REPARTI SPECIALI
DELLA GUARDIA DI FINANZA

ANTIRICICLAGGIO

GUARDIA DI FINANZA

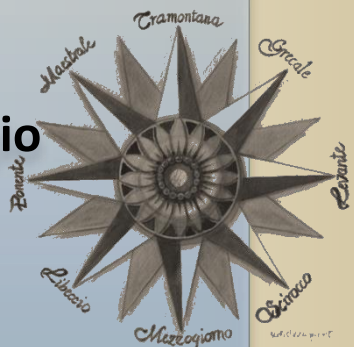
Nucleo Speciale Polizia Valutaria

Il ruolo della Guardia di Finanza nell'azione di contrasto al riciclaggio

SOMMARIO

Ruolo G.di F. nell'attività di contrasto al riciclaggio in linea con le direttive dell'ONU e dell'Unione Europea

Le ispezioni antiriciclaggio



Evoluzione concetto di riciclaggio

Anni ‘70: Riciclaggio monetario

Anni ‘80: Riciclaggio bancario

Anni ‘90: Riciclaggio finanziario

Fase attuale: Riciclaggio extrafinanziario

Fasi del riciclaggio

Tipico schema di riciclaggio di denaro sporco
(*il c.d. modello trifasico*)

Accumulazione di denaro sporco

PLACEMENT

Il denaro sporco viene integrato nel sistema finanziario

LAYERING

Trasferimento sul conto bancario della compagnia "x"

Banca Estera

Bonifico

Prestito alla compagnia "y"

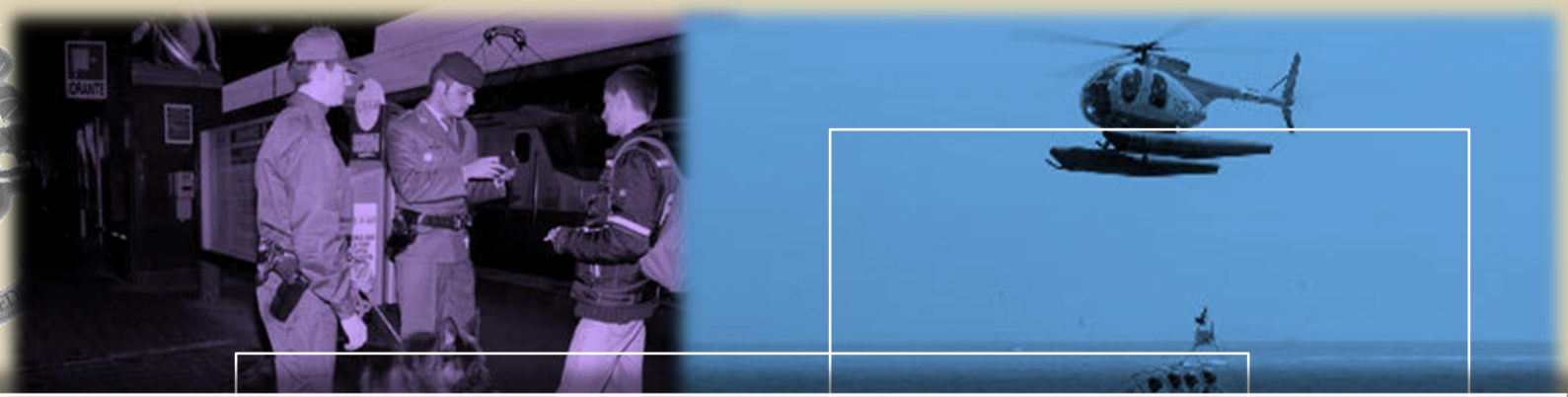
Pagamento da "y" di fatture false alla compagnia "x"

INTEGRATION

Acquisto di beni di lusso

Investimenti finanziari

Investimenti commerciali/industriali



Decreto Legislativo 19 marzo 2001, n. 68 – art. 2

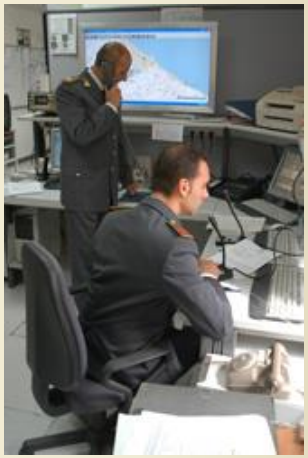
… il Corpo della Guardia di finanza assolve:

- ✓ le funzioni di polizia economica e finanziaria…
- ✓ …compiti di **prevenzione, ricerca e repressione delle violazioni in materia di**:
  - → **…valute,**
  - → **titoli,**
  - → **valori e mezzi di pagamento nazionali, europei ed esteri,**
  - → **movimentazioni finanziarie e di capitali**.

Il Ruolo della Guardia di Finanza

✓ ***Poteri amministrativi***

✓ ***Poteri di polizia giudiziaria***



Poteri di controllo G.di F.

Reparti del Corpo: contrasto al riciclaggio mediante:

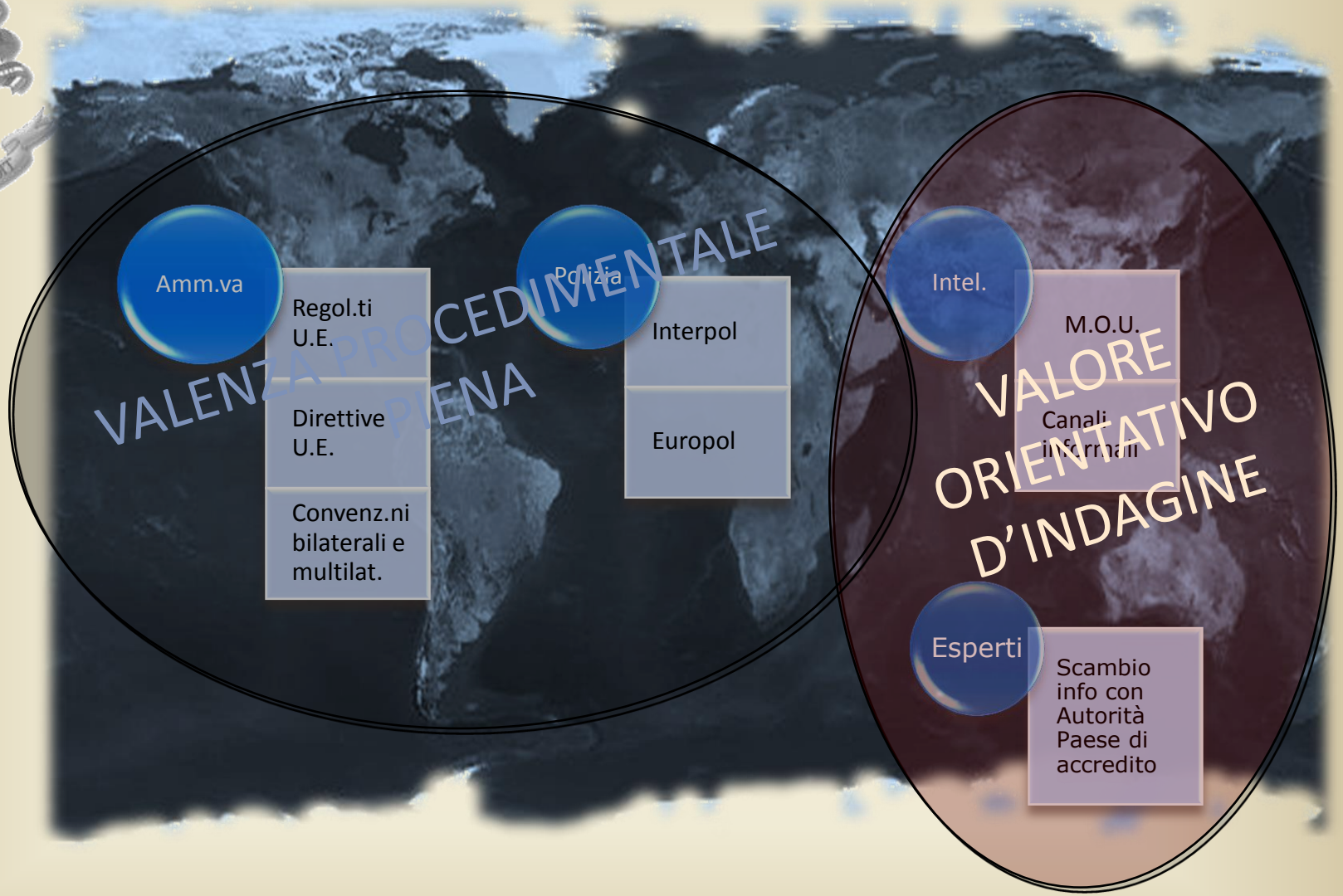
→ indagini per individuare il reato presupposto (evasione fiscale, traffico droga, usura, etc.), anche attraverso analisi delle movimentazioni finanziarie.

Nucleo Speciale Polizia Valutaria: opera in maniera opposta:

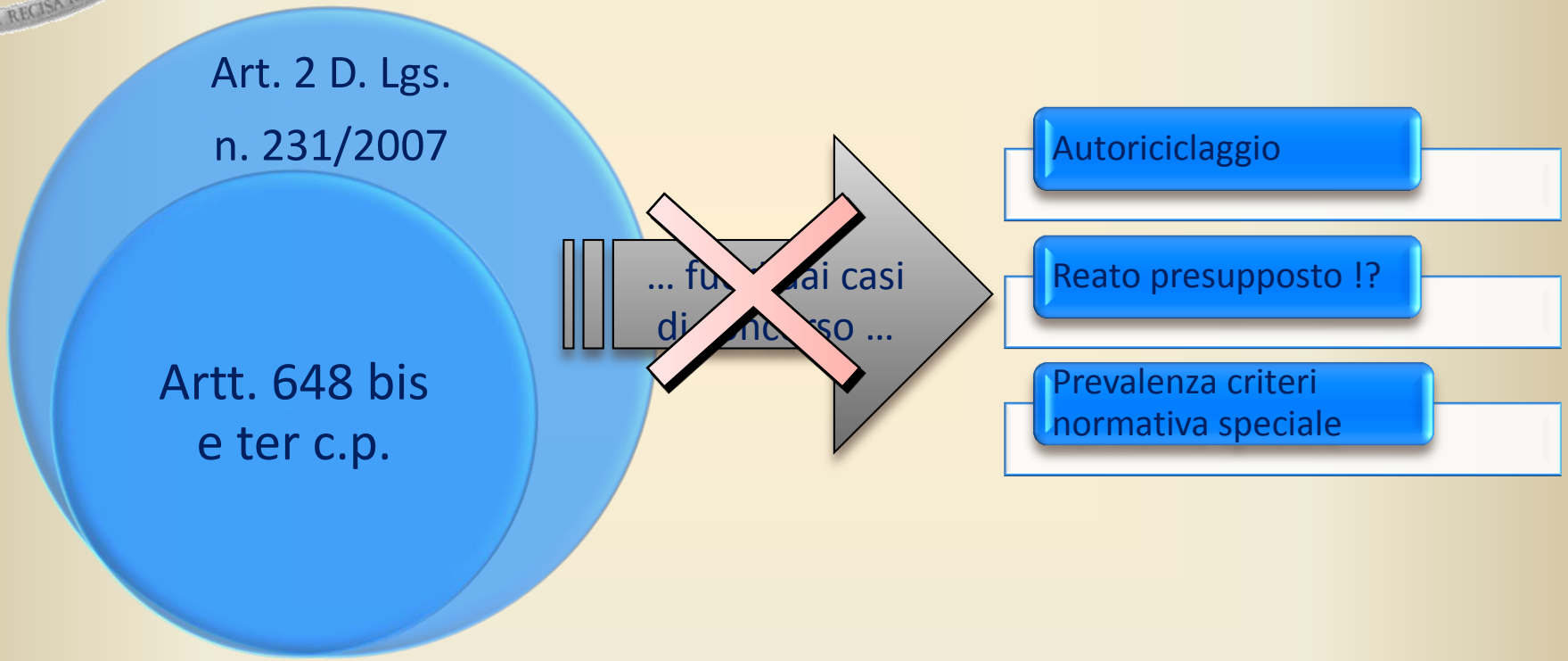
→ parte dall'analisi dei flussi finanziari,

→ focalizza l'attenzione sulle transazioni anomale (effettuate per dissimulare l'origine illecita del denaro).

Strumenti di cooperazione



Nozione di riciclaggio



Obblighi (in progressione temporale)

Adeguata **formazione dei dipendenti e dei collaboratori** (art.54, comma 1, Dlgs. n.231/2007);

Adeguata verifica della clientela

Registrazione

Astensione dall'instaurazione del rapporto continuativo o dall'esecuzione dell'operazione e di porre fine al rapporto continuativo già in essere (art.23 Dlgs. n.231/2007).

Obblighi di segnalazione di operazioni sospette

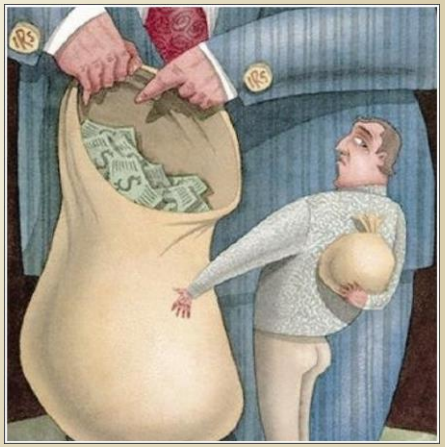
Divieto di comunicazione (artt.46 e seg., Dlgs. n.231/2007) **a terzi dell'avvenuta segnalazione di operazione sospetta .**

Le ispezioni antiriciclaggio

Approfondito ed esteso esame degli aspetti salienti e significativi della posizione del soggetto vigilato

Estensione competenza G.diF. a più soggetti

(d.lgs. 151/2009)



Attività di **esclusiva competenza** per soggetti

Commercio in oro

Fabbricazione mediazione e commercio di preziosi

Commercio cose antiche

Case d'asta

Gallerie d'arte

Uffici della P.A.

Art. 10

Professionisti

Revisori contabili

Altri soggetti

Art. 12, 13 e 14

Art. 11

Fiduciarie "statiche" diverse da quelle dell'art. 199 T.U.F.

Soggetti che erogano il MICRO-CREDITO

Confidi ex art. 112 T.U.B.

Cambiavalute

Mediatori creditizi iscritti elenco art. *128-sexies* T.U.B.

Agenti in attività finanziaria iscritti nell'elenco art. *128-quater* T.U.B.

Intermediari finanziari iscritti nell'albo di cui all'art. 106 T.U.B., come modificato dal D.Lgs. 13 agosto 2010, n.141

previe intese con l'autorità di vigilanza di riferimento

Collaborazione internazionale

Financial Intelligence Unit

Collaborazione internazionale

Grazie per l’attenzione