



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

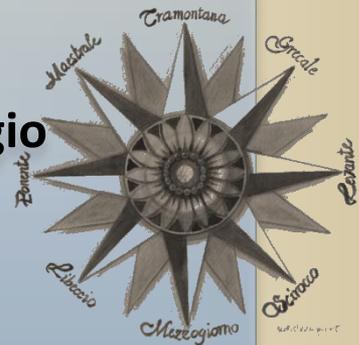
SOMMARIO



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



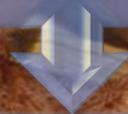
Le ispezioni antiriciclaggio





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



Acquisto di beni di lusso
Investimenti finanziari
Investimenti commerciali/industriali

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

INTEGRATION



Prestito alla compagnia "y"

Banca Estera

Trasferimento sul conto bancario della compagnia "x"

Bonifico



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.**

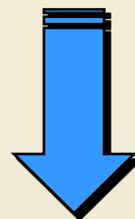
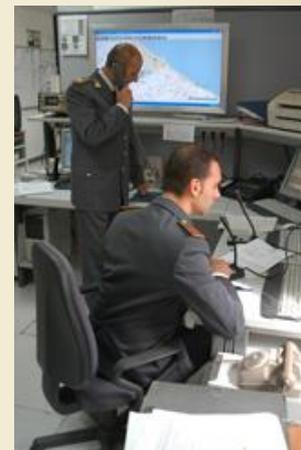


Il Ruolo della Guardia di Finanza

□ *Poteri amministrativi*

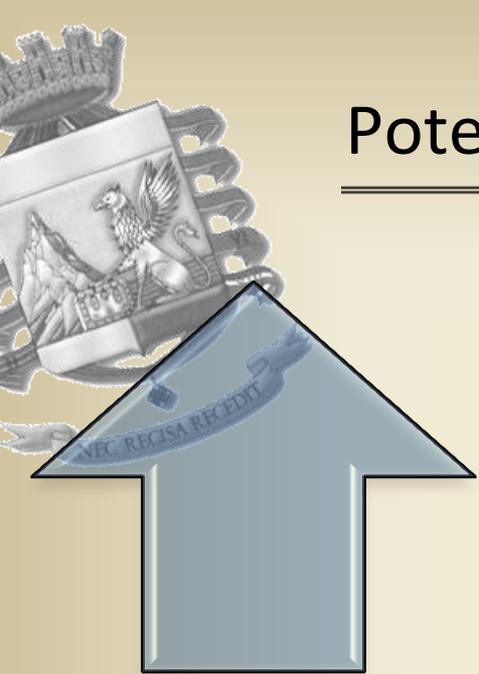


□ *Poteri di polizia giudiziaria*



**Unica ambito
europeo**

Poteri di controllo G.di F.



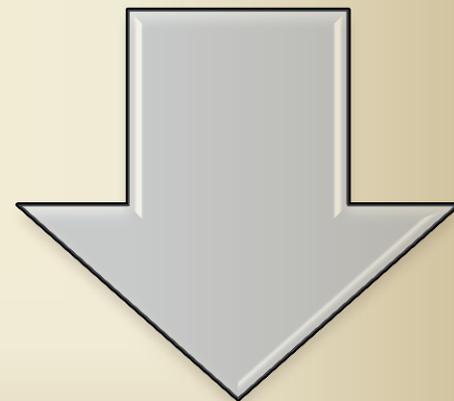
Reparti del Corpo: contrasto al riciclaggio mediante:

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

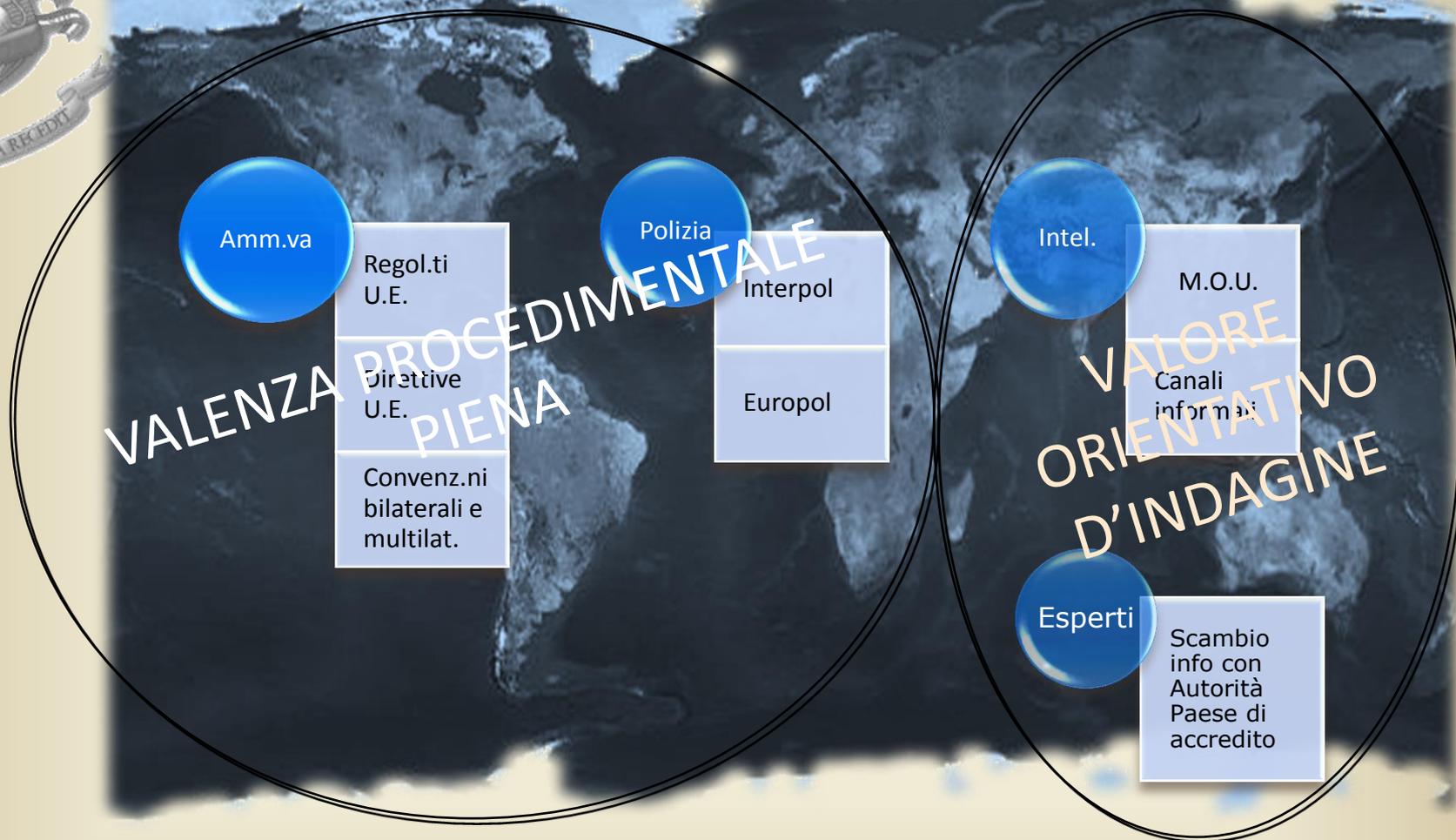


Nucleo Speciale Polizia Valutaria: opera in maniera opposta:

- 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

Art. 2 D. Lgs.
n. 231/2007

Artt. 648 bis
e ter c.p.



Autoriciclaggio

Reato presupposto !?

Prevalenza criteri
normativa speciale

Obblighi (in progressione temporale)



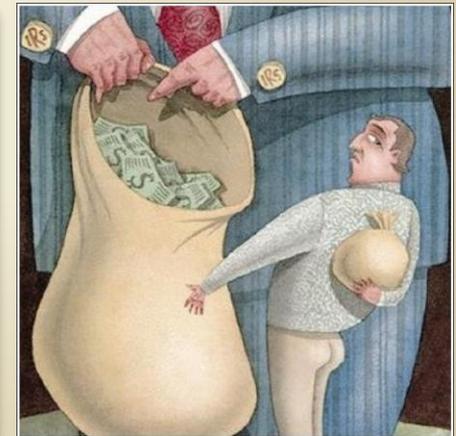


Le ispezioni antiriciclaggio



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

Estensione competenza G.di F.
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.

Professionisti

Revisori contabili

Altri soggetti

Art. 10

Art. 11

Artt. 12, 13 e 14

*previe intese con
l'autorità di vigilanza di
riferimento*

Fiduciarie "statiche" diverse da
quelle dell'art. 199 T.U.F.
Soggetti che erogano il MICRO-CREDITO

Confidi ex art. 112 T.U.B.

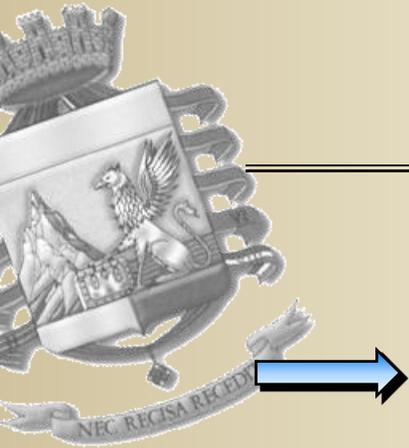
Cambiavalute

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

Collaborazione internazionale



Financial Intelligence Unit



Collaborazione internazionale



Grazie per l'attenzione