

**ANTIRICICLAGGIO: RASSEGNA  
GIURISPRUDENZIALE E  
ARTICOLI GIURIDICI**



*A cura della Rivista  
Ex Parte Creditoris*

**ANTIRICICLAGGIO:  
 RASSEGNA GIURISPRUDENZIALE  
 E ARTICOLI GIURIDICI  
 (aggiornata al 2.05.2016)**

<b>INDICE PROVVEDIMENTI</b>
Cassazione Penale, Pres. Cammino – Rel. Aielli 08-03-2016, sentenza n. 9472
Corte di Appello Roma, Pres. - Rel. dott.ssa Fanti Lucia, sentenza 02-10-2015, n.5643
Tribunale di Roma, dott.ssa Eleonora Montesano, sentenza 10-10-2014
Tribunale di Roma, dott.ssa Lilia Papoff, sentenza 01-10-2014, n.14085
Corte d'Appello di Roma, Pres. Roberto Reali, Est. Francesco Ferdinandi, sentenza 16-06-2014 n.4035
Altro Ragioneria Generale dello Stato 29-11-2013 n.40
Corte d'Appello di Roma, sentenza 02-10-2013 n.5170

<b>Indice articoli giuridici a cura dell'Avv. Alice Passacqua</b>	
<b>ANNO 2016</b>	
28.04.2016	ANTIRICICLAGGIO: il mandato fiduciario e le ultime novita' in tema di societa' fiduciarie
15.04.2016	ANTIRICICLAGGIO: le persone politicamente esposte
04.04.2016	ANTIRICICLAGGIO ED ISTITUTI A CONFRONTO: curatela speciale, fondo patrimoniale e trust familiare
23.02.2016	ANTIRICICLAGGIO: l'istituto della voluntary disclosure
21.03.2016	ANTIRICICLAGGIO E TRUST: generalita' sull'istituto e suo utilizzo anomalo
16.02.2016	ANTIRICICLAGGIO: la sospensione di operazioni sospette; l'astensione e la restituzione di liquidita'
08.02.2016	ANTIRICICLAGGIO: le segnalazioni di operazioni sospette aggregate (s.ar.a)
03.02.2016	ANTIRICICLAGGIO: la segnalazione di operazione sospetta
20.01.2016	ANTIRICICLAGGIO: il reato di autoriciclaggio
11.01.2016	ANTIRICICLAGGIO: l'adv nel "correspondent banking"
<b>ANNO 2015</b>	
22.12.2015	ANTIRICICLAGGIO: la dichiarazione sul titolare effettivo
15.12.2015	ANTIRICICLAGGIO: titolare effettivo e dominus
09.12.2016	ANTIRICICLAGGIO: la normativa europea
02.12.2015	ANTIRICICLAGGIO: collaborazione tra gli operatori coinvolti
26.11.2015	ANTIRICICLAGGIO: definizione, quadro normativo ed obiettivi

**INDICE PROVVEDIMENTI**

**RICICLAGGIO: CONCORSO NEL REATO PER DIRETTORE DI BANCA**

LA SCELTA ATTIVA DI AUTORIZZARE OPERAZIONI SOSPETTE SENZA SEGNALAZIONE ALL'UIC IMPLICA ACCETTAZIONE DEL RISCHIO

*Si realizza il reato di concorso in riciclaggio da parte di un direttore di banca in ipotesi di autorizzazione di operazioni sospette richieste dal cliente, omettendo viceversa di effettuare le segnalazione all'UIC. Tali operazioni costituiscono indici sintomatici del dolo, in quanto all'agente è imposta una scelta consapevole: agire segnalando o, al contrario, omettere di intervenire consentendo così il perpetrarsi della condotta criminosa.*

**Sentenza Cassazione Penale, sez. Seconda, Pres. Cammino – Rel. Aielli 08-03-2016 n. 9472**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/riciclaggio-concorso-nel-reato-per-direttore-di-banca.html>

**ANTIRICICLAGGIO: IL PROCEDIMENTO DI ACCERTAMENTO NON HA UNA TEMPISTICA PREDEFINITA**

L'ASSENZA DI SUCCESSIVI ATTI DI ACCERTAMENTO NON GIUSTIFICA LA DECADENZA MATURATA

*Nell'ambito dell'antiriciclaggio, la procedura di accertamento non può identificarsi con la pura e semplice constatazione dei fatti nella loro materialità, richiedendo un'attività istruttoria e valutativa dei fatti contestati. ai fini dell'emissione della sanzione amministrativa, il dies a quo inizia a decorrere soltanto dal compiuto accertamento della fattispecie, che necessita di una tempistica non predefinita, ma variabile in ragione della particolarità di ogni singolo caso, del tutto indipendente dalla data di compilazione e ricezione della nota informativa degli organi di vigilanza.*

*Tuttavia, in assenza di atti comprovanti successivi accertamenti effettuati dall'amministrazione ed in assenza persino di convincenti e specifiche allegazioni sul punto, la pur teorica complessità della fattispecie non può valere di per sé a giustificare ed a superare la decadenza maturata.*

**Sentenza Corte di Appello Roma, Pres. - Rel. dott.ssa Fanti Lucia 02-10-2015 n. 5643**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/antiriciclaggio-il-procedimento-di-accertamento-non-ha-una-tempistica-predefinita.html>

**ANTIRICICLAGGIO: IL TERMINE PER LA CONTESTAZIONE DECORRE DAL PROCEDIMENTO DI ACCERTAMENTO**

L'AUTORIZZAZIONE DEL PM NON RILEVA AI FINI DELLA DECORRENZA DEL TERMINE DELLA CONTESTAZIONE

*In tema di sanzioni amministrative, i limiti temporali entro i quali, a pena di estinzione dell'obbligazione di pagamento, l'amministrazione procedente deve provvedere alla notifica della contestazione (art. 14, commi secondo e sesto della legge n. 689 del 1981) devono ritenersi collegati all'esito del procedimento di accertamento (la legittimità della cui durata va valutato in relazione al caso concreto e sulla base della complessità delle indagini) e non anche alla data di commissione della violazione, dalla quale decorre il solo termine iniziale di prescrizione di cui all'art. 28 della L. 24 novembre 1981 n. 689.*

*Il provvedimento con cui il Pubblico Ministero autorizza all'utilizzo dei dati acquisiti nel corso del procedimento penale, ai fini della contestazione, non rileva né può incidere sul termine di decadenza previsto dall'art. 14 legge n. 689/81, altrimenti questo potrebbe essere prorogato senza limiti e fatto dipendere da richieste da parte dell'organo di polizia giudiziaria, pur in assenza di una norma che preveda espressamente una tale correlazione.*

**Sentenza Tribunale di Roma, dott.ssa Eleonora Montesano 10-10-2014**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/antiriciclaggio-il-termine-per-la-contestazione-decorre-dal-procedimento-di-accertamento.html>

**ANTIRICICLAGGIO: IL TERMINE DI 90 GIORNI PER LA CONTESTAZIONE DECORRE DALL'ACCERTAMENTO DELLA VIOLAZIONE**

SOLO IN IPOTESI DI TRASMISSIONE DEGLI ATTI ALLA AUTORITÀ COMPETENTE DA PARTE DELLA AUTORITÀ GIUDIZIARIA, IL TERMINE DECORRE DALLA RICEZIONE

*In materia di illecito amministrativo, ai fini del computo del dies a quo del termine di 90 giorni per la contestazione dell'illecito amministrativo, il terzo comma dell'art. 14 della L. n. 689/81, che fa decorrere il*

*termine di 90 giorni dalla trasmissione degli atti alla autorità competente da parte della autorità giudiziaria, si riferisce alle ipotesi in cui l'organo amministrativo riceve formalmente la notizia dell'illecito dalla autorità giudiziaria, come ad esempio a seguito di depenalizzazione per legge di un reato, ma non anche alla diversa ipotesi in cui gli illeciti amministrativi e quelli penali sono connotati da differenti elementi oggettivi e soggettivi. Non può quindi ritenersi che l'attività di accertamento delle violazioni amministrative, e quindi l'acquisizione delle predette dichiarazioni, sia consentita solo a seguito della richiesta e del rilascio del nulla osta da parte dell'autorità giudiziaria, in assenza di una espressa previsione normativa in tal senso. Il dies a quo del termine di 90 giorni di cui all'art. 14 della L. n. 689/81 non può farsi coincidere con gli atti istruttori di ammissione delle dichiarazioni del funzionario, non potendosi ritenere che l'accertamento della violazione fosse avvenuto solo a seguito dell'esame di tali dichiarazioni.*

**Sentenza Tribunale di Roma, dott.ssa Lilia Papoff 01-10-2014 n.14085**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/antiriciclaggio-il-termini-di-90-giorni-per-la-contestazione-decorre-dall'accertamento-della-violazione.html>

## **ANTIRICICLAGGIO: IL DIES A QUO DECORRE DAL MOMENTO IN CUI LA CONTESTAZIONE PUÒ ESSERE TRADOTTA IN ACCERTAMENTO IL GIUDICE PUÒ RILEVARE IL MOMENTO DALLA CONCLUSIONE SOSTANZIALE DELL'ACCERTAMENTO**

*In tema di sanzioni per l'omessa segnalazione di attività di riciclaggio, il decreto di contestazione ad opera del Ministero dell'Economia e delle Finanze va notificato entro il termine perentorio di 90 giorni dalla data in cui ragionevolmente la contestazione avrebbe potuto essere tradotta in accertamento.*

*Nell'individuazione del dies a quo della conclusione dell'accertamento non contano gli accertamenti successivi al momento in cui possono ritenersi definitivamente acquisiti tutti gli elementi inerenti all'illecito amministrativo in contestazione.*

**Sentenza Corte d'Appello di Roma, Pres. Roberto Reali, Est. Francesco Ferdinandi 16-06-2014 n.4035**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/antiriciclaggio-il-dies-a-quo-decorre-dal-momento-in-cui-la-contestazione-puo-essere-tradotta-in-accertamento.html>

## **PRECISAZIONI IN MATERIA DI PROCEDIMENTI SANZIONATORI ANTIRICICLAGGIO**

**I CHIARIMENTI RESI DALLA RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO**

*In materia di procedimento sanzionatorio antiriciclaggio, previsto dalla L. n. 689 del 1981, la Ragioneria dello Stato ha emanato la Circolare n.40, del 29 novembre 2013.*

*In essa si precisano gli adempimenti da porre in essere al fine della contestazione delle violazioni connesse alla mancata segnalazione di operazioni sospette.*

**Ragioneria Generale dello Stato 29-11-2013 n.40**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/precisazioni-in-materia-di-procedimenti-sanzionatori-antiriciclaggio.html>

## **ANTIRICICLAGGIO: IL DECRETO VA NOTIFICATO NEI 90 GIORNI DALLA CONCLUSIONE SOSTANZIALE DELL'ACCERTAMENTO DIES A QUO È IL GIORNO IN CUI LA CONTESTAZIONE AVREBBE POTUTO ESSERE TRADOTTA IN ACCERTAMENTO**

*In tema di sanzioni per l'omessa segnalazione di attività di riciclaggio, il decreto di contestazione ad opera del Ministero dell'Economia e delle Finanze va notificato entro 90 giorni dalla data in cui ragionevolmente la contestazione avrebbe potuto essere tradotta in accertamento.*

*Nell'individuazione del dies a quo della conclusione dell'accertamento non contano gli accertamenti successivi al momento in cui possono ritenersi definitivamente acquisiti tutti gli elementi inerenti all'illecito amministrativo in contestazione.*

**Sentenza Corte d'Appello di Roma, sezione prima 02-10-2013 n.5170**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/antiriciclaggio-il-decreto-va-notificato-nei-90-giorni-dalla-conclusione-sostanziale-dell'accertamento.html>

**Indice articoli giuridici a cura dell'Avv. Alice Passacqua**

**ANTIRICICLAGGIO: IL MANDATO FIDUCIARIO E LE ULTIME NOVITA' IN  
TEMA DI SOCIETA' FIDUCIARIE**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 15

**Articolo giuridico 28-04-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/provvedimenti/antiriciclaggio-il-mandato-fiduciario-e-le-ultime-novita-in-tema-di-societa-fiduciarie.html>

**ANTIRICICLAGGIO: LE PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 14

**Articolo giuridico, 15-04-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-le-persone-politicamente-esposte.html>

**ANTIRICICLAGGIO ED ISTITUTI A CONFRONTO: CURATELA SPECIALE,  
FONDO PATRIMONIALE E TRUST FAMILIARE**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 13

**Articolo giuridico, 04-04-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-ed-istituti-a-confronto-curatela-speciale-fondo-patrimoniale-e-trust-familiare.html>

**ANTIRICICLAGGIO E TRUST: GENERALITA' SULL'ISTITUTO E SUO UTILIZZO  
ANOMALO**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 12

**Articolo giuridico, 21-03-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-e-trust-generalita-sull-istituto-e-suo-utilizzo-anomalo.html>

**ANTIRICICLAGGIO: L'ISTITUTO DELLA VOLUNTARY DISCLOSURE**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 11

**Articolo giuridico, 23-02-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-l-istituto-della-voluntary-disclosure.html>

**ANTIRICICLAGGIO: LA SOSPENSIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE;  
L'ASTENSIONE E LA RESTITUZIONE DI LIQUIDITA'**

PILLOLA INFORMATIVA IN TEMA DI ANTIRICICLAGGIO: LEZIONE N. 10

**Articolo giuridico, 16-02-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-la-sospensione-di-operazioni-sospette-l-astensione-e-la-restituzione-di-liquidita.html>

**ANTIRICICLAGGIO: LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE  
AGGREGATE (S.A.R.A)**

PILLOLA INFORMATIVA IN TEMA DI ANTIRICICLAGGIO: LEZIONE N. 9

**Articolo giuridico, 08-02-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-le-segnalazioni-di-operazioni-sospette-aggregate-s-ar-a.html>

**ANTIRICICLAGGIO: LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 8

**Articolo giuridico, 03-02-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-la-segnalazione-di-operazione-sospetta.html>

**ANTIRICICLAGGIO: IL REATO DI AUTORICICLAGGIO**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 7

**Articolo giuridico, 20-01-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-il-reato-di-autoriciclaggio.html>

**ANTIRICICLAGGIO: L'ADV NEL "CORRESPONDENT BANKING"**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 6

**Articolo giuridico, 11-01-2016**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-l-adv-nel-correspondent-banking.html>

**ANTIRICICLAGGIO: LA DICHIARAZIONE SUL TITOLARE EFFETTIVO**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 5

**Articolo giuridico, 22-12-2015**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-la-dichiarazione-sul-titolare-effettivo.html>

**ANTIRICICLAGGIO: TITOLARE EFFETTIVO E DOMINUS**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 4

**Articolo giuridico, 15-12-2015**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-titolare-effettivo-e-dominus.html>

**ANTIRICICLAGGIO: LA NORMATIVA EUROPEA**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 3

**Articolo giuridico, 09-12-2015**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-la-normativa-europea.html>

**ANTIRICICLAGGIO: COLLABORAZIONE TRA GLI OPERATORI COINVOLTI**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N.2

**Articolo giuridico, 02-12-2015**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-collaborazione-tra-gli-operatori-coinvolti.html>

**ANTIRICICLAGGIO: DEFINIZIONE, QUADRO NORMATIVO ED OBIETTIVI**

PILLOLA INFORMATIVA: CONTRIBUTO N. 1

**Articolo giuridico, 26-11-2015**

<http://www.expartecreditoris.it/component/joomd/provvedimenti/items/view/antiriciclaggio-definizione-quadro-normativo-ed-obiettivi.html>