

Il rischio di riciclaggio in banca - Iter normativo

1980 – Legge 15

- Obbligo di identificazione per coloro che compiono operazioni di prelievo, riscossione o versamento per importi pari o superiori a 20 milioni di lire.

1980 – Raccomandazione del Consiglio di Europa n. 80 “*Misure contro il trasferimento e l’occultamento dei capitali di origine criminale*”

- Intervento sui sistemi bancari;
- Misure preventive per l’ingresso di capitali illeciti all’interno di istituzioni finanziarie e creditizie;
- Controllo dell’identità dei propri clienti da parte delle banche in sede di instaurazione del rapporto o in caso di ingenti operazioni in contanti;
- Misure cautelari e meccanismo di controllo casuale e/o sistematici per la verifica della provenienza del denaro.

1988 – Dichiarazione del Comitato di Basilea: *Dichiarazione dei principi sulla prevenzione dell’utilizzo a fini criminosi del sistema bancario per il riciclaggio di fondi di provenienza illecita*”

- Obbligo di identificazione della clientela;
- La banca deve evitare il collegamento a operazioni sospette rinunciando al suo compimento;
- Piena collaborazione tra banche e autorità.

1988 – *Convenzione delle Nazioni Unite contro il traffico illecito di sostanze stupefacenti e psicotrope*

- Prima definizione di riciclaggio.

1990 – Introduzione del reato di Riciclaggio nel Codice Penale

1990 - Convenzione di Strasburgo “*Riciclaggio, identificazione, sequestro e confisca dei proventi di reato*”

- Normative nazionali relative alla repressione del riciclaggio e la confisca di beni di provenienza illecita;
- Collaborazione internazionale.

1991 Direttiva 308/CEE *Prima direttiva Antiriciclaggio*

- Inserimento del riciclaggio tra i reati penali;
- Obbligo di identificazione dei clienti che compiono operazioni pari o superiori a €15.000;
- Obbligo di astensione per gli enti creditizi e finanziati dall’ eseguire operazioni sospette;
- Recepita in Italia con la **legge 197/1991 “*Legge Antiriciclaggio*”**.

2001 Direttiva 97/CE *Seconda direttiva Antiriciclaggio*

- Ampliato la fattispecie di attività potenzialmente criminose;
- Obblighi di identificazione anche a carico di persone fisiche e giuridiche in caso di pagamenti di importi pari o superiori a €15.000;
- Obbligo di identificazione delle *non face-to-face-transactions*;
- Recepita in Italia con il **D.Lgs. 56/2004**.

2005 Direttiva 60/CE *Terza direttiva Antiriciclaggio*

- Introdotti gli obblighi di adeguata verifica della clientela e di identificazione del *titolare effettivo*;
- Introdotto *risk based approach* per la valutazione del rischio di riciclaggio e individuazione di gradi diversi di obblighi di adeguata verifica: ordinari, rafforzati, semplificati;

- Recepita in Italia con **D.Lgs. 231/2007**: definizione completa di riciclaggio, costituzione dell'Unità di Informazione Italiana, limite di €5.000 per le operazioni in denaro contante.

2015 Direttiva 849/CE *Quarta direttiva Antiriciclaggio*

- Tre livelli di valutazione: sovranazionale, nazionale, singola banca o intermediario finanziario;
- Verifica del cliente e del titolare effettivo prima che si instauri un rapporto o che si svolga la transazione, con particolare attenzione alla realtà societari;
- Recepita in Italia con il **D.Lgs. 90/2017**: introduzione della procedura di *whistleblowing* per le segnalazioni di violazione interne delle disposizioni di antiriciclaggio; libretti di deposito solo nominativi e divieto di trasferire libretti al portatore.

2018 Direttiva 843/UE *Quinta direttiva Antiriciclaggio*

- Recepita in Italia con il **D.Lgs. 125/2019**;
- Legame tra persone politicamente esposte e altri soggetti;
- Definizione dei prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e dei prestatori di portafogli digitali;
- Categorie di informazioni accessibili al pubblico riguardo titolarità effettiva dei soggetti giuridici e trust;
- Limitato l'ambito applicativo delle verifiche rafforzate;
- Divieto di emissione e di utilizzo di prodotti di moneta elettronica anonimi;
- Esteso il novero dei soggetti obbligati a conformarsi agli obblighi antiriciclaggio: prestatori di servizio di cambio tra valute virtuali e legali, prestatori di servizi di portafoglio digitale; galleristi, gestori case d'asta e antiquari.

2021 Sesta direttiva Antiriciclaggio *in consultazione*