



LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE “GLI INDICATORI DI ANOMALIA”

Dott. Antonio MINERVINI

Diretta 1° dicembre 2008

L'OBBLIGO DI SEGNALAZIONE



LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

ART. 41
D.lgs. 231/2007

DISPONE L' OBBLIGO DI SEGNALAZIONE PER:

- I Soggetti di cui all'art. 12 – Professionisti
- I Soggetti di cui all'art. 13 – Revisori Contabili

QUANDO:

Sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo

IL REATO DI RICICLAGGIO



CODICE PENALE

Art. 648 – *bis*
Art. 648 – *ter*
Art. 648 – *quater*



- REATO DI RICICLAGGIO
- IMPIEGO DI PROVENTI ILLECITI
- CONFISCA

Art. 2 D.Lgs. 231/2007
Nuova definizione di reato



- REATO DI RICICLAGGIO
- IMPIEGO DI PROVENTI ILLECITI
- AUTORICICLAGGIO

IL SOSPETTO



IL SOSPETTO È DESUNTO



DALL'OPERAZIONE PER:

- CARATTERISTICHE
- ENTITÀ
- NATURA

IN RELAZIONE ALLA:

- CAPACITÀ ECONOMICA
- ATTIVITÀ SVOLTA

DAL SOGGETTO A CUI
SI RIFERISCE

IL SOSPETTO



IL SOSPETTO SI DELINEA

ESCLUSIVAMENTE

IN BASE A ELEMENTI
ACQUISITI
NELL'AMBITO DELLA
PRESTAZIONE
ESEGUITA

*Il professionista non deve svolgere
indagini*

PER L'INCARICO RICEVUTO

IL SOSPETTO E LA CONOSCENZA DEL CLIENTE



POSSIAMO AFFERMARE CHE
L'ELEMENTO PIÙ IMPORTANTE

PER LA DEFINIZIONE
DEL SOSPETTO

RISULTA ESSERE
LA CONOSCENZA CHE SI HA DEL CLIENTE

IL SOSPETTO E LA CONOSCENZA DEL CLIENTE

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



NEUTRALITÀ
DELL'OPERAZIONE

UN'OPERAZIONE CHE
PUÒ ESSERE SOSPETTA

PER UN CLIENTE

PUÒ ESSERE NORMALE
PER UN ALTRO

DALL'OPERAZIONE AL SOSPETTO

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



OPERAZIONE

CONOSCENZA
DEL CLIENTE

DISCREZIONALITÀ
DEL
PROFESSIONISTA

SEGNALAZIONE

NO
SEGNALAZIONE

GLI INDICATORI DI ANOMALIA

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



PER AGEVOLARE L'INDIVIDUAZIONE DELLA OPERAZIONE SOSPETTA

Su proposta UIF

Sentiti gli Ordini Professionali

SONO EMANATI
INDICATORI DI ANOMALIA

con DECRETO del MINISTERO della GIUSTIZIA

La nuova disciplina antiriciclaggio e gli adempimenti per i professionisti

9

GLI INDICATORI DI ANOMALIA

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



GLI INDICATORI DI ANOMALIA

DESCRIVONO DEI
COMPORAMENTI

INDIVIDUANO ALCUNE
TIPOLOGIE
DI OPERAZIONI

CHE NON COSTITUISCONO DI PER SE' MOTIVI SUFFICIENTI
PER INDIVIDUARE UN' OPERAZIONE SOSPETTA

La nuova disciplina antiriciclaggio e gli adempimenti per i professionisti

10

IL RISCHIO DI RICICLAGGIO

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



L'INDIVIDUAZIONE DEL RISCHIO DI
RICICLAGGIO



TIENE CONTO DI ALCUNI
CRITERI GENERALI

Provvedimento UIC del 24 febbraio 2006

CRITERI GENERALI PER IL RISCHIO RICICLAGGIO

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



CRITERI GENERALI PER
L'INDIVIDUAZIONE DEL RISCHIO DI
RICICLAGGIO

- A) LE OPERAZIONI POSTE IN ESSERE RISULTANO NON COERENTI CON IL PROFILO ECONOMICO E PATRIMONIALE DEL CLIENTE
- B) RICORSO INGIUSTIFICATO DI IMPIEGO DI DENARO CONTANTE O NON APPROPRIATI RISPETTO ALLA PRASSI COMUNE
- C) COINVOLGIMENTO DI SOGGETTI COSTITUITI, OPERANTI O INSEDIATI IN PAESI INDICATI DAL "GAFI" COME NON COOPERATIVI
- D) INGIUSTIFICATA INTERPOSIZIONE DI SOGGETTI TERZI
- E) OPERAZIONI EFFETTUATE A VALORI PALESEMENTE DIVERSI DA QUELLI DI MERCATO

I REATI TRIBUTARI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



REATI PRESUPPOSTO
ED
“EVASIONE FISCALE”



I REATI TRIBUTARI
RIENTRANO TRA I REATI
PRESUPPOSTO

I REATI TRIBUTARI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



PER L'INDIVIDUAZIONE DEI
REATI TRIBUTARI



BISOGNA FARE RIFERIMENTO AL
D.LGS. 10 marzo 2000 n. 74