

Indice

	<i>pag.</i>
<i>Prefazione</i> di Claudio Clemente	XI
<i>Abbreviazioni</i>	XVII

1

La configurazione del reato di «riciclaggio»

1. Premessa	1
2. La configurazione del reato di riciclaggio	4
3. L'autoriciclaggio	9
4. Lo scenario di riferimento: l' <i>humus</i> del fenomeno	14
4.1. La globalizzazione dei mercati	18
4.2. Cenni sul <i>cyberlaundering</i>	21
4.3. Il segreto bancario ed i «paradisi finanziari». Lo « <i>shadow banking</i> »	26
4.4. Il riciclaggio e i «reati-presupposto»	33
5. Qualche dato numerico	37

2

La disciplina antiriciclaggio: una ricostruzione metodologica

1. Premessa	41
2. Le origini della disciplina	44
2.1. La Raccomandazione del Consiglio d'Europa del 27 giugno 1980	45
2.2. La Dichiarazione dei Principi di Basilea 12 dicembre 1988	45
2.3. La Convenzione di Vienna del 19 dicembre 1988	46
2.4. L'attività e le Raccomandazioni del GAFI/FATF	47
2.5. La Convenzione di Strasburgo dell'8 novembre 1990	50
2.6. La Convenzione di Palermo del 15 dicembre 2000	52

	<i>pag.</i>
3. La disciplina comunitaria	53
3.1. La Direttiva 91/308/CEE	54
3.2. La Direttiva 2001/97/CE	57
3.3. La Direttiva 2005/60/CE	58
3.4. La IV Direttiva	61
3.4.1. <i>Segue: l'«autovalutazione»</i>	66
3.5. La V Direttiva	70
3.6. Il nuovo piano d'azione: <i>cenni</i>	74
4. La normativa nazionale: il lungo percorso dalla Legge 5 luglio 1991, n. 197 al D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231	81
4.1. La Legge 5 luglio 1991, n. 197	83
4.2. Il «Decalogo» della Banca d'Italia: le istruzioni operative	87
4.3. Il D. Lgs. 26 maggio 1997, n. 153	89
4.4. Il D. Lgs. 20 febbraio 2004, n. 56	91
4.5. Le istruzioni UIC del 24 febbraio 2006	95
4.6. Il D. Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e le successive modifiche	96
4.6.1. La funzione di prevenzione	99
4.6.2. I soggetti destinatari	102

3

L'applicazione della disciplina antiriciclaggio agli intermediari finanziari

1. Premessa	109
2. Il principio della «collaborazione attiva»	112
3. I riflessi della normativa sull'operatività delle strutture	119
3.1. La «cultura antiriciclaggio» negli intermediari finanziari	122
3.2. La modifica del rapporto «intermediario-cliente»	124
3.3. La limitazione all'utilizzo di mezzi di pagamento: non un «divieto»	127
3.4. Gli obblighi di adeguata verifica: contenuto e modalità di adempimento	136
3.4.1. Ambito applicativo	144
3.4.2. Il concetto di rischio e la profilatura della clientela	150
3.4.3. Obbligo di astensione	154
3.4.4. Obblighi semplificati e rafforzati di adeguata verifica della clientela	156
3.4.5. Obblighi di adeguata verifica della clientela da parte di terzi	163
3.4.6. Obblighi di conservazione	166
4. Le indicazioni operative della Banca d'Italia	171
4.1. Il contenuto del <i>Decalogo 2010</i>	173

	<i>pag.</i>
4.2. Gli «Indici di anomalia» per gli intermediari finanziari	181
5. Il «tabù» della segnalazione di operazioni sospette	186
5.1. La procedura di segnalazione all'interno di un intermediario	186
5.2. Il percorso «esterno» delle segnalazioni	193
6. I nuovi Provvedimenti recanti disposizioni in materia di organizzazione, procedure e controlli interni	196
6.1. Le Disposizioni della Banca d'Italia	196
6.2. La funzione antiriciclaggio	200
6.3. Il Responsabile SOS	202
6.4. Destinatari speciali: <i>money transfer</i> e società fiduciarie	203
6.5. L'esercizio di autovalutazione	205
6.6. Le Disposizioni della Consob	206
6.7. Il Regolamento IVASS	207
7. Le comunicazioni oggettive: cenni	213
8. Il « <i>whistleblowing</i> » nella normativa antiriciclaggio: l'art. 48 del D. Lgs. n. 231/2007	214

4

La disciplina applicabile ai liberi professionisti

1. La <i>ratio</i> e gli istituti previsti sin dal D. M. 3 febbraio 2006, n. 141: <i>cenni</i>	217
2. Le disposizioni dettate dal D. Lgs. n. 231/2007, aggiornato dal D. Lgs. n. 125/2019, per i professionisti	224
2.1. Le Regole tecniche dettate dagli Ordini professionali	232
3. I rapporti con il segreto professionale e con la <i>privacy</i>	237
4. Gli obblighi c.d. «residuali»	242

5

Disposizioni specifiche per determinati soggetti

1. Soggetti convenzionati e agenti di prestatori di servizi di pagamento e di istituti di moneta elettronica	245
2. Prestatori di servizi di gioco	249
2.1. Linee guida antiriciclaggio dell'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli del 15 febbraio 2019	254

6

Finanziamento del terrorismo

1. Il fenomeno terroristico. Inquadramento	257
2. L'importanza del supporto finanziario per le organizzazioni terroristiche	261
3. Le fonti lecite ed i metodi di trasferimento	265
4. Le fonti illecite	271
5. La normativa internazionale e nazionale di contrasto	276

Tavole di appendice

Tavola I	SOS, nuovi criteri di selezione degli "esiti di segnalazione", marzo 2023	287
Tavola II	Riforma organizzativa della UIF, febbraio 2023	288
Tavola III	La qualità del credito, Guida ai dati della Banca d'Italia, febbraio 2023	289
Tavola IV	Riciclaggio e Pubblica Amministrazione, gennaio 2023	295
Tavola V	UIF, gennaio 2023	302
Tavola VI	Commissione UE aggiorna lista Paesi ad alto rischio, dicembre 2022	320
Tavola VII	Corte di Giustizia UE e titolari effettivi, novembre 2022	328
Tavola VIII	Riciclaggio e Garante Privacy, luglio 2022	346
Tavola IX	Circolare ADM n. 18/2022, settore giochi, maggio 2022	351
<i>Postfazione</i> di Franco Roberti		359
<i>Bibliografia</i>		361