitali (liberalizzazione e tecnologia)

Perché internazionale.

b) Perché le misure di protezione devono essere omogeneamente efficaci

- Le misure di prevenzione del riciclaggio possono essere paragonate a un'enorme rete di protezione, stesa intorno al sistema finanziario internazionale. Se c'è un punto debole, lì c'è riciclaggio

Perché internazionale

c) *Perché è necessaria la cooperazione e lo scambio di informazioni.*

- La criminalità è libera di provare a riciclare dove preferisce.
- Le leggi e le autorità investigative hanno un ambito territoriale delimitato (sovranità nazionale).
- La cooperazione internazionale aiuta a superare questo limite.

Know Your Customer (KYC)

È alla base del sistema di protezione del sistema finanziario.

Perché è necessario? In astratto le banche sono il sistema ideale di riciclaggio del denaro. Infatti la banca fa da filtro tra due soggetti e opacizza il rapporto tra questi.

Per evitare questo pericolo occorre tracciare i movimenti del denaro, registrando le differenti operazioni. La banca diventa così un collettore di informazioni, l'alleato più potente degli investigatori.

Know Your Customer (KYC)

a) **Identificazione del cliente**

Problemi evidenti:

1. Interposizione
2. Veicoli societari complessi
3. Veicoli societari opachi
4. PEPs

Possibili risposte:

1. identificazione del cliente, compreso il titolare effettivo
2. identificazione rafforzata, per i casi più rischiosi

Know Your Customer (KYC)

b) **Registrazione e conservazione delle informazioni**

Archivio Unico Informatico - AUI,

Informazioni conservate per 10 anni

Anagrafe dei conti e dei depositi

Acquisizione delle informazioni tramite PEC

c) **Segnalazione delle operazioni sospette**

Ampliamento dei reati presupposti

Numerosità e qualità delle segnalazioni. Il problema del filtro e lo studio delle tipologie di riciclaggio

Individuazione automatica delle operazioni anomale (Janos)

Cambiamenti strutturali

a) Approccio basato sul rischio.

Non più obblighi uniformi. Necessità di commisurarli al rischio della singola operazione. *Compliance*

- Sviluppo delle procedure
- Creazione delle categorie di rischio

Cambiamenti strutturali

b) Estensioni degli obblighi oltre gli intermediari finanziari. I professionisti.

➤ *Gatekeepers*

➤ Dicotomia tra attività *core* e servizi in concorrenza con intermediari finanziari. Devono essere sottoposti ai medesimi obblighi AML. Gli obblighi sono per funzione, non per soggetto.

➤ Il problema del segreto professionale. Tensioni sul rapporto fiduciario tra professionista e cliente. Le soluzioni della direttiva.

➤ Ruolo dei professionisti e rispetto della legge

La questione fiscale

- a) Paesi di evasione e paradisi fiscali.
- b) La scusa fiscale
- c) L'azione della comunità internazionale su centri offshore/paesi non cooperativi (2000)
 - *Ringfencing v. Transparency*
 - La direttiva UE sul risparmio: ritenuta alla fonte v. trasparenza (Lux, CH, San Marino).
- d) L'azione del G-20
 - OCSE-Paradisi fiscali (art. 26 trattato doppie imposizioni)
 - FATF-ICRG Paesi che non applicano le regole antiriciclaggio.
- e) La revisione delle Raccomandazioni con l'inclusione dei reati fiscali come reati presupposti del riciclaggio.

La questione societaria. Pratiche commerciali.

- a) Azioni al portatore
- b) Veicoli societari non trasparenti (Trusts, fiduciarie, amministratori di comodo, registrazione, etc.)

Affrontata in sede OCSE (2000), non ha prodotto risultati concreti a causa della differenza di impostazione giuridica dei differenti paesi (*Civil Law v. Common Law*).

L'utilizzo eccessivo del contante

- a) Metodo per sfuggire alla tracciabilità. Evidente nelle “piccole” forme di evasione fiscale.
- b) Trasferimento di denaro all'estero e utilizzo dagli “spalloni”. È davvero terminato?
- c) È strettamente (statisticamente) connesso al settore informale. Retroterra della criminalità organizzata.

Oltre il riciclaggio

- a) Finanziamento del terrorismo
- b) Proliferazioni di armi di distruzione di massa.

Embarghi, *dual use*, *black list*.



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

