

# Convegno Antiriciclaggio

**Novità normative e tecnologiche per  
l'antiriciclaggio**

**3 ottobre 2023**

## Convegno Antiriciclaggio

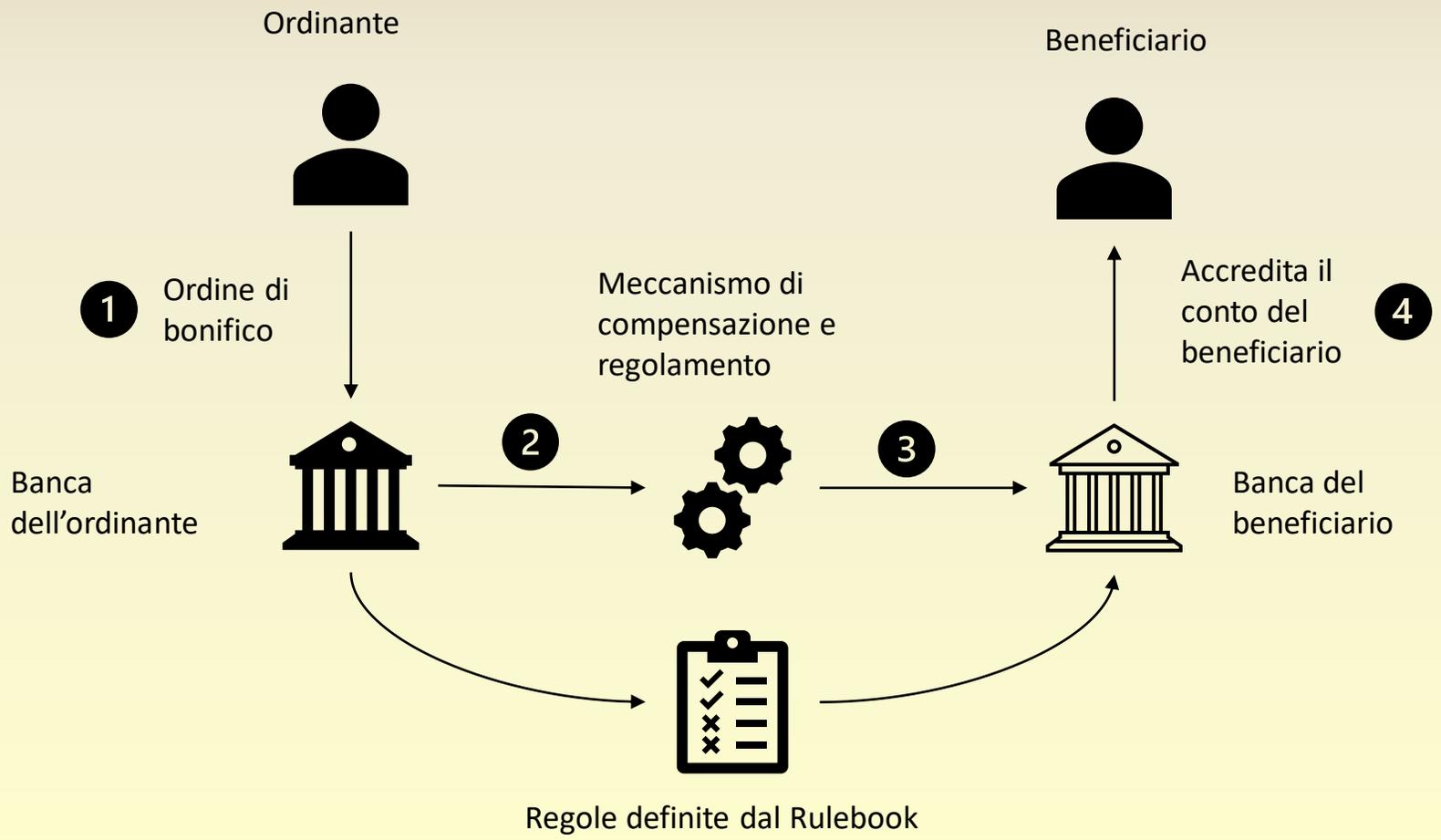
Novità normative e tecnologiche per l'antiriciclaggio

**Finanza centralizzata e decentralizzata: due  
mondi che (non) si parlano e la  
collaborazione tra soggetti obbligati**

**Ettore Valsecchi**

# Finanza centralizzata

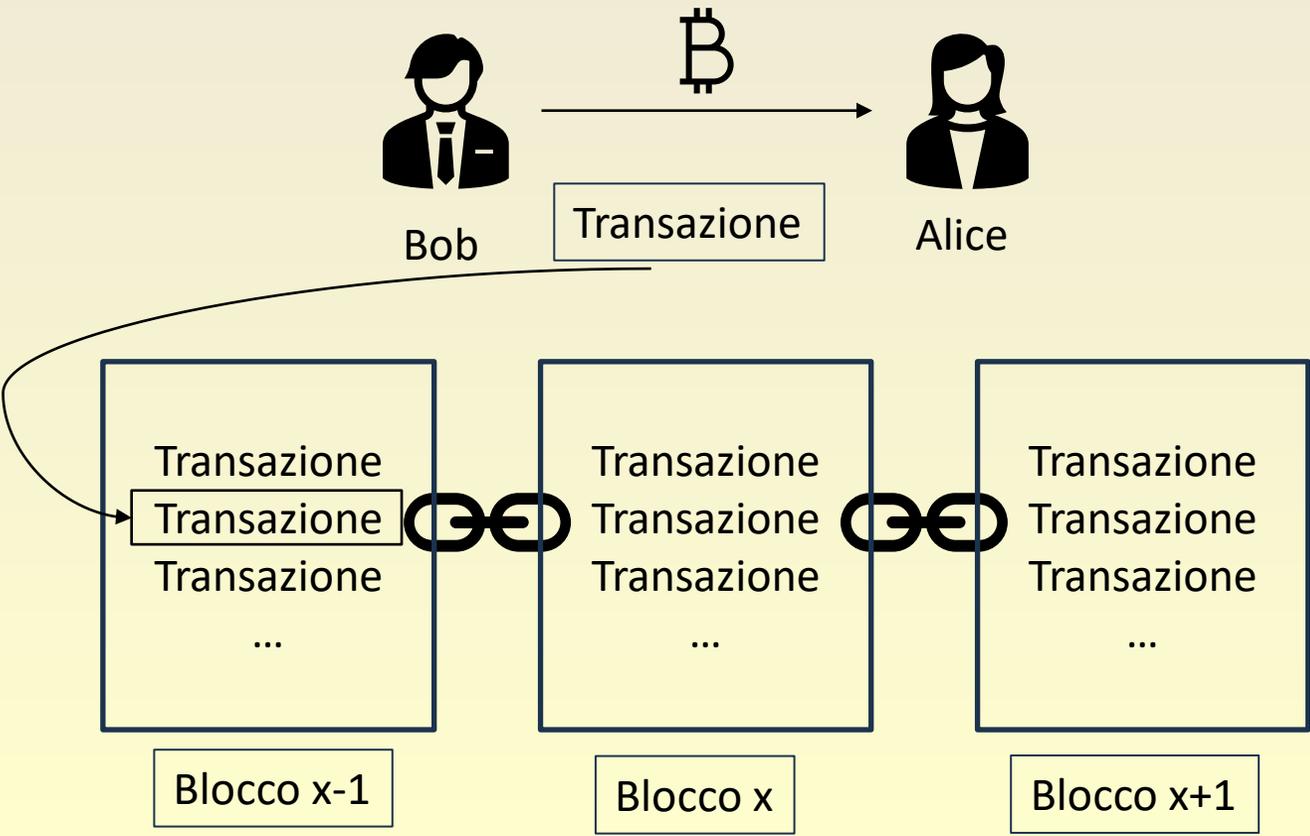
## Circuito interbancario



# Finanza decentralizzata

## Circuito «Blockchain»

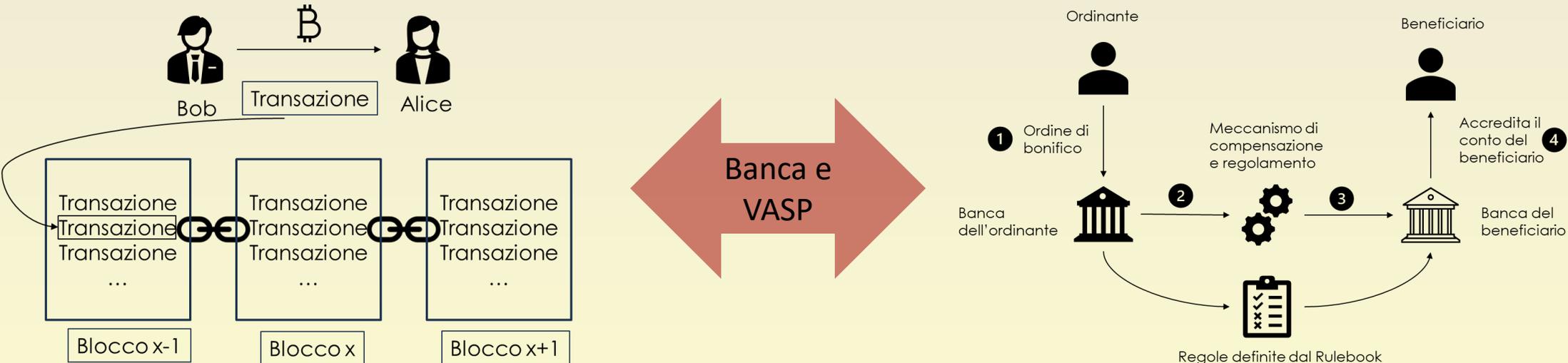
Senza regole definite dalla «Travel rule»

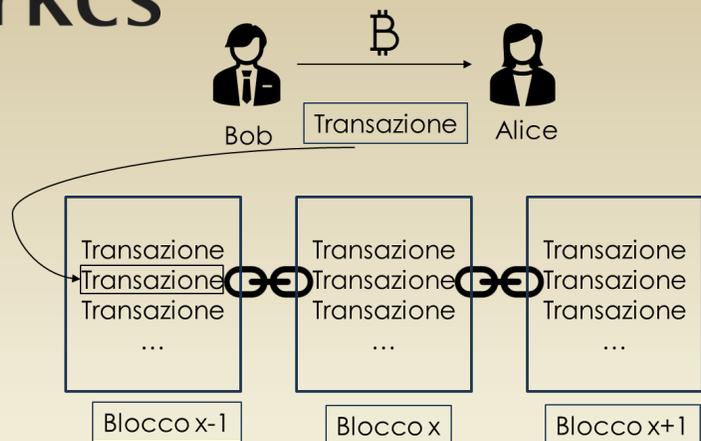


# Finanza decentralizzata

## Circuito Interbancario vs Circuito «Blockchain»

### Punto di raccordo



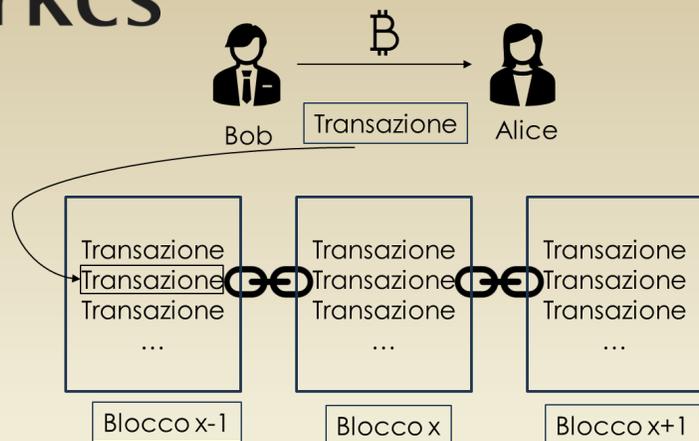


Finanza centralizzata  
Circuito interbancario  
La Banca



### Deposito (trasferimento di fondi dalla banca al VASP)

- **La Banca** «vede» come si forma la provvista;
- **La Banca** (se si accorge) «vede» il trasferimento di fondi ad un VASP;
- **La Banca** dovrebbe analizzare la coerenza del trasferimento dei fondi al VASP con la conoscenza che ha del proprio cliente e la coerenza con la movimentazione pregressa.



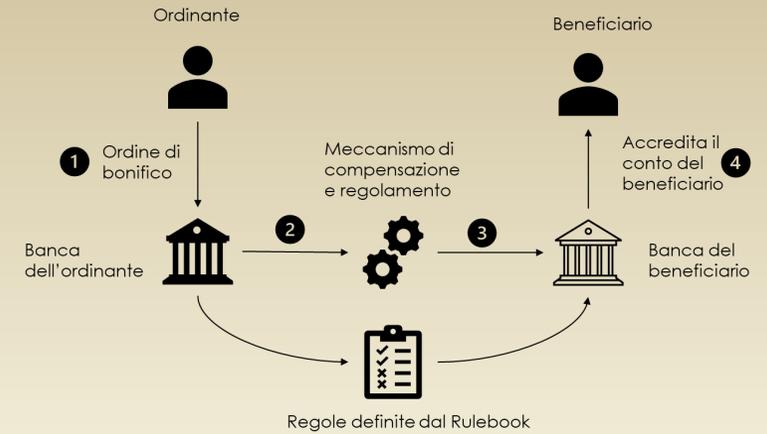
Finanza centralizzata  
 Circuito interbancario  
 Il VASP

## Deposito (trasferimento di fondi dalla banca al VASP)

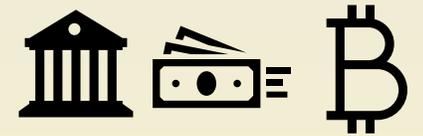


- **Il VASP** «vede» arrivare i fondi dalla Banca, ma non sa nulla sulla formazione della provvista;
- **Il VASP** non sa se la Banca ha segnalato il cliente comune o addirittura l'operazione comune.

# Finanza decentralizzata Circuito «Blockchain» Il VASP

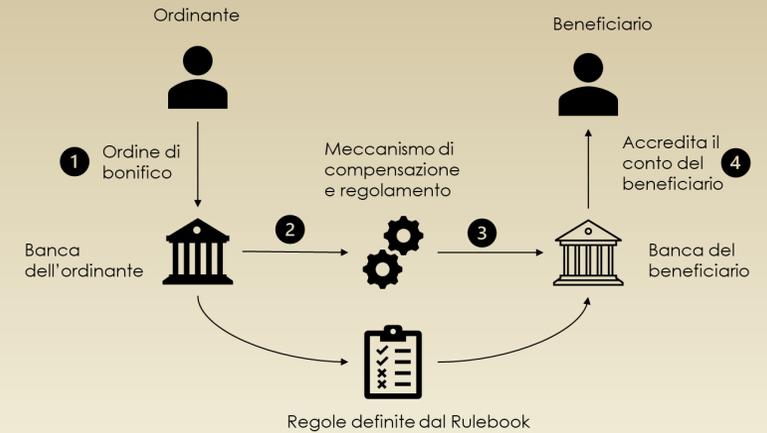


## Prelievo (trasferimento di fondi dal VASP alla Banca)



- **Il VASP** «vede» cosa succede sulla blockchain e come si sono mosse i crypto assets;
- **Il VASP** «vede» il prelievo che va alla Banca.

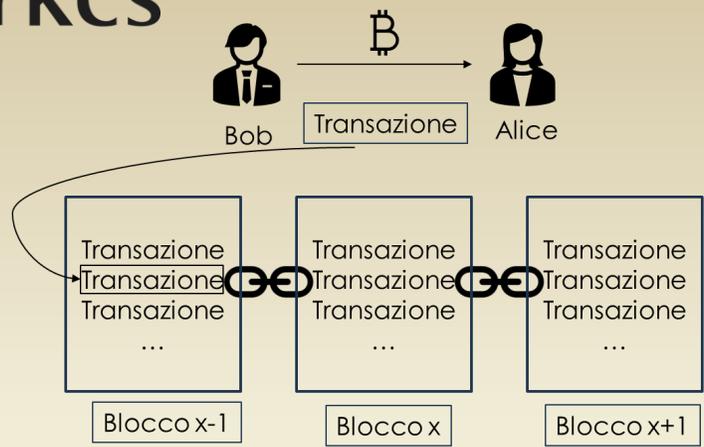
# Finanza decentralizzata Circuito «Blockchain» La Banca



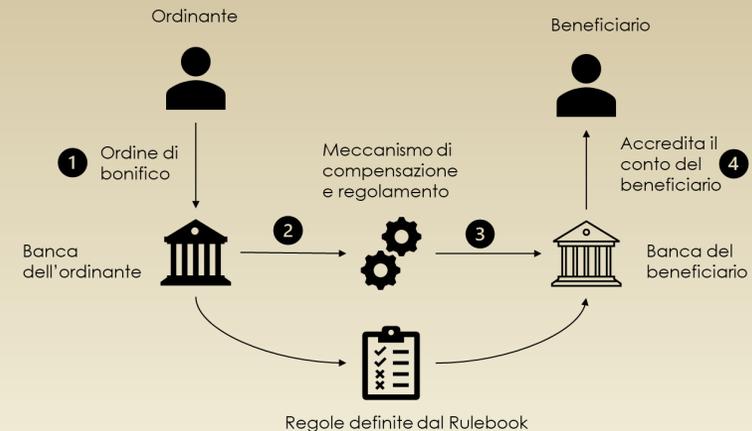
## Prelievo (trasferimento di fondi dal VASP alla Banca)



- **La Banca** «vede» il bonifico che arriva dal VASP, ma non sa nulla di cosa sia successo quando i fondi erano «ospitati» dalla Blockchain;
- **La Banca** non sa se il VASP ha segnalato il cliente comune o addirittura l'operazione comune.



## Il quadro completo



**In caso di dubbio,  
il quadro completo può essere ricomposto  
solo se la Banca ed il VASP comunicano tra  
di loro.**

**Ma è vietato**

## D.Lgs.231/07

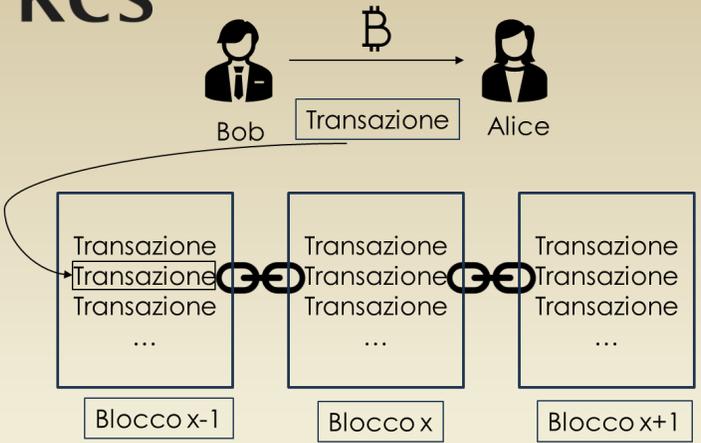
Art. Art. 39 (Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni di operazioni sospette)

### Comma 5

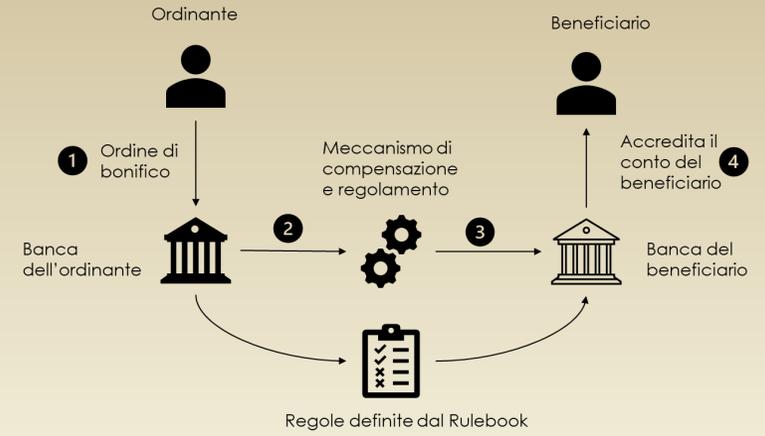
5. Nei casi relativi allo stesso cliente o alla stessa operazione, che coinvolgano due o più intermediari bancari e finanziari ovvero due o più professionisti, **il divieto di cui al comma 1 non impedisce la comunicazione tra gli intermediari** o tra i professionisti in questione [...] Le informazioni scambiate possono essere utilizzate esclusivamente ai fini di prevenzione del riciclaggio o del finanziamento del terrorismo.

Comunicazione  
Banca-VASP





Cosa fare?



La realtà:

I soggetto obbligati ragionevoli (considerando il fine ultimo delle SOS)

violano la norma,



ma al telefono, senza lasciare traccia!



## Una nota:

La maggior parte delle SOS inoltrate dai VASPs

La maggior parte delle SOS inoltrate dai VASPs riguardano **illeciti con le carte di credito e furti d'identità.**

Tali attività vengono perpetrate a monte **presso un altro soggetto obbligato** e poi transitano dai VASPs per l'acquisto di valute virtuali ed il successivo invio ad altro wallet.

## Novità normative e tecnologiche per l'antiriciclaggio

# Finanza centralizzata e decentralizzata: due mondi che (non) si parlano e la collaborazione tra soggetti obbligati

## Domande?

**JUST ASK!**