BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

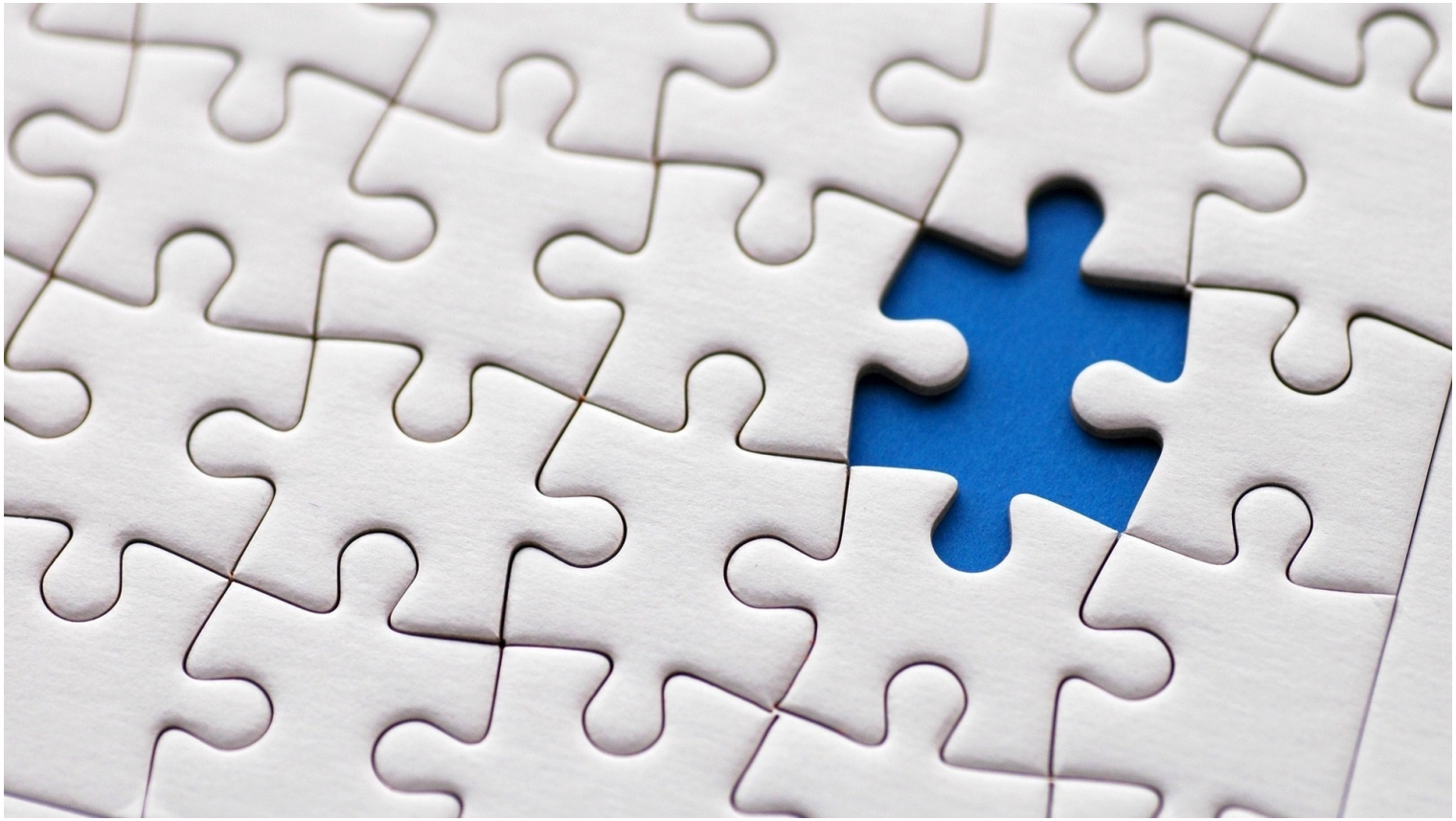
# "Il reato di autoriciclaggio e IV Direttiva UE"

## -*AML/CFT: aspetti di coordinamento e spunti offerti dalla Direttiva*-

**Nicola Mainieri**
Coordinatore Nucleo a supporto Autorità Giudiziaria

**Banca d'Italia – Centro Studi Pierluigi Vigna**
Milano 28 Aprile 2016

# *AML/CFT sono attività complesse che richiedono opportune forme di coordinamento*



# *Aspetti di coordinamento AML/CFT a più livelli*

## *Disciplina AML/CFT: contrasto AMMINISTRATIVO*

- **Raccomandazioni sovranazionali** GAFI (dal 1989 in poi) sin dall'inizio auspicava il «*rafforzamento della cooperazione internazionale tanto tra autorità amministrative che tra autorità giudiziarie*»

- **Direttive Europee** (da giugno1991 in poi)

- **Leggi di recepimento nazionali** (da maggio 1991 in poi)

# *Disciplina AML/CFT: contrasto PENALE*

- **Convenzione di Strasburgo** del 1990: *criminalizzazione del riciclaggio dei proventi illeciti*
- **Convenzione di Varsavia** del 2005: *abbraccia anche il terrorismo*

**CONVENZIONE:**
obbligatoria sul piano internazionale
MA NON direttamente applicabile

≠

**DIRETTIVA:**
obbligatoria
e direttamente applicabile a certe condizioni (CGUE 1974)

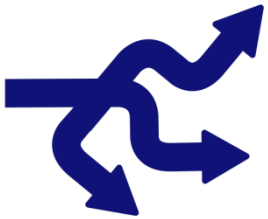
(se non recepite → procedura infrazione)

# *ESEMPIO di mancata armonizzazione sovranazionale in tema di riciclaggio/autoriciclaggio*

**Convenzione di Strasburgo** → art 6:

"*può prevedersi che i reati…(di riciclaggio) non si applicano alle persone che hanno commesso il reato principale*"

Perciò *molti* Stati *sanzionano* l'autoriciclaggio ed ***altri*** – legittimamente – ***NO***



→ **molteplici rischiosità**:

- ✓ In materia di ***collaborazione internazionale***
- ✓ ***Mandato d'arresto europeo*** (art. 8: consegna obbligatoria indipendentemente dalla doppia incriminazione)
- ✓ ***Diversa disciplina*** amministrativa e penale (così in Italia fino al 2015)

## *Disciplina antiriciclaggio AMMINISTRATIVO*

**Presenta un *avanzato* livello di dettaglio:**

- Materia che rientra in «**Mercato interno**» *art. 114 TFUE*

•Gli Stati consentono una maggiore armonizzazione

•e le Istituzioni UE possono armonizzare con delibera a maggioranza qualificata *(anziché all'unanimità)* - procedura legislativa ordinaria

- Ben assicurato lo **scambio di informazioni** tra ***FIU***:

EGMONT fiu.net

## *Disciplina antiriciclaggio PENALE*

# Presenta un ***inferiore*** livello di dettaglio:

- Materia che rientra nello spazio **«libertà, sicurezza e giustizia»** *art. 83 TFUE*

DOPO LISBONA: le istituzioni UE possono introdurre con *direttive adottate a procedura legislativa ordinaria solo* ***minimum rules*** *riguardanti* ***gravi reati cross-border*** *tra cui* ***riciclaggio*** *e* ***terrorismo***

- Raccordo giudiziario → EUROJUST

Raccordo investigativo→ EUROPOL

## *Coordinamento giudiziario da completare*

### Non ancora instituito il Pubblico Ministero Europeo:

- Previsto (art. 86) all'interno di **EUROJUST**, che dovrebbe **combattere i reati che ledono UE** -es. evasione IVA intracomunitaria- (→*occorre* unanimità)

- Non previsto **contro il terrorismo** (→ *occorrerebbe* unanimità)

In Italia **solo dal 2015** si è reso **omogeneo l'autoriciclaggio** amministrativo e quello giudiziario

*(da segnalare come sospetto ex art. 2* ***D.Lgs. 231/07,***

*ma assente nel penale)*

# *AML: rapporto tra illeciti amministrativi e illeciti penali*

- **L'omessa segnalazione** di operazioni sospette è punita con una sanzione amministrativa pecuniaria:

  *dall'1% al 40% dell'importo non segnalato*

- **Cassazione Penale 29452/2013** e **9472/2016**

  Chiamano a rispondere di **riciclaggio** (o concorso):

  il funzionario/direttore di banca che ometta l'osservanza della normativa in materia di segnalazione sospette, in presenza di elevati indici di anomalia: si integra il «**dolo eventuale**»

  - «**sistematica violazione della normativa interna in tema di affidamenti e garanzie**»
  - «**qualcosa più del mero sospetto**»

# *"Ne bis in idem" e concorso tra norme*

**NO**

- **violazione di duplicazione di sanzioni** per lo stesso fatto
- risulta attivata una **procedura amministrativa**
- decisioni CEDU che considerano **afflittive** le sanzioni per omesse segnalazioni sospette
- **concorso tra norme amministrative e penali** con ***prevalenza della norma amministrativa*** (*principio di specialità*): ***art 57 D.Lgs. 231/07*** «salvo che il fatto costituisca reato»

La disciplina amministrativa di contrasto al riciclaggio
entra nelle aule dei Tribunali
In linea con esigenze di giustizia sempre più ispirate
agli interessi collettivi sulla correttezza dei comportamenti bancari

## *Coordinamento giudiziario – esperienza Procura Milano*

La **Procura di Milano** –Primo Dipartimento «Reati bancari e finanziari» ha istituito dal 2009 *gruppo multitasking* cui partecipano **Banca d' Italia** (Nucleo Autorità Giudiziaria) **Guardia di Finanza**, **Agenzia delle Entrate**

Bilancio attività **Banca d'Italia** in sette anni:

- Oltre130 Consulenze Tecniche
- Procedimenti quali:

  *Ostacolo attività di vigilanza, maxi truffe, maxi evasioni fiscali tramite fiduciarie estere, corruzione, evasione Iva intracomunitaria nel mercato dei certificati verdi e bianchi, polizze unit-linked utilizzate a scopi di riciclaggio, contrasto al finanziamento del terrorismo, responsabilità amministrativa degli enti etc.*

## *Valutazione dell'OCSE*

OECD
BETTER POLICIES FOR BETTER LIVES

"*Quest'attività multi-tasking va considerata una **best practice** per il **contrasto alla criminalità finanziaria** in virtù delle capacità di integrazione e cooperazione tra i diversi Organismi preposti al contrasto*"

*Pascal Saint Amans – Direttore del Centro Politiche Fiscali*

*Roma - 19 settembre 2012*

# *Coordinamento AML/CFT: Spunti offerti dalla IV Direttiva - Cooperazione*

12 articoli, l'intera Sez. 3 del Capo VI, "Politiche, Procedure e Vigilanza" sono dedicati alla

**→Cooperazione nazionale (v. art. 49):**

"gli Stati membri provvedono affinché le autorità di indirizzo, le FIU, le autorità di vigilanza e le altre **autorità competenti che operano nell'AML/CFT** dispongano di meccanismi efficaci per il coordinamento nazionale (…) delle politiche e **nell'attività di lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo**"

**N.B.**

Nei sessantotto *considerando* della Direttiva non vi è definizione di Autorità
Potrebbe rientrarvi quella **giudiziaria**

Dal 2001 in Italia il Comitato di Sicurezza Finanziaria monitora la prevenzione del riciclaggio e del terrorismo con Amministrazioni Pubbliche, BI, Uif, Consob; OO.II., Direzione Nazionale Antimafia

# *Coordinamento AML/CFT: Spunti IV Direttiva – reati fiscali e registro beneficiari*

A fini di coordinamento amministrativo/giudiziario sembrano di interesse le seguenti previsioni:

- differenze di definizione dei reati fiscali nelle diverse legislazioni **non devono ostacolare lo scambio di informazioni** tra FIU
- **registro dei beneficiari** effettivi di società e trust, informazioni che saranno raccolte a livello nazionale e a cui avranno accesso tre categorie di soggetti:

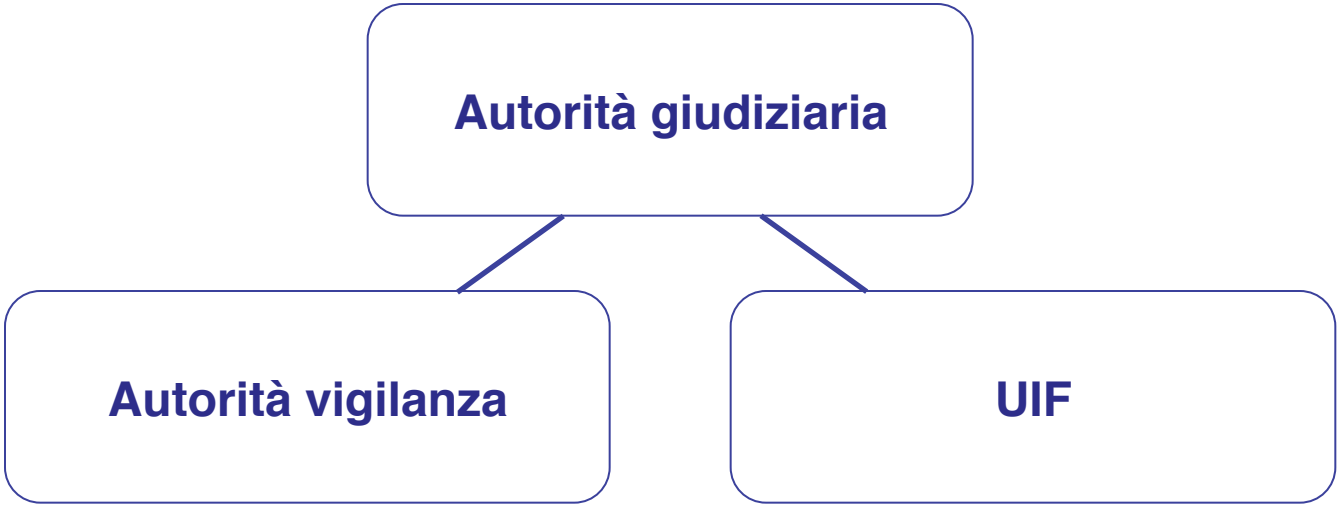
i) ***agenzie* antiriciclaggio** – FIU e autorità di vigilanza, senza restrizioni-;

ii) gli stessi ***soggetti*** tenuti agli **obblighi antiriciclaggio**, *ma solo per adempiere ai propri obblighi*;

iii) ogni altro soggetto che dimostri di averne un interesse concreto e attuale ***(Inquirenti?)***

# *Coordinamento AML/CFT:*
# *III* Direttiva - *feed back* dall' Autorità Giudiziaria

In sede di recepimento della **III Direttiva** era stata introdotta una norma: «L'**autorità giudiziaria**, *quando ha fondato motivo di ritenere che il riciclaggio o l'impiego di denaro, beni o altre utilità di provenienza illecita siano avvenuti attraverso operazioni effettuate presso gli intermediari sottoposti a vigilanza*, ne dà comunicazione **all'Autorità di vigilanza competente** e alla **UIF**» art. 9 comma 7 Dlgs. 231/07



## *Coordinamento AML/CFT:*
## *IV* Direttiva - *feed back* ai segnalanti

# Art. 46 comma 2 e 3

**COMMA 2:**

"Gli Stati membri provvedono affinché i **soggetti obbligati** abbiano **accesso a** informazioni aggiornate sulle **prassi seguite** dai riciclatori e dai finanziatori del terrorismo e sugli **indizi che consentono di riconoscere operazioni sospette**."

**COMMA 3:**

"Gli Stati membri provvedono a che, ove praticabile, ai soggetti obbligati sia dato **riscontro tempestivo sull'efficacia delle segnalazioni** di casi sospetti di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo e **sul seguito dato loro**."

BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

## *Coordinamento AML/CFT:*
## l'auspicio del Ministro Padoan

*"**L'Italia è in prima linea, ma molto resta ancora da fare**"*
*Da qui l'auspicio che "**vi sia un coordinamento ancora maggiore tra gli Organismi che lottano contro questi illeciti**" (riciclaggio e terrorismo)*
*"**Serve rete nazionale ed internazionale**"*

**Il recepimento della Direttiva potrà essere l'occasione per rafforzare anche il Coordinamento**

# “Grazie per l’attenzione”

Email: nicola.mainieri@bancaditalita.it