

Convegno Antiriciclaggio

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

3 ottobre 2023

Convegno Antiriciclaggio

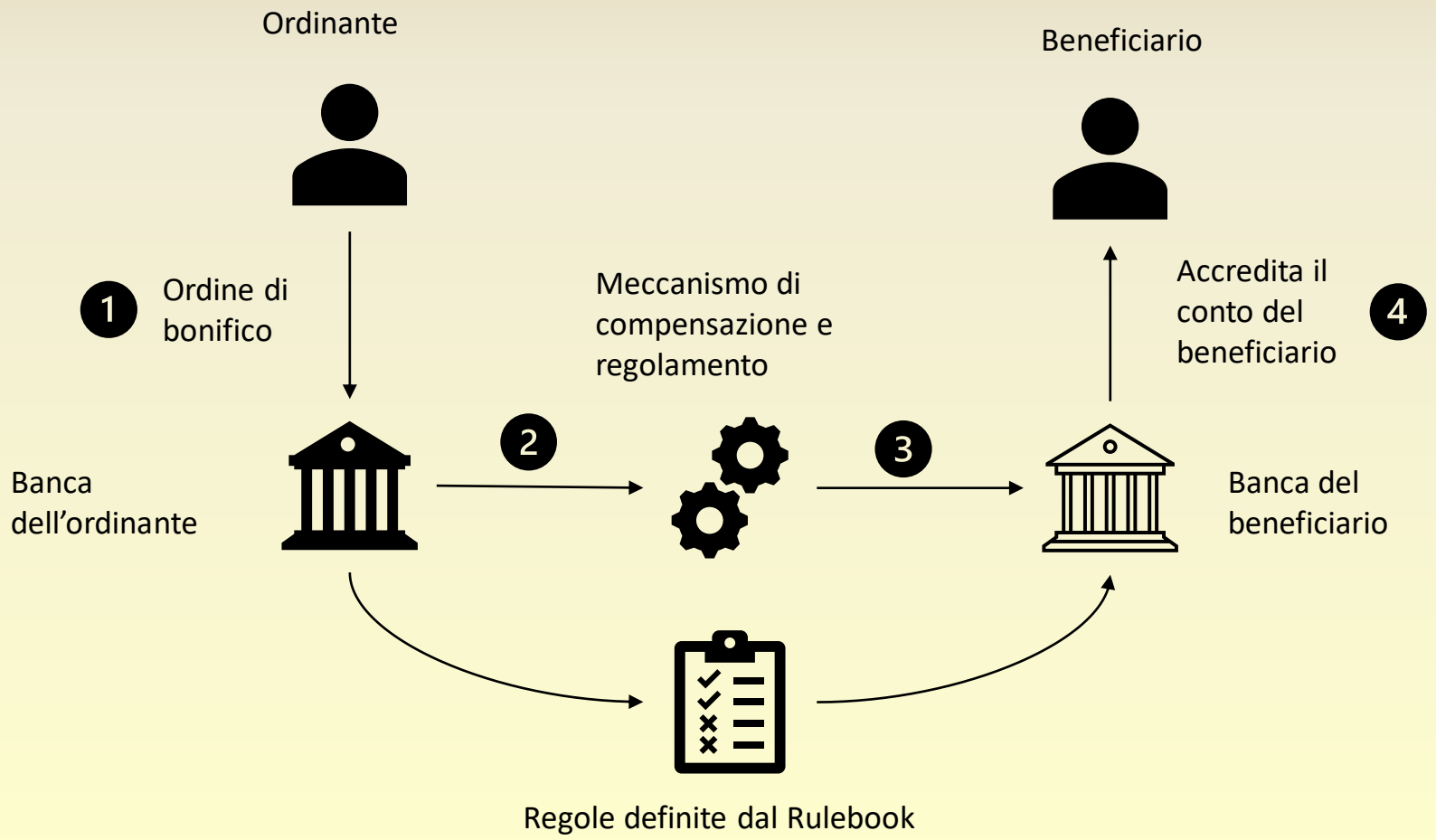
Novità normative e tecnologiche per l'antiriciclaggio

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

Ettore Valsecchi

Finanza centralizzata

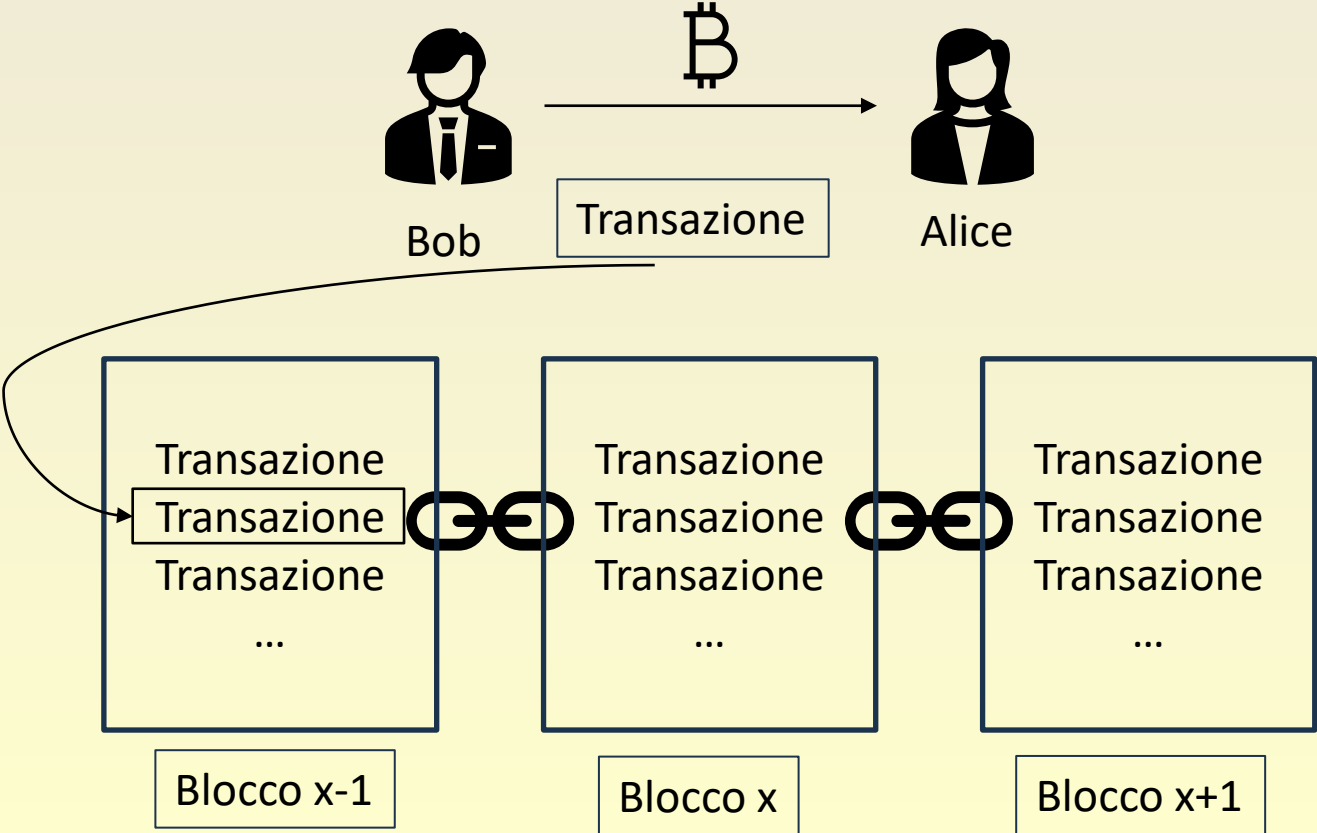
Circuito interbancario



Finanza decentralizzata

Circuito «Blockchain»

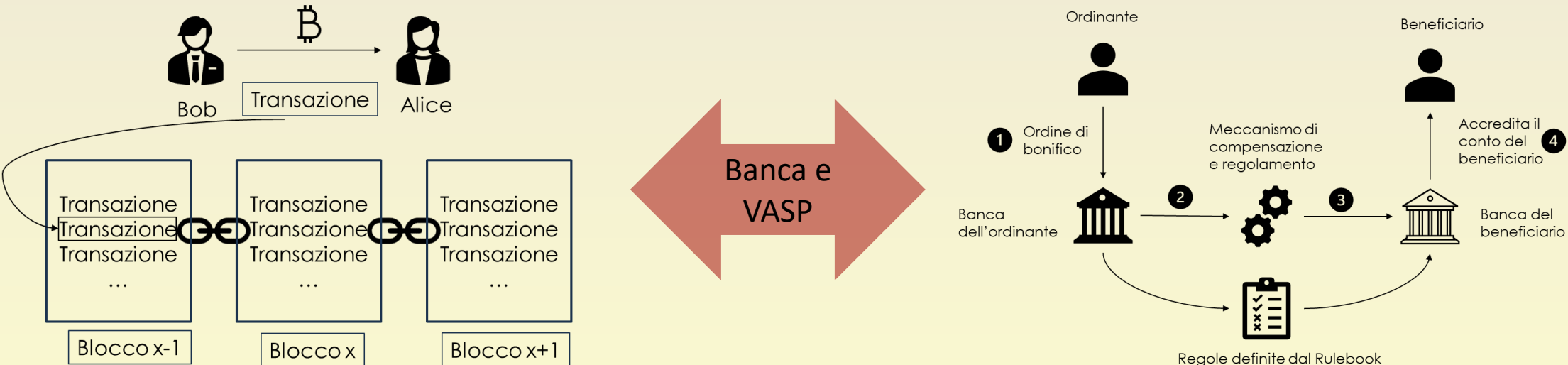
Senza regole definite dalla «Travel rule»

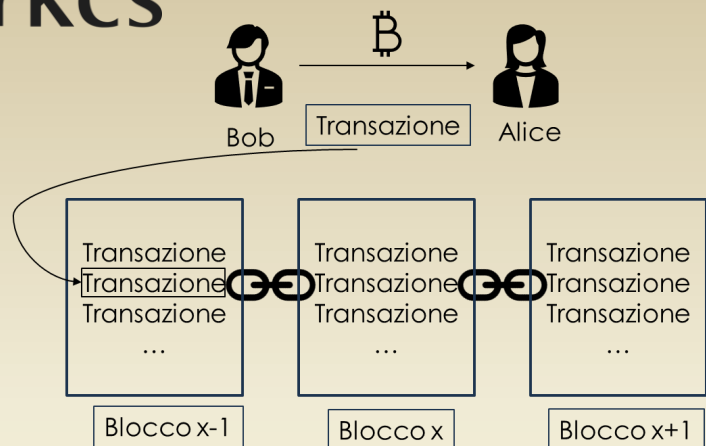


Finanza decentralizzata

Circuito Interbancario vs Circuito «Blockchain»

Punto di raccordo



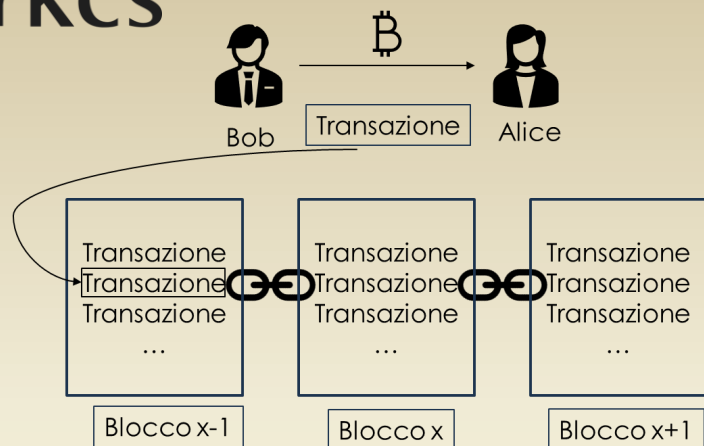


Finanza centralizzata
 Circuito interbancario
 La Banca



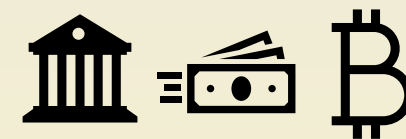
Deposito (trasferimento di fondi dalla banca al VASP)

- **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.



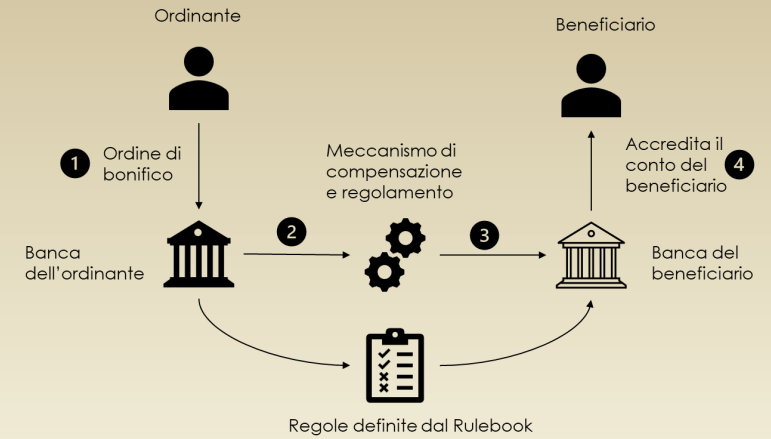
Finanza centralizzata
Circuito interbancario
Il VASP

Deposito (trasferimento di fondi dalla banca al VASP)

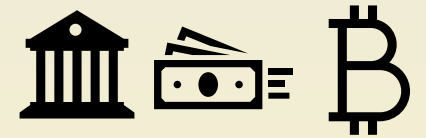


- **Il VASP** «vede» arrivare i fondi dalla Banca, ma non sa nulla sulla formazione della provvista;
- **Il VASP** non sa se la Banca ha segnalato il cliente comune o addirittura l'operazione comune.

Finanza decentralizzata Circuito «Blockchain» Il VASP

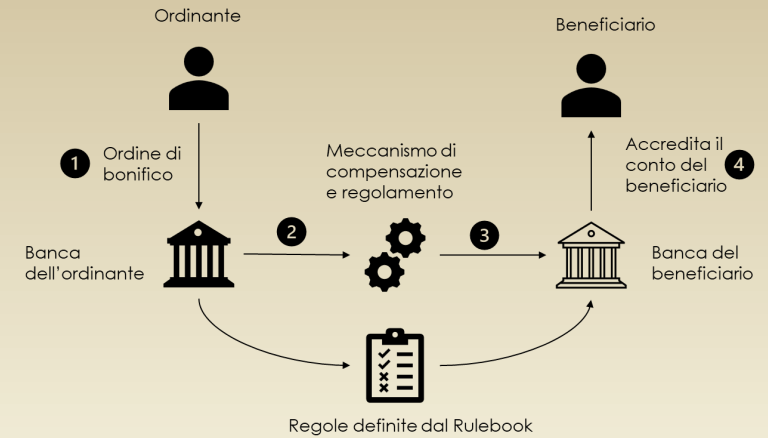


Prelievo (trasferimento di fondi dal VASP alla Banca)

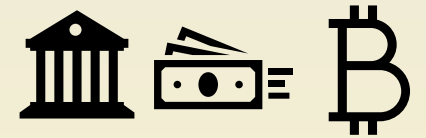


- **Il VASP** «vede» cosa succede sulla blockchain e come si sono mosse i crypto assets;
- **Il VASP** «vede» il prelievo che va alla Banca.

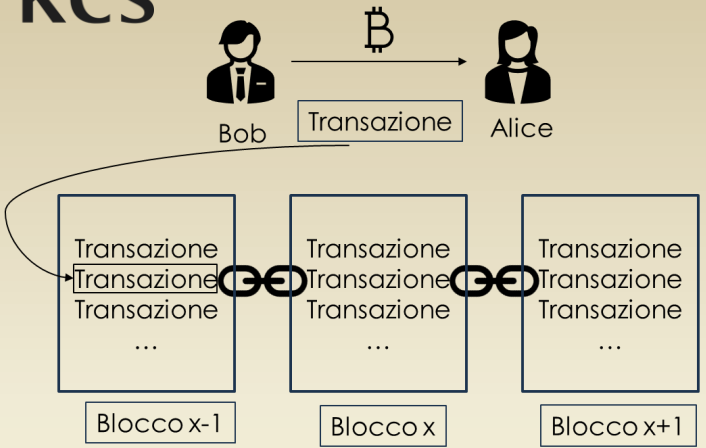
Finanza decentralizzata Circuito «Blockchain» La Banca



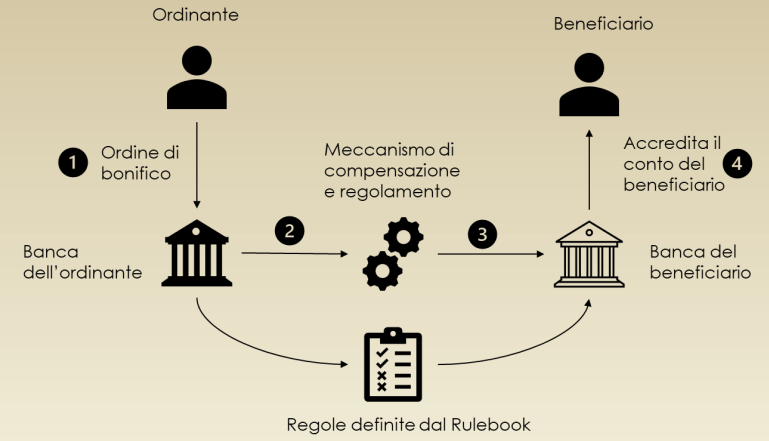
Prelievo (trasferimento di fondi dal VASP alla Banca)



- **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

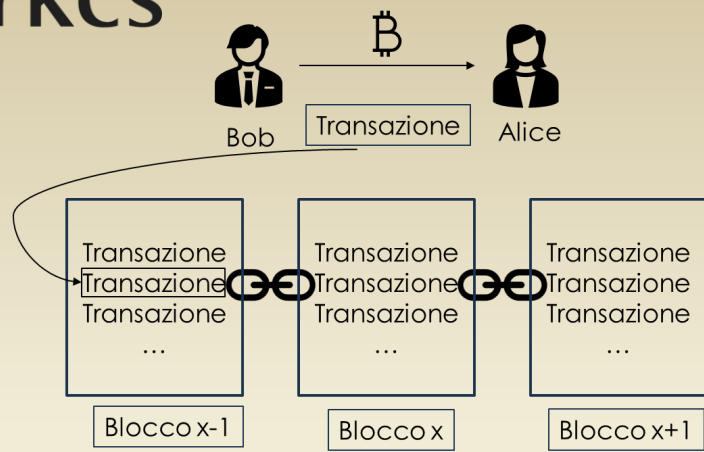
Art. Art. 39 (Divieto di comunicazioni inerenti le segnalazioni di operazioni sospette)

Comma 5

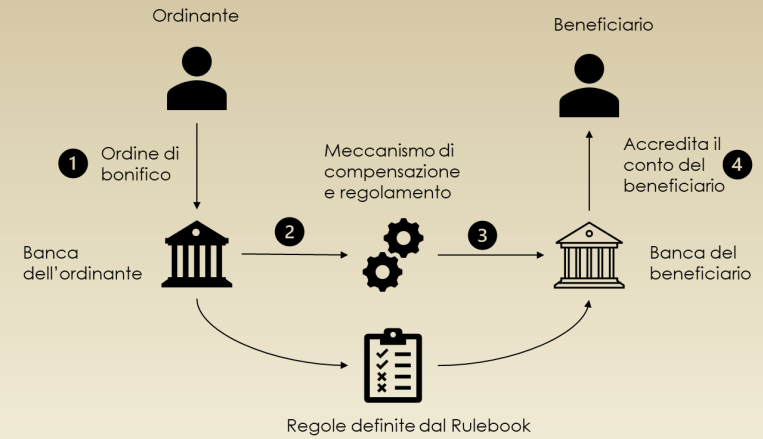
5. Nei casi relativi allo stesso cliente o alla stessa operazione, che coinvolgano due o più intermediari bancari e finanziari ovvero due o più professionisti, **il divieto di cui al comma 1 non impedisce la comunicazione tra gli intermediari** o tra i professionisti in questione [...] Le informazioni 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!