

SOMMARIO

Capitolo 1

IL RICICLAGGIO DEL DENARO ED IL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO: INQUADRAMENTO GENERALE DEL FENOMENO CRIMINALE. IL REATO

1.1.	Che cos'è il riciclaggio? Fattispecie-reato.	1
1.2.	Dalla Convenzione di Strasburgo alla formulazione attuale della fattispecie	5
1.3.	Ricettazione, riciclaggio e reimpiego. La struttura "multifasica" del fenomeno	10
1.4.	Autoriciclaggio.	15

Capitolo 2

LA NUOVA LEGGE ANTIRICICLAGGIO: SINTESI DELLE NOVITÀ ED INQUADRAMENTO GENERALE DEGLI ISTITUTI. AMBITO DI APPLICAZIONE PER NOTAI E AVVOCATI

2.1.	La definizione di riciclaggio nella N.L.A..	20
2.2.	Brevi cenni sugli obblighi di adeguata verifica.	22
2.3.	Brevi cenni sul ruolo delle autorità di vigilanza e sul sistema sanzionatorio.	24

Capitolo 3

L'AMBITO DI APPLICAZIONE PER NOTAI ED AVVOCATI: L'ARTICOLO 3, COMMA 4, LETTERA C)

3.1.	L'ambito di applicazione soggettivo: inquadramento generale	27
3.2.	L'ambito di applicazione per gli avvocati ed i notai	28
3.3.	Il compimento di qualsiasi operazione di natura finanziaria e immobiliare in nome o per conto del cliente. La nozione di "operazione".	30
3.4.	L'assistenza nella predisposizione e realizzazione di determinate operazioni	31
	- Focus Notai: un'interessante decisione giurisprudenziale sulla nozione di notaio che "agisce in nome e per conto del cliente"	35
	- Focus Notai: la regola tecnica n. 1	36
	- Focus Avvocati: la regola tecnica n. 2	38
	- Focus Avvocati: la regola tecnica n. 2 Una scelta di campo?	39

Capitolo 4

IL DOCUMENTO DI "AUTOVALUTAZIONE" DEI RISCHI E LE REGOLE TECNICHE DEGLI ORGANISMI DI AUTOREGOLAMENTAZIONE

4.1.	La normativa di riferimento.	42
------	--------------------------------------	----

4.2.	La struttura generale del documento di autovalutazione	43
4.3.	La parte introduttiva del documento: il profilo dello Studio	44
4.4.	La descrizione dei presidi e delle procedure antiriciclaggio adottate dallo Studio	47
4.5.	La parte finale del documento	49
4.6.	Le regole tecniche degli organismi di autoregolamentazione	50
	– Focus Notai: documento di autovalutazione	53
	– Focus Avvocati: documento di autovalutazione	58
	– Focus Avvocati: regole tecniche n. 1, 3 e 4	61
	– Focus Notai: regola tecnica n. 2	63
	– Focus Notai/Avvocati: alcune considerazioni pratiche sul documento di autovalutazione.	64

Capitolo 5

PROFILARE UN CLIENTE: COSA SIGNIFICA?

5.1.	Quadro normativo	66
5.2.	Il cliente e l'esecutore	67
5.3.	La profilazione del cliente e dell'esecutore	68
	– Focus Notai/Avvocati: modulo di profilazione cliente	72
	– Focus Notai/Avvocati: modulo profilazione. Esame profili di rischio specifico <i>ad uso interno</i> dello Studio	76
	– Focus Notai/Avvocati: modulo profilazione. Indicatori rischio riciclaggio o finanziamento del terrorismo	76
	– Focus Notai/Avvocati: modulo di profilazione. Valutazione complessiva del rischio <i>ad uso interno</i> dello Studio	79
	– Focus Notai/Avvocati: profilare e valutare il cliente attribuendo un "indice" di rischio. Un esercizio difficile?	82

Capitolo 6

L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO: COSA SIGNIFICA?

6.1.	Quadro normativo di riferimento	84
6.2.	Il sistema di collaborazione attiva e la conoscenza del cliente	86
6.3.	Elementi chiave dell'approccio basato sul rischio	87
6.4.	Note conclusive sull'approccio basato sul rischio	88
	– Focus Avvocati: regola tecnica n. 14	89

Capitolo 7

GLI OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

7.1.	Attività soggette ed escluse dagli obblighi di adeguata verifica	90
7.2.	Gli obblighi di adeguata verifica ordinaria	94
	– Focus Notai: regole tecniche n. 7 e 8	100
7.3.	L'adeguata verifica semplificata e rafforzata	103
	– Focus Avvocati: regole tecniche n. 5, 6 e 9	111
	– Focus Notai: regola tecnica n. 4	113
7.4.	Le "persone politicamente esposte".	114
7.5.	Esecuzione degli obblighi di adeguata verifica da parte dei terzi	117

	- Focus Avvocati: regola tecnica n. 8	119
7.6.	La figura del titolare effettivo e la sua identificazione	120
	- Focus Avvocati: regola tecnica n. 7	125
	- Focus Notai: regole tecniche n. 5 e 6	126
7.7.	L'iscrizione nel Registro centrale e la nozione di titolarità effettiva nel trust.	129
	- Focus Notai/Avvocati: Valute virtuali	131

Capitolo 8

LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

8.1.	Gli indicatori di anomalia per i professionisti	136
8.2.	Cosa fare in caso di sospetto? Le modalità di inoltro della SOS	142
8.3.	L'obbligo di astensione, la tutela della riservatezza ed il divieto di comunicazione del segnalante	148
8.4.	La cosiddetta esimente dall'obbligo di segnalazione: aspetti critici e interpretativi	150
	- Focus Notai/Avvocati: gli indicatori di anomalia di cui al decreto ministero della giustizia 16 Aprile 2010	154
	- Focus Notai/Avvocati: alcune considerazioni sulla definizione di "sospetto" contenuta nella N.L.A.	155
	- Focus Notai/Avvocati: gli indicatori di anomalia e la "vetustà" degli stessi – suggerimenti pratici	157

Capitolo 9

GLI OBBLIGHI DI CONSERVAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE

9.1.	Profili generali in tema di conservazione dei dati nella N.L.A.	160
9.2.	L'abolizione degli obblighi di registrazione	162
	- Focus Notai: regole tecniche n. 9 e 10	163
	- Focus Avvocati: regole tecniche n. 11 e 12	165

Capitolo 10

GLI OBBLIGHI DEL CLIENTE

10.1.	Il principio della <i>collaborazione attiva</i> nell'evoluzione della normativa antiriciclaggio	167
10.2.	Gli obblighi del cliente nell'impianto normativo della Quarta Direttiva	169
10.3.	L'articolo 22 N.L.A.	170
10.4.	Considerazioni conclusive	173

Capitolo 11

IL C.D. "CONTROLLO CONTINUO"

11.1.	Evoluzione, finalità e caratteristiche dell'istituto del "controllo continuo".	174
11.2.	Analisi delle disposizioni legislative rilevanti	175
11.3.	Rilievi critici e consigli pratici per Notai ed Avvocati	177
	- Focus Avvocati: regola tecnica n. 10	178

Capitolo 12

IL RUOLO DEGLI ORDINI E DEI CONSIGLI NOTARILI

12.1. La definizione degli obblighi di “promozione e controllo” a carico degli ordini professionali: profili soggettivi	180
12.2. La definizione degli obblighi di “promozione e controllo” a carico degli ordini professionali: profili oggettivi.	183
12.3. La funzione disciplinare degli ordini professionali	185
12.4. Obbligo di formazione da parte degli ordini professionali e dei professionisti	186

Capitolo 13

I SISTEMI INTERNI DI SEGNALAZIONE DELLE VIOLAZIONI: IL CD. “WHISTLEBLOWING”

13.1. Origini del <i>whistleblowing</i> e contesto normativo	189
13.2. Il funzionamento del sistema di <i>whistleblowing</i> ex art. 48 N.L.A.	193
13.3. Sanzioni ed altre conseguenze per il mancato rispetto della disciplina	197
13.4. La nuova Direttiva europea riguardante la protezione delle persone che segnalano violazioni del diritto dell’Unione. Le principali novità in campo.	197

Capitolo 14

L’ATTIVITÀ DI CONTROLLO DEL RISPETTO DELLA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO

14.1. Il sistema di reciproca collaborazione. I soggetti legittimati al controllo.	201
14.2. Il ruolo della Guardia di Finanza ex art. 9 della N.L.A.	204
14.3. I poteri esercitabili dalla Guardia di Finanza. L’accesso e la ricerca	205
14.4. Avvio, esecuzione e conclusione dell’attività ispettiva della Guardia di Finanza	208
14.5. I controlli della Guardia di Finanza nel quadro della cooperazione internazionale.	211
14.6. Uno sguardo al bilancio dei risultati conseguiti	213
– Focus Notai/Avvocati: il diritto di difesa del soggetto obbligato durante le attività di verifica della Guardia di Finanza.	214

Capitolo 15

IL SISTEMA SANZIONATORIO E IL PROCEDIMENTO AMMINISTRATIVO DAVANTI AL MEF E LE SUCCESSIVE FASI DEL GIUDIZIO

15.1. Il nuovo regime sanzionatorio della Direttiva UE 849/2015	217
15.2. L’intervento della N.L.A. sul sistema sanzionatorio	221
15.3. Sanzioni penali e fattispecie incriminatrici.	222
15.4. Sanzioni amministrative.	228
15.5. I criteri per l’applicazione delle sanzioni amministrative	245
15.6. Le “fattispecie qualificate” delle violazioni degli obblighi imposti dalla N.L.A.	252
15.7. Violazioni gravi, ripetute o sistematiche ovvero plurime degli obblighi imposti dalla N.L.A.	253
15.8. Il cumulo giuridico	255
15.9. Successioni di leggi nel tempo: <i>favor rei</i> e <i>abolitio criminis</i>	257
15.10. Il procedimento sanzionatorio	258

15.11. Il procedimento sanzionatorio dinanzi al Ministero dell'Economia e delle Finanze.	260
15.12. Il giudizio di opposizione	265
15.13. L'applicazione della sanzione in misura ridotta	267
15.14. La procedura di oblazione amministrativa	268
15.15. La prescrizione	269
- Focus Notai/Avvocati: depenalizzazione e antiriciclaggio: "Fu vera gloria"?	270
- Focus Notai/Avvocati: Sanzioni e quantificazione – un equivoco "caro"	271

Capitolo 16

IL GRUPPO D'AZIONE FINANZIARIA INTERNAZIONALE (GAFI)

16.1. Struttura e funzioni principali del Gruppo	273
16.2. Professionisti legali e rischio riciclaggio: linee guida del GAFI per arginare le vulnerabilità	277
16.3. Cenni sulla <i>compliance</i> dell'Italia alle Raccomandazioni GAFI	281

Capitolo 17

COSA C'È DIETRO L'ANGOLO? LE NOVITÀ DELLA QUINTA DIRETTIVA

17.1. Cenni introduttivi	283
17.2. Nuovi soggetti obbligati	284
17.3. Accessibilità al Registro dei titolari effettivi	288
17.4. Novità in tema di trasparenza di trust ed istituti giuridici affini	288
17.5. Novità in tema di adeguata verifica della clientela	289
17.6. Nuova disciplina per carte prepagate	290
17.7. Il recepimento in Italia della Quinta Direttiva: il decreto legislativo 4 ottobre 2019 n. 125	291

Capitolo 18

REGOLE TECNICHE CNN - CNF E INDICI DI ANOMALIA

18.1. Regole Tecniche CNN nn. 3-40/27 luglio 2017 e 2-4637 ottobre 2017 adottate su parere del Comitato di Sicurezza Finanziaria del 18 settembre 2018	298
18.2. Regole Tecniche CNF in materia di procedure e metodologia di analisi e valutazione del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo, di controlli interni, di adeguata verifica, anche semplificata, della clientela e di conservazione <i>ex art. 11</i> , comma 2 del Decreto Legislativo 90/2017, adottate con delibera del CNF del 20 settembre 2019 su parere del Comitato di Sicurezza Finanziaria del 5 agosto 2019.	306
18.3. Gli indicatori di anomalia di cui al Decreto Ministeriale 16 aprile 2010.	364