

Indice

	<i>pag.</i>
<i>Indice dei box</i>	IX
<i>Indice delle tabelle</i>	XI
<i>Indice delle figure</i>	XIII
<i>Prefazione</i>	XV
<i>Introduzione</i>	XIX
<i>Ringraziamenti</i>	XXV

Capitolo I

La normativa euro-italiana sull'antiriciclaggio

Premessa	1
1. Evoluzione della normativa europea: le cinque "Direttive Antiriciclaggio"	3
1.1. La Direttiva 91/308/CEE (I Direttiva Antiriciclaggio)	5
1.2. La Direttiva 2001/97/CE (II Direttiva Antiriciclaggio)	7
1.3. La Direttiva 2005/60/CE (III Direttiva Antiriciclaggio)	10
1.4. La Direttiva 2015/849/UE (IV Direttiva Antiriciclaggio)	11
2. Il quadro normativo nazionale: art. 648-bis e art. 648-ter.1 c.p.	12
2.1. Il reato di riciclaggio di cui all'art. 648-bis c.p.	13
2.2. Il reato di autoriciclaggio di cui all'art. 648-ter.1 c.p.	20
3. Il rischio di riciclaggio: una funzione di minacce, vulnerabilità e conseguenze	26
3.1. Definizione analitica della valutazione del rischio	27
3.2. Il processo di valutazione del rischio di riciclaggio	28
Bibliografia tecnico-scientifica	39
Bibliografia normativa	40

Capitolo II

I pilastri dei presidi antiriciclaggio

Premessa	41
1. L'adeguata verifica della clientela	42
1.1. Il trattamento dei PEP: Persona Esposta Politicamente	45
1.2. Adeguata verifica della clientela semplificata	49
1.3. Adeguata verifica della clientela rafforzata	52
2. La conservazione dei documenti e dati	56
3. <i>Segue.</i> Le regole tecniche per la funzione antiriciclaggio tra i professionisti	59
3.1. Le linee guida del Consiglio Nazionale Forense per gli obblighi antiriciclaggio	59
3.2. La valutazione del rischio di riciclaggio da parte dei notai	61
3.3. La valutazione del rischio di riciclaggio da parte dei commercialisti	62
4. Obblighi di comunicazione: le Segnalazioni di Operazioni Sospette	65
5. Il sistema sanzionatorio per il mancato adempimento	71
5.1. Le Autorità di settore: l'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) il Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza	73
Appendice. Ruolo e responsabilità dei revisori e organi di controllo nel Decreto Antiriciclaggio	75
Bibliografia tecnico-scientifica	79
Bibliografia normativa	80

Capitolo III

I nuovi indicatori di anomalia

Premessa: il nuovo Provvedimento della Banca d'Italia del 12 maggio 2023	81
1. La Sezione A del Provvedimento: indicatori qualificanti il comportamento del soggetto	83
2. La Sezione B del Provvedimento: le caratteristiche e la configurazione dell'operatività	100
3. La Sezione C del Provvedimento: operatività connesse al finanziamento del terrorismo	154

Capitolo IV

La procedura UIF per le Segnalazioni di Operazioni Sospette (SOS)

Premessa	159
1. Accesso al portale Infostat-UIF	161

	<i>pag.</i>
1.1. Registrazione e adesione al sistema di segnalazione	161
1.2. Autenticazione e profili utente	162
1.3. Panoramica dell'interfaccia del portale	163
2. Modalità di trasmissione delle SOS	164
2.1. Opzione Upload: inviare un file XBRL	164
2.2. Opzione Data Entry: inserimento manuale dei dati	166
3. Gestione dei legami tra Entità	169
3.1. Definizione dei legami tra soggetti, operazioni e rapporti	170
3.2. Metodologia di collegamento delle Entità	171
4. Verifica e consegna della segnalazione alla UIF	173
4.1. Controlli bloccanti e non bloccanti	173
4.2. Correzione di errori rilevati	174
4.3. Funzione di Diagnostico (Controllo aggiuntivo)	175
4.4. Procedura di consegna	175
5. Casi più frequenti: alcune <i>best practices</i>	177

Capitolo V

Il money laundering quale forma di “profitto opportunistico”: analisi delle conseguenze economiche del fenomeno

Premessa	201
1. L'inquadramento teorico economico del fenomeno di riciclaggio	205
1.1. L'effetto del riciclaggio sulla funzione di costo e produzione delle imprese	206
2. Gli effetti sul sistema economico: le ragioni del termine “opportunistico”	212
Bibliografia tecnico-scientifica	216

