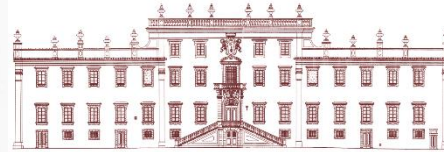


SSM



SCUOLA SUPERIORE DELLA MAGISTRATURA

STRUTTURA TERRITORIALE

DI FORMAZIONE DECENTRATA DEL DISTRETTO DI ANCONA

ANALISI DEI FLUSSI FINANZIARI E INDAGINI SUI TRASFERIMENTI DEI PATRIMONI ILLECITI

INTRODUCE IL TEMA

DOTT. SERGIO SOTTANI

PROCURATORE GENERALE DI ANCONA

RELATORE

DOTT. PAOLO IELO

PROCURATORE AGGIUNTO PROCURA DI ROMA

Dott. Ernesto NAPOLILLO

REFERENTE PER LA FORMAZIONE PENALE DEL DISTRETTO DELLE MARCHE

Perché l'argomento di questo incontro ??

L'esigenza di contrastare le diverse forme di produzione di **ricchezza illecita** ha determinato due novità

1. L'introduzione di **nuove figure di reato** nonché **rinnovata attenzione** per fattispecie di reato spesso rimaste inapplicate (autoriciclaggio, corruzione tra privati, **responsabilità delle banche** ..)

si parla sempre più di "**CIRCULARITÀ**" dei reati economici ed amministrativi: questi non si presentano mai da soli ma si inseriscono in sequenze criminali pressoché obbligate (*fatti di corruzione e susseguente riciclaggio; reati tributari .. falsità nel bilancio e disponibilità di fondi per operazioni corruttive ..*).

2. L'affinamento delle **tecniche di indagine** dirette a garantire sempre più la visibilità e la tracciabilità delle transazioni economiche e finanziarie: **dalle indagini sui delitti a quelle sui patrimoni**

si parla sempre più di "**indagini a ritroso**": verso la scoperta di tutti quei reati che hanno costituito la provvista della ricchezza illecita

COOPERAZIONE
INTERNAZIONALE di
polizia



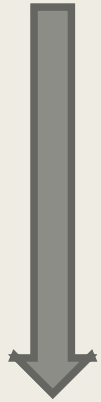
Analysis Project

Gruppi di lavoro dell'EUROPOL, di cui si avvale la DIA, finalizzati a favorire lo scambio di informazioni tra Unità investigative degli Stati Membri (ad es. in ordine a conti correnti bancari per cui vi è sospetto di attività di riciclaggio)



Financial Intelligence Unit (FIU)

canale utilizzato per richiedere all'estero informazioni a carattere patrimoniale-finanziario utili a contrastare il riciclaggio ed il finanziamento del terrorismo (può essere attivato anche in assenza di un procedimento penale)



Anti Money laundering Network (AMON)

canale rappresentato da un network istituito dalla Commissione Europea per contrastare il riciclaggio attraverso lo scambio d'informazioni tra Unità investigative degli Stati aderenti impegnate in indagini finanziarie a carattere transnazionale

Le indagini sui patrimoni

la normativa antiriciclaggio (D.lgs. n. 231 del 21 novembre 2007 e D.lgs. nr. 90 del 25 maggio 2017) ha delineato un modello che tende ad esaltare il ruolo degli intermediari e dei professionisti, ora obbligati ad una **valutazione del rischio di riciclaggio** (c.d. "*risk based approach*") e non più unicamente alla verifica del cliente, al fine di segnalare unicamente quelle situazioni che ingenerano *dubbi sull'eventuale illecita provenienza del denaro*, ovvero sulla sua *destinazione finale*

fornisce agli operatori delle Forze di polizia **nuovi strumenti** per contrastare l'illecito utilizzo del sistema finanziario

Problemi del contante

La Banca d'Italia deve esercitare un'adeguata sorveglianza sul sistema dei pagamenti (art. 146 TUB) con riferimento **moneta elettronica (criptovalute, bitcoin..)** nonché ai **prestatori di servizi di pagamento esteri**

Problema delle SOS quale adempimento a carattere valutativo

Sono segnalazioni alla all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) della Banca d'Italia di operazioni sospette (SOS). Problema di efficacia ex art. 58 d.lgs 231/2007

Problemi di certa identificazione (contro schermi societari) di chi effettua l'operazione

obblighi di adeguata verifica **nell'individuazione** della clientela e obbligo per il trustee (il fiduciario) di dichiarare di agire in tale veste (art. 18 d.lgs 231/07)

Problema della prova della reale inesistenza delle operazioni economiche nei casi di FOI

(consulenze, contratti pubblicitari ..)