

---

# *La Banca d'Italia e il contrasto al riciclaggio*

*Conferenza su  
«La globalizzazione delle mafie»  
Palermo, 14 gennaio 2018*

# ***Il sistema di prevenzione del riciclaggio***

---

Il riciclaggio è un fenomeno in grado di incidere profondamente sulle regole di funzionamento del sistema economico

**strumenti del diritto penale non sempre sufficienti**

necessaria una **strategia più ampia**: la repressione penale affiancata all'azione di prevenzione, allo scopo di proteggere anticipatamente il sistema finanziario da un possibile utilizzo illecito

**come?**

Coinvolgendo gli operatori del sistema economico, richiedendo **collaborazione attiva**

# ***Il sistema di prevenzione del riciclaggio***

---

basato su **tre pilastri**, corrispondenti a specifici obblighi per i destinatari della disciplina:

- 1) l'adeguata verifica della clientela**
- 2) la tracciabilità delle operazioni tramite la registrazione in archivi elettronici**
- 3) la segnalazione delle operazioni sospette (SOS)** all'Unità di informazione finanziaria (UIF), unità indipendente istituita presso la Banca d'Italia nel 2007.

# *Il sistema di prevenzione del riciclaggio*

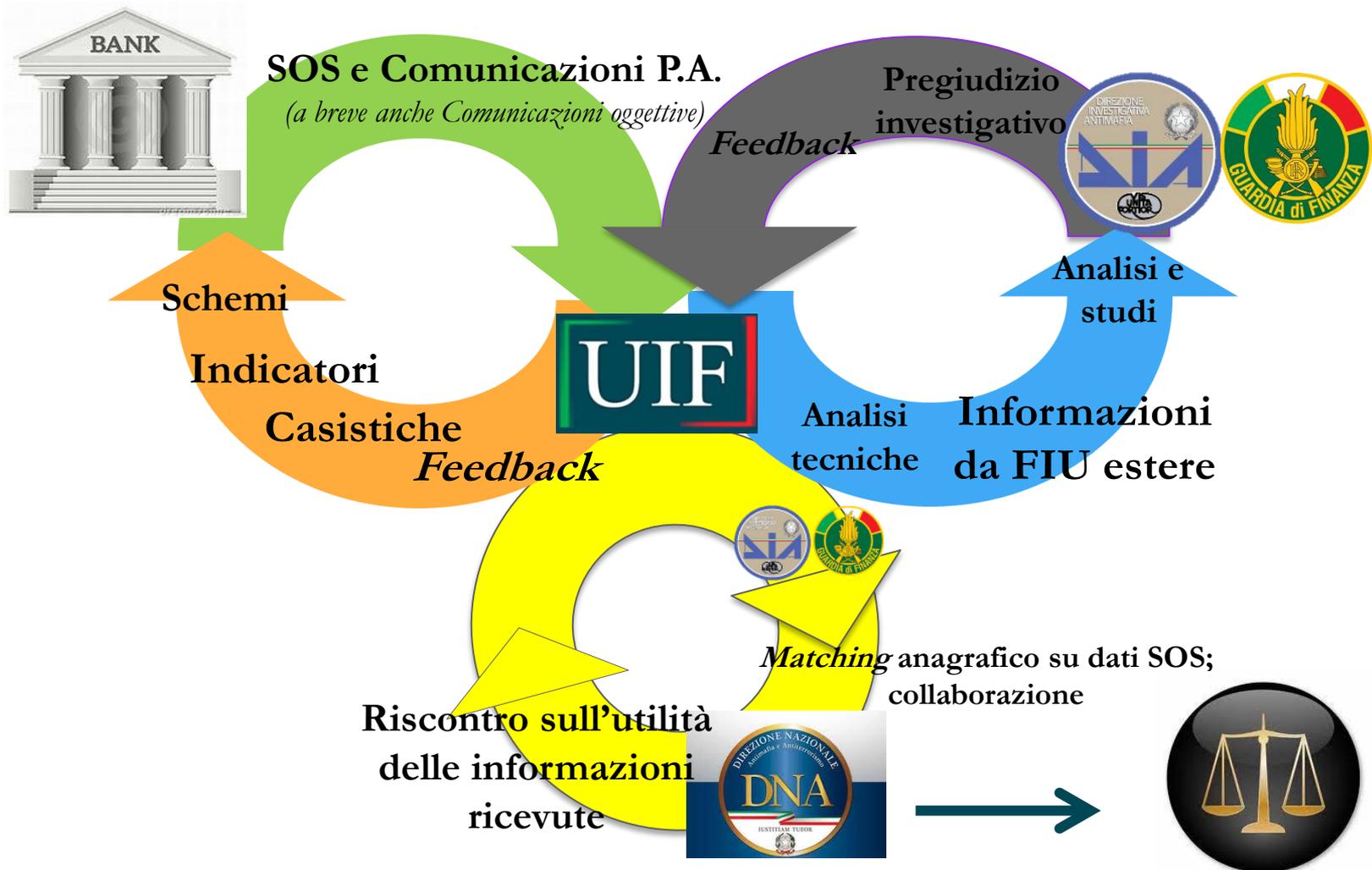
---

Al sistema partecipano:

- ❑ le **banche** e altri operatori privati obbligati alla verifica delle operazioni, alla loro registrazione e alla eventuale segnalazione all'UIF
- ❑ la **UIF**, cui compete l'analisi delle SOS e l'eventuale loro trasmissione alla GdF, e la **Banca d'Italia**
- ❑ gli **Organi investigativi** e la **Magistratura**

Nel sistema di prevenzione e contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo l'UIF si trova così in una posizione centrale tra i segnalanti e le autorità investigative.

# L'attività della UIF: *intelligence* e supporto ai segnalanti



# Segnalazioni di operazioni sospette

---

- **obbligo** di invio delle SOS alla UIF **quando si sospetta** che siano in corso o siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.
- Il sospetto può nascere dall'**entità** o dalla **natura dell'operazione**, tenuto conto dell'attività e dalla capacità economica del **soggetto** che la compie



# *Finalità degli obblighi normativi*

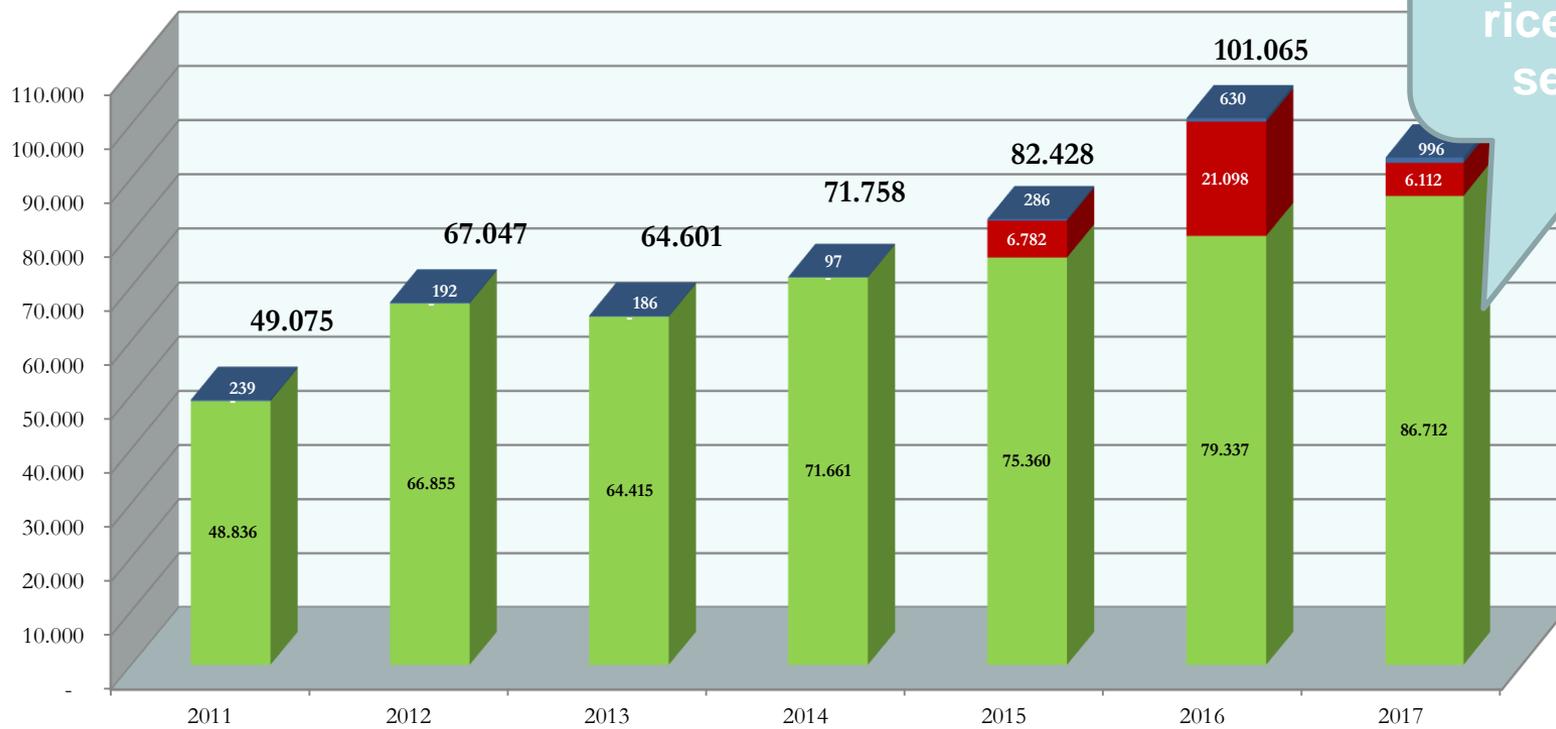
---

Obiettivo: **contrastare la zona grigia di coloro che trovano conveniente non porsi domande** di fronte alle operazioni sospette di riciclaggio.

**Adeguate verifica e segnalazione** impongono valutazioni e **scelte precise rispetto al rischio di agevolare i criminali** nell'utilizzo e nell'occultamento dei proventi di origine illecita.

Il sistema antiriciclaggio si fonda sulla convinzione che la gran parte degli operatori, una volta consapevoli, non si prestino a divenire strumenti della criminalità.

# Segnalazioni ricevute



Nel 1° semestre 2018 la UIF ha ricevuto 49.376 segnalazioni

- **91,2%** da intermediari finanziari (85.523)
- **5,3%** da professionisti (4.969)
- **3,5 %** da altri soggetti obbligati (3.328)

■ Riciclaggio      ■ Voluntary disclosure      ■ Terrorismo e proliferazione armi di distruzione di massa

Nel 2014, 28.000 SOS hanno innescato indagini della Magistratura  
8.400 SOS hanno favorito l'avvio di procedimenti penali

# *Sospensione operazioni*

---

La UIF può disporre la **sospensione** di operazioni sospette per cinque giorni, **a condizione che ciò non rechi pregiudizio alle indagini**

Potere incisivo, efficace per ritardare l'esecuzione di operazioni sospette fino all'intervento di eventuali provvedimenti cautelari della Magistratura

(es.: trasferimenti all'estero di patrimonio illeciti prossimi ad essere sequestrati dalla Magistratura)

# *Funzioni B.I. in tema di antiriciclaggio*

---

- **attività di produzione normativa** (tre filoni: adeguata verifica della clientela, registrazione dati nell'AUI, organizzazione, procedure e controlli interni)
- **controlli ispettivi**
- **controlli cartolari** e interventi di vigilanza (poteri ex TUB/TUF)
- **attività sanzionatoria**

# *L'attività ispettiva*

---

**UIF** e **Banca d'Italia** effettuano ispezioni, ciascuno nel proprio ambito di competenze.

Le **ispezioni dell'UIF** sono più orientate a cogliere **profili di rischio** nuovi nei settori maggiormente esposti, tramite un approccio basato sul rischio.

Le **ispezioni della Banca d'Italia** in materia di antiriciclaggio sono invece finalizzate all'**analisi dei processi operativi** aziendali piuttosto che alla rilevazione di operazioni sospette

# *L'attività ispettiva*

---

**Gli ispettori non sono agenti di polizia**, non possono eseguire perquisizioni o interrogatori

**ma**

hanno il **potere di verificare le operazioni bancarie** effettuate dai clienti delle banche e **valutarne la correttezza**

in caso di anomalie, segnalano i possibili profili di rilevanza penale delle singole operazioni bancarie e, nei casi più gravi, **evidenziano i condizionamenti esterni subiti dalla banca** che la espongono al **rischio di coinvolgimento in attività di riciclaggio**.

# *L'attività ispettiva*

---

L'attività ispettiva non è finalizzata alla ricerca di reati ma l'ispettore, in quanto pubblico ufficiale, è tenuto riferire alla Autorità giudiziaria eventuali fattispecie di reato individuate durante l'ispezione



La **Magistratura** può chiedere ulteriori precisazioni agli ispettori o avvalersi di **periti della Banca d'Italia** per la prosecuzione delle indagini di sua competenza

---

Grazie per l'attenzione

[orazio.damico@bancaditalia.it](mailto:orazio.damico@bancaditalia.it)



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA