

L'attività ispettiva antiriciclaggio: metodologie e casistiche



***Ten.Col.t. ST Maurizio Querqui
Comandante Gruppo Investigativo Antiriciclaggio
Nucleo Speciale Polizia Valutaria***

Roma, 30 novembre 2018

ATTIVITÀ ISPETTIVA ANTIRICICLAGGIO

La normativa antiriciclaggio assegna alla Guardia di Finanza competenze ispettive anche nei confronti dei professionisti

Accertare il corretto adempimento degli obblighi previsti dalla disciplina antiriciclaggio/antiterrorismo



Prevenire, ricercare e reprimere qualsiasi altra violazione amministrativa e/o penale che dovesse emergere nel corso dei controlli, anche indirettamente

Rafforzare il livello qualitativo di collaborazione
del sistema di prevenzione fornendo spunti utili per
le categorie professionali



ATTIVITÀ ISPETTIVA ANTIRICICLAGGIO

MODULI ISPETTIVI

ISPEZIONE

Modulo ispettivo flessibile, ma più esteso, in quanto teso a verificare l'adempimento dei principali obblighi antiriciclaggio



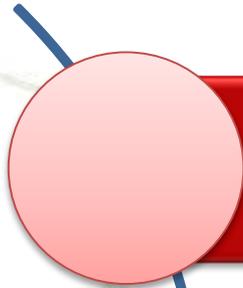
CONTROLLO

Modulo mirato allo svolgimento di singoli accertamenti (verifica di singoli obblighi antiriciclaggio)

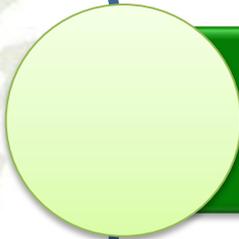
SELEZIONE DEI TARGET



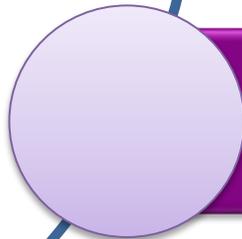
INPUT INFORMATIVI:



segnalazioni da Autorità di vigilanza di settore o da Unità di Informazione Finanziaria;



risultanze di pregresse indagini di polizia giudiziaria o di polizia economica e finanziaria riferite a qualsiasi settore economico e finanziario;



Informazioni da controllo economico del territorio, analisi ed incrocio delle informazioni su banche dati in uso al Corpo.

FASE ESECUZIONE - ISPEZIONE DOCUMENTALE



CONTROLLI PRELIMINARI



Acquisire una completa cognizione della struttura organizzativa e dei procedimenti valutativi «interni»

CONTROLLI DI MERITO



Riguardano la parte sostanziale dell'attività ispettiva con l'esecuzione di predefiniti step di controllo

CONTROLLI DI MERITO

Selezione campione di clienti/prestazioni

Prestazioni occasionali di importo rilevante, più prestazioni ripetute (es. acquisti unità immobiliari di pregio)

Operazioni/prestazioni professionali con controparti estere (soprattutto Paesi *offshore*)

Clienti con precedenti penali e/o di polizia soprattutto se noti da fonti aperte

Clienti che pongono in essere atti significativi, con redditi non compatibili

Clienti non residenti o non operanti in zona di competenza del professionista

Clienti che pongono in essere più atti societari in breve lasso di tempo

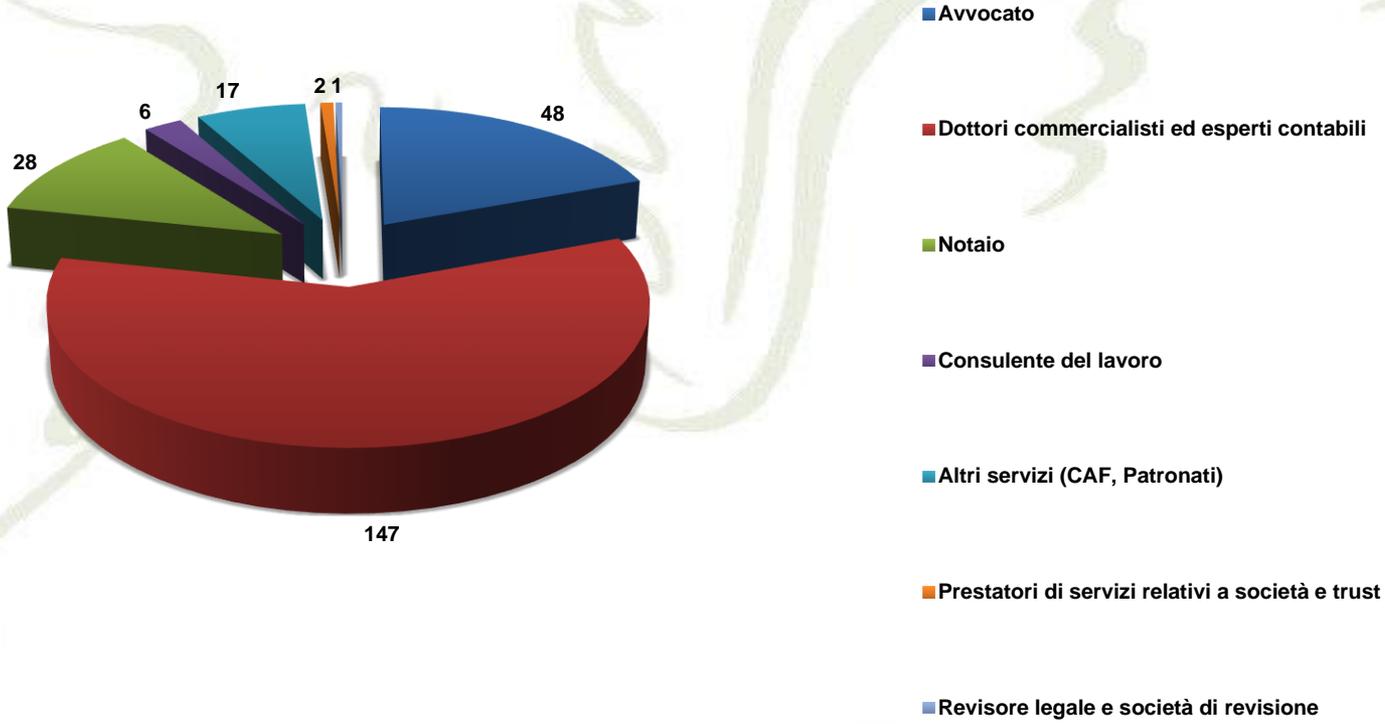
DIRITTI DEL SOGGETTO ISPEZIONATO

Le istruzioni di servizio della Guardia di Finanza prevedono un'impostazione dei controlli in un'ottica di collaborazione: contraddittorio e confronto con l'operatore ispezionato, acquisizione dichiarazioni, documentazione ed informazioni a supporto delle motivazioni della parte



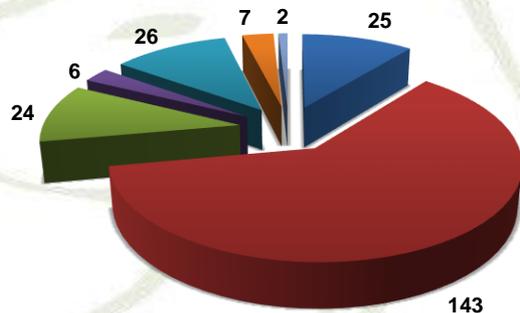
DATI ISPEZIONI 2017 NEI CONFRONTI DEI PROFESSIONISTI

Svolte n. 249 attività ispettive antiriciclaggio nei confronti professionisti di cui n. 28 (pari ad 11%) nei confronti dei Notai



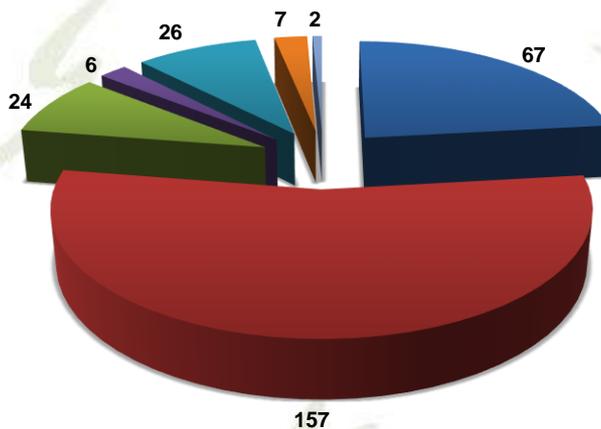
(ISPEZIONI E CONTROLLI CONCLUSI NEI CONFRONTI PROFESSIONISTI GIURIDICO-CONTABILI)

VIOLAZIONI RISCONTRATE NEI CONFRONTI DEI PROFESSIONISTI



- Avvocato
- Dottori commercialisti ed esperti contabili
- Notaio
- Consulente del lavoro
- Altri servizi (CAF, Patronati)
- Prestatori di servizi relativi a società e trust
- Revisore legale e società di revisione

(VIOLAZIONI CONTESTATE A PROFESSIONISTI GIURIDICO CONTABILI)



- Avvocato
- Dottori commercialisti ed esperti contabili
- Notaio
- Consulente del lavoro
- Altri servizi (CAF, Patronati)
- Prestatori di servizi relativi a società e trust
- Revisore legale e società di revisione

(VERBALIZZATI/DENUNCIATI TRA PROFESSIONISTI GIURIDICO CONTABILI)

IRREGOLARITÀ: casistica a carattere generale



In tema di adeguata verifica della clientela

documenti di riconoscimento scaduti;

dati identificativi carenti e/o non aggiornati;

informazioni incomplete sulla titolarità effettiva;

identificazione senza la presenza fisica del cliente fuori dai casi normativamente previsti;

carenza di strumenti di ausilio ai fini della verifica c.d. «rafforzata»;

adeguata verifica curata da terzi, carente dell'apposita attestazione.

In tema di conservazione

manca del mandato professionale;

assenza di copia dei documenti d'identità;

carenza di dati circa data, importo e causale delle prestazioni/operazioni;

carenza di dati circa i mezzi di pagamento utilizzati;

Ai fini della S.O.S., carenze informative in tema di

consultazione delle c.d. fonti aperte

Assenza iter logico seguito

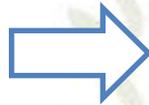
Fascicolo del cliente

incongruenze rispetto al profilo economico-reddituale del cliente.

IRREGOLARITA'

**IRREGOLARITÀ riscontrate nei controlli eseguiti presso i Notai nel
2017**

Adeguate verifica



7 casi,
di cui 4 casi per il
titolare effettivo

Conservazione dei dati e
delle informazioni



2 casi

Omesse segnalazioni
operazioni sospette



5 casi



IRREGOLARITA' 2017 NOTAI

Casistica di omesse segnalazioni operazioni sospette contestate

Caso relativo a 4 atti relativi a cessioni di quote sociali, modifica patti parasociali, scioglimento e liquidazioni di n. 2 società nel settore dei *money transfer* (emersa da attività di p.g. sodalizio transnazionale)

Cessione di azienda tra due cittadini di origine cinese

Atto di compravendita immobiliare del valore di 600.000 euro, con parte acquirente priva di reddito ed appartenente a nota famiglia ROM

Compravendite e donazioni per 1 milione di euro (alti profili di rischio soggettivi ed oggettivi; provvista finanziaria da paese off shore)

Aumento di capitale sociale da 10.000 euro a 1.600.000 euro

IRREGOLARITA'

Focus su ulteriori casi di omesse segnalazioni operazioni sospette contestate ai Notai

Quattro contestazioni di omesse segnalazioni sospette per una serie di prestazioni professionali avente ad oggetto compravendite immobiliari (nell'arco di 3-4 anni, acquirente medesimo soggetto)

Quali alti profili di rischio soggettivi e oggettivi ???



IRREGOLARITA': profili di rischio

Profili di rischio riscontrati

Profilo soggettivo parte acquirente, in quanto soggetto pluripregiudicato, con numerose condanne riportate e dei precedenti penali (residente da 30 anni in un piccolo comune centro nord, proveniente dalla Calabria)

Professionista a conoscenza, anche se non nei dettagli, delle vicende penali dell'acquirente all'epoca prestazioni professionali (emerso in sede di acquisizione dichiarazione)

Rischio profilo oggettivo delle prestazioni: desumibile dalla ripetuta sproporzione tra importi corrisposti per i passaggi di proprietà e valore case; immobili pagati la metà del valore minimo di mercato.

Tipologia di persone intervenute negli atti, trattandosi molte volte di soggetti in stato di evidente bisogno, gravi difficoltà finanziarie (soggetti della zona)

Previsioni in alcuni preliminari di compravendita di caparre (celavano il prestito)

IRREGOLARITA'

Focus su casi di omesse segnalazioni
operazioni sospette contestate ai Notai

Omesse segnalazioni sospette per tre prestazioni professionali
ad alto rischio

Procura generale, ove **una signora anziana** nomina il figlio
come suo procuratore generale

Cessione di quote sociali di un soggetto giuridico, ove la citata
signora, per mezzo del suo procuratore - figlio, **acquista il 100 %
del capitale sociale di una società**, per un importo pari a € 10.000.

Acquisto del 50% di quote sociali da altro soggetto giuridico, da
parte della stessa signora, per mezzo del suo procuratore - figlio,
per un importo pari a € 5.000.

IRREGOLARITA': profili di rischio

Profili di rischio riscontrati

Profilo soggettivo del figlio, procuratore dell'anziana signora: figura ad alto rischio sotto un profilo antiriciclaggio, per i suoi precedenti penali, indagato in un vasto procedimento penale (presenti vari articoli stampa on line nell'anno di redazione del primo atto)

Professionista a conoscenza, anche se non nei dettagli, delle vicende penali del procuratore (acquisizione dichiarazioni); necessità di misure rafforzate adeguata verifica

La volontà/lo scopo del figlio - procuratore era quello di non comparire negli atti compiuti

Stato di salute in cui versava l'anziana signora (oltre 80 anni, sempre casalinga) che non aveva alcun interesse a possedere o sviluppare attività commerciali

L'atto di procura redatto presso l'abitazione della signora, per impossibilità a muoversi; in quella circostanza è stato constatato personalmente lo stato di salute della signora

IRREGOLARITA'



Focus su casi di omesse segnalazioni operazioni sospette contestate ai Notai

Omesse segnalazioni sospette per prestazione professionale collegata alla costituzione di due trust c.d. **autodichiarato (coincidenza settlor e trustee)**

Trasferimento nei trust di 84 unità immobiliari. Imprenditore italiano operante in provincia limitrofa. Il settlor continuava ad essere beneficiario dei proventi degli affitti. Nulla era cambiato.

Imprenditore con consistenti debiti verso l'erario, evitare procedure di riscossione coattiva.

IRREGOLARITA'

Focus su casi di omesse segnalazioni
operazioni sospette contestate ai Notai

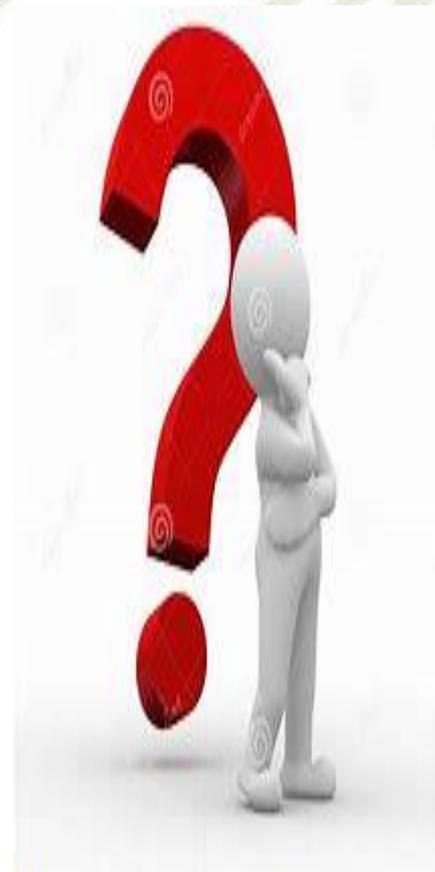
Omesse segnalazioni sospette per prestazione professionale
collegata a cessione di quote sociali (preceduta da atto
costitutivo società)

Avvenuta tra un soggetto pluripregiudicato e un prestanome,
senza capacità patrimoniali ed esperienza professionale, in
assenza di ragionevoli motivi imprenditoriali.



Quindi, come comportarsi?

Cosa fare per una migliore e più efficace collaborazione nel sistema di prevenzione antiriciclaggio?



«Valutare ragionevolezza e coerenza della prestazione richiesta rispetto all'attività normalmente svolta dal cliente, alla sua situazione finanziaria e alle finalità dichiarate. Tale valutazione può essere effettuata **compiendo l'esame del complessivo profilo economico-patrimoniale del cliente**, elaborato sulla base di tutte le informazioni disponibili. Possono essere effettuate utili valutazioni comparative in relazione all'attività di soggetti con simili caratteristiche dimensionali, di settore economico»

«Per i Notai che normalmente eseguono prestazioni occasionali, **la frequenza di determinate prestazioni professionali** potrà essere indice di rischio se rapportato ad ulteriori elementi: si pensi al disoccupato o pensionato che in un breve arco temporale acquista immobili o aziende. Anche in occasione di singole prestazioni, il notaio potrebbe per esempio attraverso visure camerali accertare la ricorrenza di determinate operazioni (cessioni di quote, cambi di sede o denominazione) e valutarne il rischio»

«**Ricorso frequente e/o apparentemente ingiustificato all'intervento di terzi in atto o di reiterato utilizzo di procure per il perfezionamento dell'attività negoziale...** il professionista valuta la logicità o coerenza della prestazione anche in relazione al luogo in cui si svolgono le attività del cliente e della propria controparte... domiciliazioni di comodo del cliente...»

IMPORTANZA DEL FASCICOLO CLIENTE



«In presenza di anomalie può essere opportuno conservare **traccia scritta**, anche sintetica, del dato o informazione rilevata e **dell'iter logico seguito** per escludere il sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. **Nel fascicolo di studio devono essere custoditi i documenti relativi all'adeguata verifica** (documento d'identità delle parti, copia delle visure camerali con gli assetti proprietari, copia delle delibere autorizzative, eventuali dichiarazioni rese dal cliente, eventuali note di analisi)»

CONSULTAZIONE FONTI APERTE

SEMPRE, PER OGNI CLIENTE!!!!!!!!!!

Google

[Tutti](#) [Notizie](#) [Shopping](#) [Immagini](#) [Video](#) [Altro](#) [Impostazioni](#) [Strumenti](#)

Circa 60.600.000 risultati (0,43 secondi)

Risultati relativi a **MOTORE RICERCA**
Cerca invece **MORTORE RICERCA**

8 motori di ricerca che trovano quello che Google non riesce a trovare ...

<https://tecnologia.libero.it/8-motori-di-ricerca-che-trovano-quello-che-google-non-rie...>
Quando si parla di motori di ricerca il pensiero corre immediatamente a Google, considerato il Motore di Ricerca. Google è senza dubbio uno dei migliori, ma ...

Motore di ricerca - Wikipedia

https://it.wikipedia.org/wiki/Motore_di_ricerca
Nell'ambito delle tecnologie di Internet, un motore di ricerca (in inglese search engine) è un sistema automatico che, su richiesta, analizza un insieme di dati ...
[Descrizione](#) · [Fasi operative](#) · [Motori di ricerca più diffusi](#) · [Lista](#)

Yahoo Search - Ricerca nel Web | Motore di Ricerca

<https://it.search.yahoo.com/>
Il motore di ricerca ti aiuta a trovare esattamente ciò che stai cercando. Trova informazioni, video, immagini e risposte pertinenti in tutto il Web.

I migliori motori di ricerca alternativi: migliora il tuo processo di ricerca

<https://sitechecker.pro> > Home > Knowledge Base > Ranking and Visibility
★★★★★ Valutazione: 3,7 - 10 voti
Alcuni contenuti di valore, vengono addirittura eliminati dai risultati del motore di ricerca. È triste, deprimente e persino irritante che Google abbia il monopolio ...

Miglior motore di ricerca | Salvatore Aranzulla

CONCETTI «CHIAVE» per efficace collaborazione

Valutazione del rischio in concreto, importanza dei comportamenti dei clienti negli atti

Processo valutativo ricostruibile e dimostrabile (fascicolo)

Agire in chiave collaborativa, proattiva, non secondo un processo «difensivo»

Attenzione a tutto ciò che ruota intorno al concetto di «abuso di strutture societarie» - riciclaggio negoziale



Grazie per l'attenzione

Guardia di Finanza