



Riciclaggio fiscale e casistica AML ispirata alla recente prassi e giurisprudenza

Corso obbligatorio di formazione OAD FCT

8 aprile 2024

Docenti:

Lisa Airoidi, M.A. HSG, Esperta fiscale dipl., LCA Tax Consulting SA

Rosa Cappa, Avv., Studio legale BSC Associati





Reati fiscali preliminari al riciclaggio di denaro

Lisa Airoidi, M.A. HSG, Esperta fiscale dipl.

LCA Tax Consulting SA

8 aprile 2024



© CSVN: La presente documentazione ha esclusivo scopo didattico e non può essere utilizzata per fini differenti rispetto a quelli per cui è stata preparata. È vietata la riproduzione delle informazioni in essa contenute e la distribuzione, in qualsiasi forma e con qualsiasi strumento, senza un'espressa autorizzazione del CSVN e dei docenti che hanno preparato la documentazione.

LCA Tax
Consulting

Indice

- Risparmio fiscale
 - Ottimizzazione fiscale
 - Elusione fiscale
 - Reati fiscali
- Reati fiscali preliminari al riciclaggio
 - Imposte dirette
 - Imposte indirette
 - Aspetti temporali
 - Altri aspetti
- Casi pratici
 - Caso pratico 1 – Fatture fittizie
 - Caso pratico 2 – Gestione fondi d'investimento
 - Caso pratico 3 – Operazione immobiliare



Risparmio fiscale



Ottimizzazione fiscale

- Di principio, libera scelta per il contribuente di strutturare il proprio patrimonio e le proprie relazioni giuridiche in modo da minimizzare l'onere fiscale.
- Risparmio fiscale “consentito” / Ottimizzazione fiscale “lecita”
 - il comportamento del contribuente mira ad ottimizzare l'onere fiscale attraverso la pianificazione fiscale, senza violare né le leggi fiscali né il loro spirito.
- Conseguenze in caso di risparmio fiscale «consentito»:
 - nessuna ripresa fiscale e nessuna conseguenza penale.
- Esempio di ottimizzazione fiscale:
 - I coniugi Verdi trasferiscono il domicilio da Lugano (Canton Ticino) a Freienbach (Canton Svitto), dove hanno acquistato una nuova villa in cui vivere con i figli e dove hanno avviato una nuova attività lavorativa.
 - In seguito all'effettivo trasferimento di residenza fiscale nel Canton Svitto, i coniugi Verdi realizzano un significativo risparmio fiscale: l'aliquota massima per l'imposta sul reddito si riduce da ca. 38% (Lugano 2023) a ca. 20% (Freienbach 2023).



Elusione fiscale

- Elementi costitutivi (giurisprudenza del Tribunale federale)
 - a) la forma giuridica scelta dal contribuente, appare insolita, inadeguata o singolare e comunque del tutto inappropriata allo scopo economico perseguito;
 - b) si deve supporre che questa scelta sia stata fatta abusivamente nel solo intento di risparmiare imposte che sarebbero dovute qualora i rapporti giuridici in questione fossero configurati in modo adeguato alla realtà;
 - c) se accettato dall'autorità fiscale, il modo di procedere adottato condurrebbe effettivamente a un risparmio d'imposta rilevante.
- Il comportamento del contribuente mira a ridurre l'onere fiscale attraverso strutture / transazioni, senza violare le leggi fiscali ma senza rispettare il loro spirito.
- I fatti vengono strutturati fin dal principio in modo da evitare (o ridurre) la tassazione; tuttavia, il contribuente non nasconde nulla alle autorità fiscali presentando la fattispecie in modo veritiero e completo (nessuna presentazione camuffata della situazione effettiva e nessuna intenzione di ingannare le autorità fiscali).
- Conseguenze in caso di elusione fiscale (senza sottrazione d'imposta):
 - riprese fiscali ma nessuna conseguenza a livello penale.
- Esempi di elusione fiscale:
 - La società ABC SA decide di acquisire (fusione) la società DEF SA. La società DEF SA non esercita più un'attività commerciale e i suoi attivi consistono unicamente in liquidità sui conti bancari. La società DEF SA ha perdite riportate per diversi milioni. L'unico scopo della fusione è la ripresa delle perdite riportate da parte della società ABC SA.



Reati fiscali

Panoramica generale

Contravvenzioni fiscali	Delitti fiscali	Crimini fiscali
Reati per cui è comminata una multa (art. 103 CP)	Reati per cui è comminata una pena detentiva sino a 3 anni o una pena pecuniaria (art. 10 cpv. 3 CP)	Reati per cui è comminata una pena detentiva di oltre 3 anni (art. 10 cpv. 2 CP)
Violazione di obblighi procedurali (art. 174 LIFD e art. 257 LT; art. 3 DPA)	Frode fiscale (art. 186 LIFD e art. 269 LT)	Truffa qualificata in materia di prestazioni e di tasse (art. 14 cpv. 3 DPA)
Sottrazione d'imposta consumata (art. 175 LIFD e art. 258 LT; art. 61 LIP)	Truffa semplice in materia di prestazioni e di tasse (art. 14 cpv. 1 e 2 DPA)	
Tentativo di sottrazione d'imposta (art. 176 LIFD e art. 259 LT)	Appropriazione indebita di imposte alla fonte (art. 187 LIFD e art. 270 LT)	
Messa in pericolo dell'imposta (art. 62 LIP)		
Dissimulazione o distrazione di valori successori nella procedura d'inventario (art. 178 LIFD e art. 261 LT)		



Reati fiscali

Imposte dirette – Sottrazione d'imposta consumata

- **Elementi costitutivi**

- violazione di obblighi procedurali;
- tassazione cresciuta in giudicato incompleta oppure tassazione omessa;
- intenzione o negligenza.

- **Pena**

- multa
 - di principio, multa = importo dell'imposta sottratta (1/1);
 - se colpa lieve, multa ridotta fino a 1/3 dell'imposta sottratta;
 - se colpa grave, multa aumentata fino a 3x l'imposta sottratta.



Reati fiscali

Imposte dirette – Frode fiscale

- **Elementi costitutivi**

- documenti falsi, alterati o contenutisticamente inesatti (p.e. libri contabili, bilanci, conti economici o certificati di salario e altre attestazioni di terzi);
- utilizzo, a scopo d'inganno, di tali documenti al fine di commettere una sottrazione d'imposta;
- frode fiscale commessa in modo intenzionale, quindi consapevolmente e volontariamente (dolo eventuale sufficiente).

- **Pena**

- pena detentiva fino a 3 anni o pena pecuniaria;
- pena per la sottrazione d'imposta.



Reati fiscali

Imposta preventiva – Truffa in materia di prestazioni e di tasse

- **Elementi costitutivi**

- inganno con astuzia;
- amministrazione fiscale tratta in errore;
- conseguimento fraudolento di una prestazione dall'ente pubblico, sottrazione di una somma rilevante all'ente pubblico o altro pregiudizio patrimoniale;
- truffa commessa in modo intenzionale, quindi consapevolmente e volontariamente (dolo eventuale sufficiente).

- **Pena**

- pena detentiva fino a tre anni o con una pena pecuniaria.
- Oltre all'imposta preventiva, l'art. 14 DPA è applicabile, in particolare, all'imposta sul valore aggiunto IVA, ai dazi doganali e alle tasse di bollo federali.



Reati fiscali preliminari al riciclaggio



Riciclaggio di denaro

Reati fiscali rilevanti secondo l'art. 305bis CP

- **Art. 305bis cpv. 1 CP**

- Chiunque compie un atto suscettibile di vanificare l'accertamento dell'origine, il ritrovamento o la confisca di valori patrimoniali sapendo o dovendo presumere che provengono da un crimine o da un delitto fiscale qualificato, è punito con una pena detentiva sino a 3 anni o con una pena pecuniaria.

- **Art. 305bis cpv. 1bis CP**

- Sono considerati delitto fiscale qualificato i reati di cui all'art. 186 LIFD e all'art. 59 cpv 1 primo comma LAID, se le imposte sottratte ammontano a oltre CHF 300'000 per periodo fiscale.



Riciclaggio di denaro

Reati fiscali rilevanti secondo l'art. 305bis CP

Contravvenzioni fiscali	Delitti fiscali	Crimini fiscali
Reati per cui è comminata una multa (art. 103 CP)	Reati per cui è comminata una pena detentiva sino a 3 anni o una pena pecuniaria (art. 10 cpv. 3 CP)	Reati per cui è comminata una pena detentiva di oltre 3 anni (art. 10 cpv. 2 CP)
Violazione di obblighi procedurali (art. 174 LIFD e art. 257 LT; art. 3 DPA)	Frode fiscale (art. 186 LIFD e art. 269 LT) <i>se delitto qualificato</i>	Truffa qualificata in materia di prestazioni e di tasse (art. 14 cpv. 3 DPA)
Sottrazione d'imposta consumata (art. 175 LIFD e art. 258 LT; art. 61 LIP)	Truffa in materia di prestazioni e di tasse (art. 14 cpv. 1 e 2 DPA)	
Tentativo di sottrazione d'imposta (art. 176 LIFD e art. 259 LT)	Appropriazione indebita di imposte alla fonte (art. 187 LIFD e art. 270 LT)	
Messa in pericolo dell'imposta (art. 62 LIP)		
Dissimulazione o distrazione di valori successori nella procedura d'inventario (art. 178 LIFD e art. 261 LT)		

Imposte dirette

Imposte rilevanti

- **Imposte rilevanti ai fini del riciclaggio fiscale**

- Imposta sul reddito e imposta sulla sostanza (persone fisiche)
- Imposta sull'utile e imposta sul capitale (persone giuridiche)
- Imposta sugli utili immobiliari
- Imposte estere paragonabili alle imposte svizzere rilevanti

- **Imposte non rilevanti**

- Imposta di donazione
- Imposta di successione
- Altre imposte e tasse cantonali non contemplate dalla LAID (p.e. tassa sul trasferimento di proprietà e tassa professionale)
- Imposte alla fonte (art. 187 LIFD e art. 270 LT)



Imposte dirette

Elementi costitutivi del delitto fiscale qualificato (cumulativi)

1. Frode fiscale (art. 186 LIFD e art. 269 LT)

- documenti falsi, alterati o contenutisticamente inesatti (p.e. libri contabili, bilanci, conti economici o certificati di salario e altre attestazioni di terzi);
- utilizzo, a scopo d'inganno, di tali documenti al fine di commettere una sottrazione d'imposta.

2. Intenzione

- frode fiscale commessa in modo intenzionale, quindi consapevolmente e volontariamente;
- il dolo eventuale è già sufficiente.

3. Imposte sottratte superiori a CHF 300'000

- sottrazione d'imposta consumata (tassazione cresciuta in giudicato);
- imposte dirette sottratte superiori a CHF 300'000 per periodo fiscale;
- cumulo di tutte le imposte dirette sottratte nello stesso periodo fiscale (in Svizzera e all'estero);
- nessun cumulo con le imposte indirette.



Imposte indirette

Imposte rilevanti

- **Imposte rilevanti ai fini del riciclaggio fiscale**
 - Imposte, tasse, dazi e altri tributi prelevati a livello federale in ambito fiscale e doganale; in particolare:
 - Imposta preventiva
 - Imposta sul valore aggiunto IVA
 - Tasse di bollo federali
 - Imposte estere paragonabili a imposte e tasse svizzere rilevanti



Imposte indirette

Elementi costitutivi del crimine (cumulativi)

1. Truffa in materia di prestazioni e di tasse (art. 14 cpv. 1 o 2 DPA)

- Inganno con astuzia
- Amministrazione fiscale tratta in errore
- Conseguimento fraudolento di una prestazione dall'ente pubblico, sottrazione di una somma rilevante all'ente pubblico o altro pregiudizio patrimoniale



Imposte indirette

Elementi costitutivi del crimine (cumulativi) (cont.)

2. Truffa per mestiere o in collaborazione con terzi (art. 14 cpv. 3 DPA)

- Mestiere
 - L'autore della truffa fa mestiere se agisce a titolo professionale (o anche solo a titolo accessorio).
 - Determinanti per la presenza di un'attività delittuosa professionale (o a titolo accessorio):
 - il tempo e le risorse dedicati agli atti delittuosi;
 - la frequenza degli atti delittuosi durante un periodo determinato; e
 - i proventi realizzati o prospettati.
- Collaborazione con terzi
 - Sistemica pianificazione, preparazione ed esecuzione della truffa da parte di un autore e di almeno un coautore.



Imposte indirette

Elementi costitutivi del crimine (cumulativi) (cont.)

3. Indebito profitto oppure danno patrimoniale all'ente pubblico particolarmente considerevole (art. 14 cpv. 3 DPA)

- indebito profitto di entità particolarmente considerevole oppure interessi patrimoniali o altri diritti dell'ente pubblico pregiudicati in modo particolarmente considerevole;
- risultato effettivamente realizzato;
- risultato «particolarmente considerevole»:
 - soglia non definita / controversa.

4. Intenzione

- truffa commessa in modo intenzionale, quindi consapevolmente e volontariamente;
- il dolo eventuale è già sufficiente.



Aspetti temporali

- **Momento del reato**

- **Imposte dirette:**

- delitto fiscale qualificato commesso nel momento in cui si utilizzano i documenti falsi, presentandoli all'autorità fiscale al fine di commettere una sottrazione d'imposta;
 - applicabile solo a reati commessi dopo il 1. gennaio 2016.

- **Imposte indirette:**

- applicabile solo a reati commessi dopo il 1. gennaio 2016.

- **Momento in cui gli averi sono considerati contaminati**

- Momento della realizzazione del risultato, quindi:

- decisione di tassazione cresciuta in giudicato, oppure
 - prescrizione del diritto di tassare (in caso di omessa dichiarazione).



Altri aspetti

- Provento del reato fiscale
 - Contaminazione
 - Localizzazione
- Autodenuncia fiscale spontanea

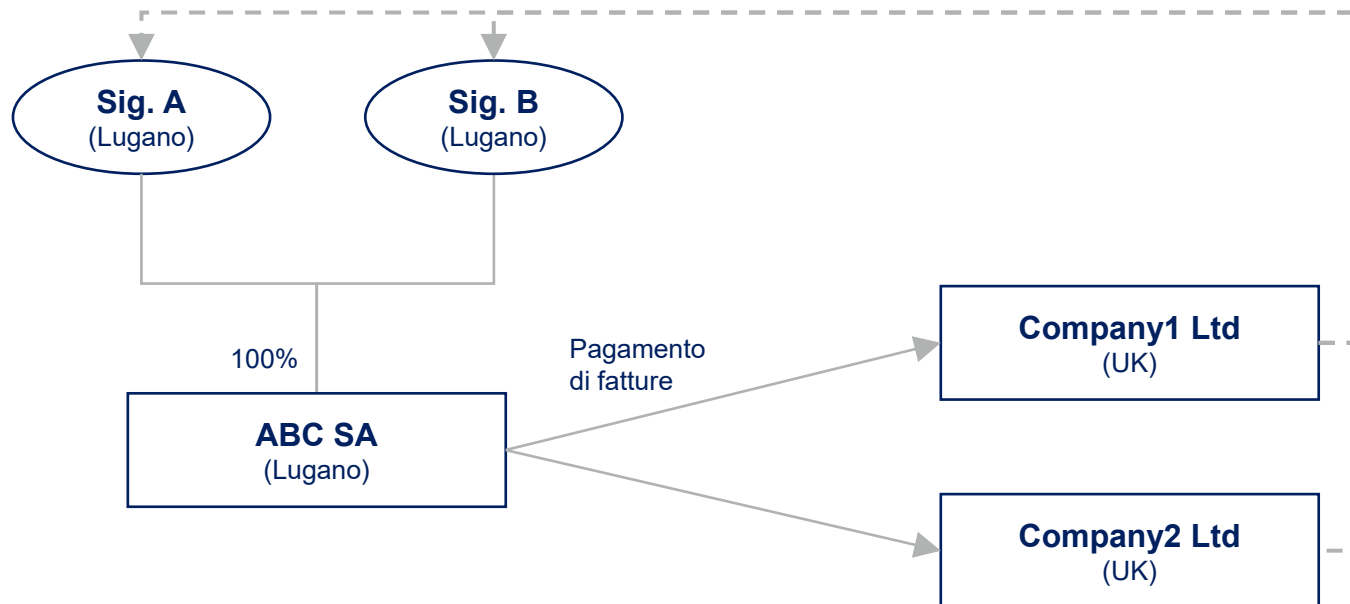


Casi pratici



Caso pratico 1

Fatture fittizie



Company1 Ltd e Company2 Ltd non hanno personale e uffici a disposizione. Le società estere emettono ad ABC SA fatture per servizi di consulenza fittizi.

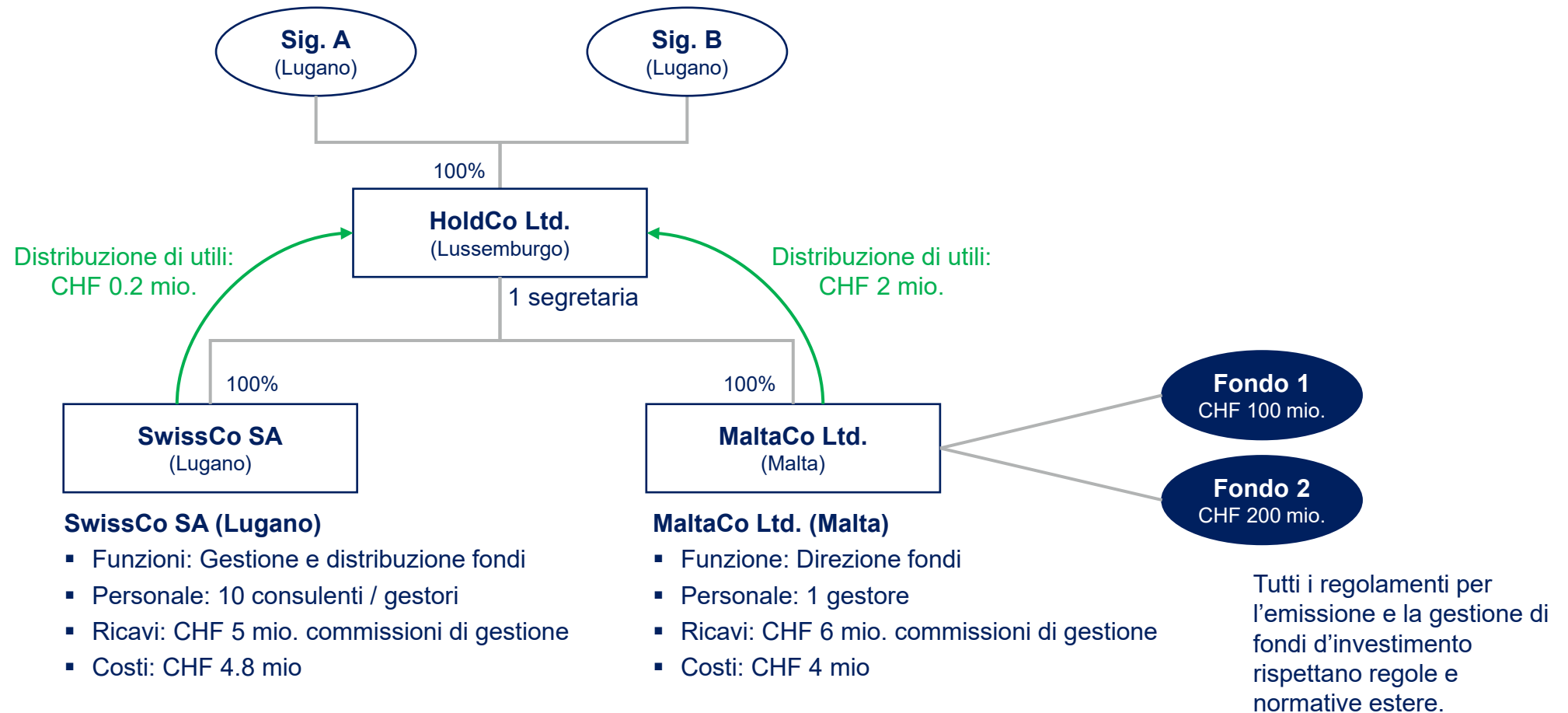
ABC SA contabilizza come costo il pagamento delle fatture per i servizi di consulenza.

I fondi versati da ABC SA a Company1 Ltd e a Company2 Ltd entrano ed escono su varie società di comodo, Svizzere ed estere, per poi finire sui conti dei Signori A e B.



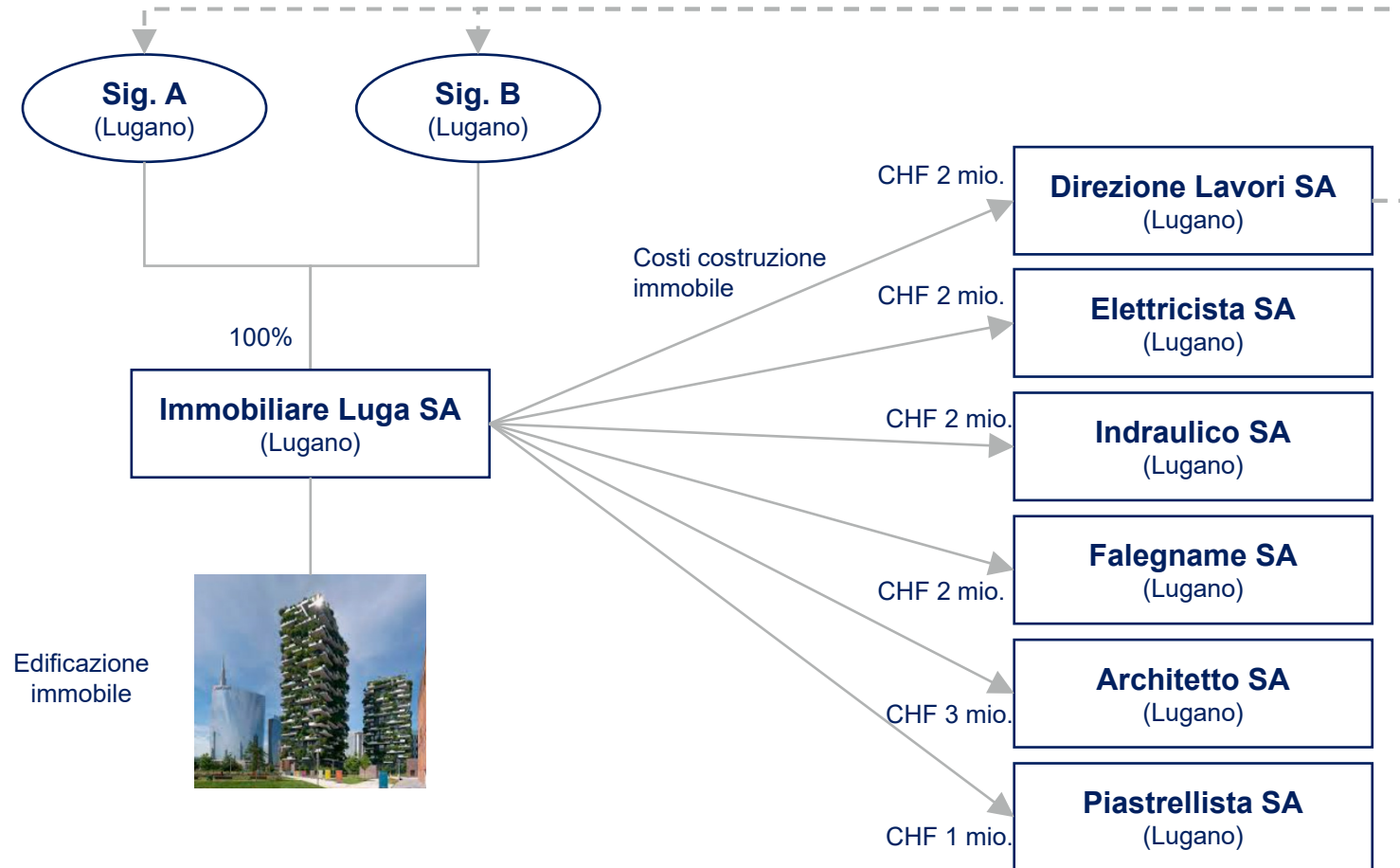
Caso pratico 2

Gestione fondi d'investimento



Caso pratico 3

Operazione immobiliare



Direzione Lavori SA non ha costi, poiché non impiega personale. Quale attivo, la società possiede solamente un conto bancario.

La società non contabilizza quale ricavo il pagamento ricevuto da Immobiliare Luga SA in relazione alla costruzione dell'immobile per la direzione dei lavori.

Direzione Lavori SA inoltra la dichiarazione fiscale con un conto economico che non indica l'incasso di CHF 2 mio.

I fondi versati da Immobiliare Luga SA a Direzione Lavori SA in relazione alla costruzione dell'immobile entrano e escono su varie società di comodo, Svizzere ed estere, per poi essere versati ai Signori A e B.



Contatto



Contatto

Lisa Airoidi

lisa.airoidi@lca-tax.ch

LCA Tax Consulting SA

Via della Pace 1B

6600 Locarno

+41 91 751 40 40

<https://www.lca-tax.ch>





Casistica AML ispirata alla recente prassi e giurisprudenza

Corso OAD-FCT 2024

8 aprile 2024

Avv. Rosa Cappa, Studio legale BSC Associati

07.04.2024



Sommario

Contesto internazionale e nazionale

Sintesi delle novità AML 2023-2024

Casistica AML secondo la giurisprudenza

Domande



▪

Contesto internazionale



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Principi

L'evasione fiscale costituisce una minaccia per la stabilità del sistema finanziario, le perdite annuali di gettito dovute all'evasione fiscale e all'elusione fiscale ammontando ad almeno 1'000 miliardi di EUR nella sola UE



La differenza globale tra le entrate IVA stimate e l'importo effettivamente riscosso, ovvero il "divario dell'IVA", ammonta a 159,5 miliardi di EUR

La dimensione internazionale del riciclaggio di denaro corrisponde al 2–5% del PIL mondiale



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Pratiche utilizzate

I Panama Papers hanno documentato l'uso sistematico di pratiche illegali come la retrodatazione di documenti e la violazione delle misure basilari di adeguata verifica dei titolari effettivi, da parte degli intermediari interessati, come dimostrato, ad esempio, dal mantenimento di rapporti commerciali con società di cui il direttore fiduciario ha rappresentato sino a un migliaio di società "cassetta delle lettere«



Parlamento europeo

Le entità offshore sono spesso create come società di comodo, senza giustificazione o sostanza economica sottostante nel paese in cui sono stabilite

Il problema di fondo rilevato è soprattutto il trasferimento di denaro tra giurisdizioni diverse, con lo scopo di riciclare denaro sporco o di evitare o ridurre al minimo il pagamento di imposte e tasse



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Lacune normative

In alcuni paesi i registri della società e le autorità non richiedono o non condividono le informazioni necessarie per identificare i titolari effettivi, gli azionisti qualificati, i membri del consiglio di vigilanza o del consiglio di amministrazione e i direttori generali, né i dati relativi allo stato patrimoniale o al conto economico



L'identificazione dei titolari effettivi finali in alcuni paesi si basa soltanto sull'autodichiarazione delle informazioni sulla titolarità effettiva, senza che vi siano ulteriori verifiche

Alcune giurisdizioni offrono la possibilità di risiedere in più giurisdizioni grazie a doppi passaporti o a programmi di visto per investitori che consentono di ottenere un permesso di soggiorno in cambio di un investimento in tali giurisdizioni e senza procedere a un'adeguata verifica della clientela o dell'origine dei fondi agevolando così il riciclaggio



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Paesi a rischio

La maggior parte delle strutture offshore emerse nell'ambito dei Panama Papers sono state create a partire da Lussemburgo, Regno Unito e Cipro mentre i titolari effettivi finali risiedevano altri Stati membri



Nel Regno Unito, più del 75 % dei casi di corruzione riguardanti beni indagati dalle autorità ha interessato società anonime registrate in giurisdizioni segrete e il 78 % delle società coinvolte era registrato in territori d'oltremare del Regno Unito o in dipendenze della Corona

Regno Unito e i Paesi Bassi rappresentano da soli il 67 % di tutte le segnalazioni di operazioni sospette presentate nell'Unione



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Intermediari coinvolti

Studi legali, contabili, trust, società fiduciarie e banche sono le principali tipologie di intermediari coinvolti, ma anche molti altri professionisti che possono fornire servizi fiscali e finanziari, quali la costituzione di imprese offshore e la pianificazione fiscale



Gli intermediari contribuiscono alla creazione di società di comodo e all'apertura di conti, spesso fornendo un direttore fiduciario che gestisce le attività per conto del beneficiario effettivo, consentendo l'anonimato del titolare effettivo finale. Il ruolo delle società di consulenza contabile negli schemi rivelati dai Panama Papers consisteva principalmente nella consulenza e nel mantenimento di strutture offshore

La maggior parte degli intermediari coinvolti hanno la sede nel Regno Unito, in Lussemburgo e a Cipro, come pure in altri paesi appartenenti allo Spazio economico europeo (ad es. il Liechtenstein) e all'Associazione europea di libero scambio (ad es. la Svizzera)



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Settori a rischio

Le criptovalute



Il mercato immobiliare, specie quello di lusso, laddove le proprietà sono acquisite attraverso società di comodo o trust anonimi senza essere sottoposti a misure di adeguata verifica della clientela

La compravendita di titoli

I prodotti assicurativi, in particolare le assicurazioni sulla vita



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Strutture utilizzate

Le indagini in merito ai "Panama Papers" hanno evidenziato l'uso prevalente di trust e di strutture analoghe per celare il patrimonio e l'identità dei beneficiari effettivi



I trust sono a rischio di riciclaggio in quanto agiscono a nome dei titolari effettivi finali, ma i loro clienti diretti, nella maggior parte dei casi, sono altri intermediari, quali altri trust, studi legali, società di consulenza contabile e banche

Attraverso l'utilizzo di trust, società di comodo o strutture finanziarie internazionali complesse, individui con ampie disponibilità patrimoniali sono riusciti a proteggere i loro patrimoni, per esempio, dalle autorità fiscali e da altri titolari di crediti finanziari legittimi nei loro confronti, collocando i loro patrimoni in un vuoto legislativo



Relazione sull'inchiesta in materia di riciclaggio di denaro, elusione fiscale ed evasione fiscale 2017

Scopo della creazione di entità offshore

l'occultamento dell'origine del denaro e dei beni nonché dell'identità del titolare effettivo finale

l'elusione o l'evasione dei diritti di successione o delle imposte sul reddito o sui redditi di capitale nei paesi di residenza dei titolari effettivi finali

la protezione dei beni dai creditori o dagli eredi



Parlamento europeo

l'evasione delle sanzioni, l'occultamento di attività criminali e il riciclaggio di denaro

il trasferimento di beni da una persona fisica o una società ad una nuova società senza l'assunzione delle passività della prima ovvero la mancata tassazione dei beni trasferiti a un trust



Rapporto 2011 sull'identificazione degli aventi diritto economico



Strumenti tipici di riciclaggio nell'attività fiduciaria

Società « boîtes aux lettres »: società schermo con lo scopo di opacizzare le transazioni finanziarie di altre società aggiungendo una tappa nel percorso di riciclaggio

Conflitti d'interesse: nascondono spesso dei meccanismi corruttivi

Prestanome: prestano il loro nome per operare per conto di società e per firmare documenti societari. Fungono ad esempio da azionisti o amministratori di società al posto dei reali beneficiari dei fondi

Documenti falsi: sono spesso usati per nascondere i fondi oggetto di riciclaggio (ad es. fatture o contratti)



■

Contesto nazionale



Rapporto 2020 del Consiglio federale

Settore a rischio di riciclaggio

Rapporto sulla vigilanza sulle attività commerciali nel settore delle materie prime nell'ottica del riciclaggio del denaro

Rischi legati al commercio di materie prime, sia attraverso le banche che attraverso le società commerciali con sede in Svizzera



Rapporti del gruppo di coordinamento interdipartimentale per la lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (GCRF) sui rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo

Settori a rischio

2017: NPO

2017: persone giuridiche

2018: cripto-attività e «crowdfunding»

2018: uso di contanti

2019: la corruzione all'origine del riciclaggio di denaro

2024: crypto assets



Rapporto GCRF 2017 sui rischi riciclaggio di denaro associato alle persone giuridiche

Persone giuridiche

Maggiore rischio costituito dalle società estere rispetto alle società svizzere in quanto coinvolgono più attori, importi più ingenti, più società di sede e più persone politicamente esposte

Rischio più elevato per le società anonime (filiali e succursali incluse), a causa del loro coinvolgimento in circuiti finanziari ed economici internazionali, e per le società di sede, a causa della scarsa trasparenza

Rischio per i fiduciari che hanno uno statuto di organo in una società di sede



Rapporto 2021 del GCRF sulla valutazione nazionale dei rischi legati al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo

I casi «Laundromat»

Somme ingenti sono state scambiate tra Paesi dell'ex URSS e varie giurisdizioni – tra cui la Svizzera – con transito attraverso banche dei Paesi baltici. Secondo l'«Organized Crimes and Corruption Reporting Project» (OCCRP), le somme trasferite fuori dall'Azerbaijan con l'«Azerbaijani Laundromat» sono 2,9 miliardi USD, quelle trasferite fuori dalla Russia con il «Russian Laundromat» 20,8 miliardi USD, quelle trasferite con il «Troika Laundromat» 26,3 miliardi EUR, gli importi sospetti transitati dalla filiale estone della Danske Bank e dalla banca lettone ABLV rispettivamente 200 e 100 miliardi EUR

I trasferimenti sono stati perlopiù effettuati tramite conti di passaggio aperti a nome di società di domicilio, spesso anglosassoni, i cui aventi economicamente diritto dichiarati sono dei prestanome

Le transazioni tra la Svizzera e le banche coinvolte in affari del tipo descritto ammontano a molte decine di miliardi di franchi e riguardano molti intermediari finanziari elvetici, che nel quadro dei casi citati «ospitavano» soprattutto conti di società di domicilio, utilizzati quasi sempre come conti di passaggio – spesso saldati una volta effettuate le transazioni



Rapporto MROS 2013 sul riciclaggio di denaro nel settore immobiliare

Modus operandi

Collocamento di denaro contante per l'acquisto di immobili, per il pagamento di affitti, di caparre, di ristrutturazione

Accensione di ipoteche, in particolare tramite il pagamento degli interessi con denaro di provenienza illecita

Gestione della compravendita immobiliare da parte di complesse strutture internazionali di società e di holding



Rapporto MROS 2022: società di domicilio e domicilio delle controparti

Implicazione
di società di
domicilio:

2004–2014 2015–2019

17,10 %

29,55 %

Domicilio
delle
controparti:

2004–2014 2015–2019

44,00 %

56,00 % in Svizzera

39,60 %

60,40 % all'estero



▪

Novità AML 2023-2024



Riepilogo novità LRD 2023

Obbligo di verifica dell'identità dell'AED, per assicurarsi di sapere chi è (art. 4 cpv. 1)

Obbligo di verifica periodica dell'attualità dei documenti identificativi e di aggiornamento, se necessario (art. 7 cpv. 1bis)

Introduzione della definizione di sospetto fondato (art. 9 cpv.1 lett. c e cpv. 1^{quater})

Obbligo di eseguire gli ordini dei clienti dopo la comunicazione, ma ~~garantendo il *paper trail*~~ (art. 9a cpv. 2)

Possibilità di interrompere la relazione d'affari dopo la comunicazione, se MROS non notifica all'IF entro 40 giorni feriali la trasmissione a un'autorità di perseguimento penale, ma il prelievo di importanti valori patrimoniali è permesso solo in forma tale da garantire il *paper trail* (art. 9b)

Abrogazione dell'obbligo per MROS di informare l'IF se non trasmette la comunicazione all'autorità di perseguimento penale (art. 23 cpv. 5)



Riepilogo novità ORD-FINMA 2023

Abrogazione delle disposizioni d'esecuzione relative alle comunicazioni di sospetto che sono state recepite nell'ORD (art. 30-34)

Obbligo di informare la FINMA o l'OV delle comunicazioni inoltrate a MROS per relazioni d'affari con importanti valori patrimoniali, in particolare in caso di rischio reputazionale suo o della piazza finanziaria (art. 22a)

Obbligo di disciplinare in una direttiva interna l'aggiornamento periodico dei documenti dei clienti (art. 26 cpv. 2 lett. I.)

Applicazione, per l'obbligo di verifica della controparte, della soglia di 1'000 franchi alle transazioni con valuta virtuale legate tra di loro che vengono effettuate nell'arco di 30 giorni (e non più in un giorno) (art. 51a)



Novità LRD 2024



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale delle finanze DFF

Berna, 30 agosto 2023

Legge federale sulla trasparenza delle persone giuridiche e sull'identificazione degli aventi economicamente diritto

Rapporto esplicativo
per la procedura di consultazione



Avamprogetto di legge posto in consultazione dal Consiglio federale il 30.08.2023



REGISTRO FEDERALE DEGLI AVENTI ECONOMICAMENTE DIRITTO

- Obbligo di annuncio cui sottostanno ditte e altri enti giuridici
- Accessibile alle autorità competenti e agli intermediari finanziari (non al pubblico)
- Tenuto dal Dipartimento federale di giustizia e polizia
- Il Dipartimento federale delle finanze è l'autorità di controllo



OBBLIGHI DI DILIGENZA PER DETERMINATE ATTIVITÀ DELLE PROFESSIONI GIURIDICHE

- In presenza di un rischio elevato di riciclaggio di denaro nel settore cosiddetto «parabancario»
- Esempi: costituzione e strutturazione di società, transazioni immobiliari
- Il rispetto del segreto professionale per le professioni giuridiche rimane garantito



ALTRE MISURE IMPORTANTI

- Contro l'elusione delle sanzioni secondo la legge sugli embarghi
- Obblighi di diligenza nel commercio di metalli preziosi e pietre preziose in caso di pagamenti in contanti superiori a 15 000 franchi
- Obblighi di diligenza nel commercio di fondi

▪

Casistica AML secondo la giurisprudenza



Il rischio penale nelle attività fiduciarie non finanziarie

Chiunque – anche non intermediario finanziario – può commettere riciclaggio ex art. 305^{bis} CP

Sono considerati atti di riciclaggio:

Uso di società off-shore

Interposizione di fiduciari, trusts, società di sede o paravento, detentori del segreto professionale, fondazioni

Impiego, nel senso di spendita o consumo, di valori patrimoniali

False indicazioni sull'avente economicamente diritto nei Formulari CDB (A, I, K, R, S, T)



Il riciclaggio e non solo...

Ulteriori rischi penali

Concorso nel reato preliminare commesso dal cliente

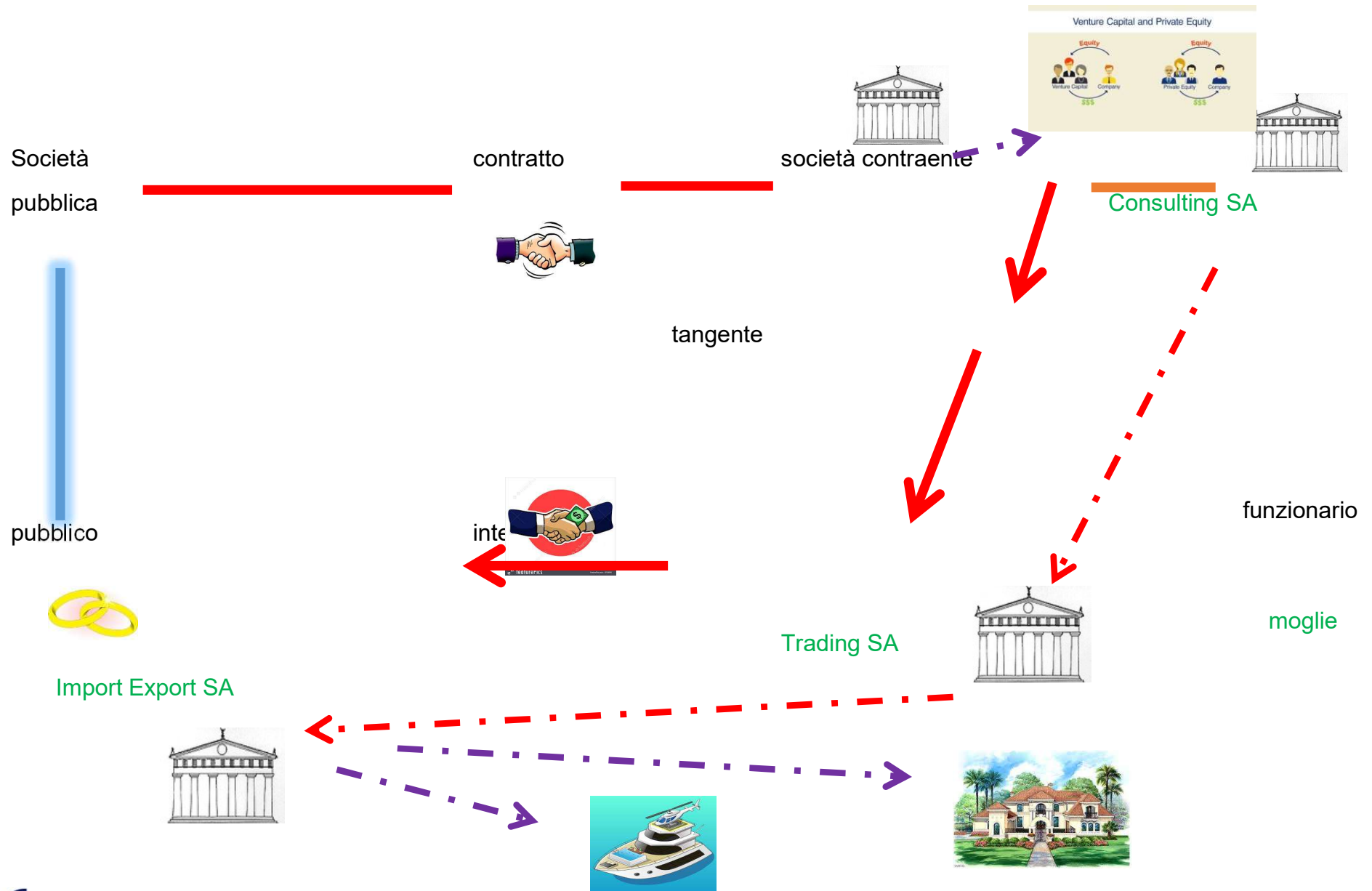
Carente diligenza in operazioni finanziarie art. 305^{ter}
cpv. 1 CP

Falsità in documenti art. 251 CP

Violazione dell'obbligo di comunicazione di sospetto di
riciclaggio art. 37 LRD

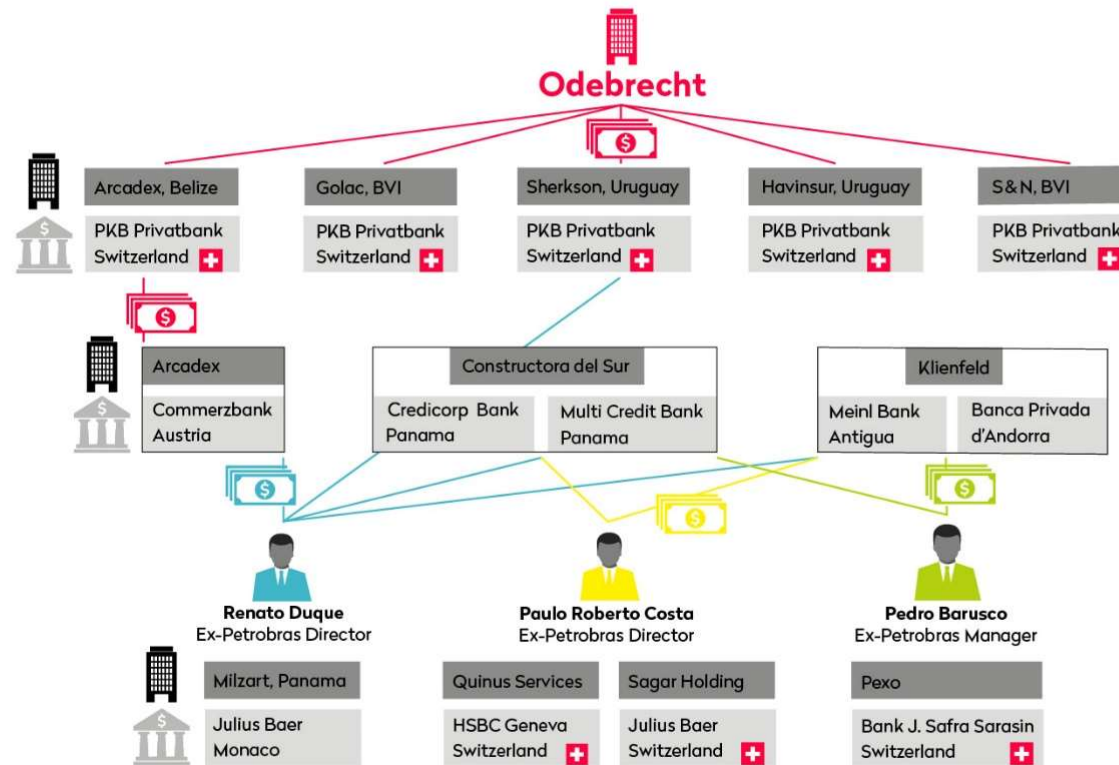


Il riciclaggio derivante dalla corruzione



Le società off-shore del riciclaggio Odebrecht

THE ODEBRECHT CASE: SWISS BANKS AND CORRUPT FUNDS



The example of the Brazilian construction firm Odebrecht, which is implicated in the Petrobras scandal, highlights the key role played by Swiss banks in concealing corrupt funds.

Source: Transparency International



Abo Soupçons de blanchiment

Poursuivi dans plusieurs pays, il s'offre un appart de luxe à Saint-Moritz

Un Vénézuélien poursuivi internationalement a réussi à acheter un bien de 6 millions de francs en Suisse. Les autorités fédérales ont fini par le geler.



Christian Brönnimann

Publié: 24.01.2023, 20h41



Il caso GPF SA Ginevra: operazione «Virus»

2012: la polizia francese arresta 17 persone, fra le quali un gestore patrimoniale dipendente di GPF SA, società ginevrina che gestisce 800mio USD non dichiarati al fisco estero. L'accusa riguarda il riciclaggio di circa 100mio USD provento di un traffico di droga tra Marocco e Francia. Alcuni uomini d'affari marocchini portavano contanti in Svizzera a GPF SA evitando il controllo dei cambi nel loro paese, mentre alcuni clienti francesi di GPF SA facevano uscire il loro denaro depositato in Svizzera con bonifici all'estero e lo recuperavano in contanti in Francia (al netto del 10-15 % per commissioni di GPF SA)

2013: due Direttori di GPF SA vengono condannati dal MP di Ginevra per aver fatto consegnare in Francia 12mio EUR evasi al fisco. 350 trust panamensi e altre strutture complesse, amministrate in Svizzera, erano state utilizzate per le compensazioni, ossia per reindirizzare i fondi dai conti degli evasori francesi verso i conti dei narcotrafficanti marocchini. I due direttori avevano dichiarato di essere convinti che il denaro ricevuto in contante dal Marocco fosse il frutto di evasione fiscale di venditori di spezie

2019: 17 persone vengono condannate dal Tribunale di Parigi per riciclaggio di denaro provento di traffico di stupefacenti



Il riciclaggio proveniente da corruzione: lo scandalo Defex

- ✓ 2019: atto d'accusa al Tribunale di Madrid per 24 persone e tre società per la corruzione nella vendita di armi da Defex (impresa pubblica di armamenti) all'Angola, tra le quali due intermediari finanziari ginevrini
- ✓ W., direttore di una società specializzata nella creazione di trust e strutture offshore Vistra, e Y., gestore patrimoniale, sono accusati di appropriazione indebita, riciclaggio di denaro e falsità in documenti
- ✓ Hanno creato, a beneficio di clienti della società B. una serie di offshores, di falsi contratti commerciali e di fatture false permettendo così istradare le commissioni illecite tra Defex e il governo angolano dietro una maschera di legalità
- ✓ La società B. gestiva i fondi dell'ex presidente di Defex e dell'ex direttore operativo. La società di compensazione Cofinor SA era incaricata dei dettagli pratici, come ad esempio consegnare denaro contante all'ex presidente a Madrid. Degli importi corrispondenti venivano in seguito accreditati a Cofinor attraverso società offshores appositamente create
- ✓ W., già membro dirigente dell'ARIF, ha dichiarato che i fondi ricevuti dalle società amministrate da Vistra provenivano da Defex e andavano a beneficio di impiegati di Defex
- ✓ I conti delle società offshores Kyandra Ventures, JCB Consultancy, JTL Financial, Newell International, erano stati aperti presso diverse banche svizzere da W. e movimentati da Y.
- ✓ Il processo è fissato per il 2024



Il caso della fiduciaria grigionese

Sentenza
6B_1214/2019
01.05.2020

I personaggi

I fatti: le attività svolte
dal fiduciario

Le sentenze del
Tribunale del Canton
Grigioni

L'analisi del Tribunale:

Le condanne

Le ragioni della condanna del
fiduciario



1. I personaggi: il fiduciario, i clienti, la vittima



1. Il fiduciario:

- Donald, fiduciario e proprietario di Evvai AG, amministratore unico di Capita AG; unico membro del CdA di Facile AG, società di consulenza e commercio IT da lui fondata, il cui azionista di maggioranza è Capita AG; membro del CdA e azionista di Gigabyte AG e High Quality Services AG. Nessuna delle due società aveva altri organi direttivi, firmatari autorizzati o personale.

2. I clienti:

- Adamo, amico di lunga data di Donald, consulente informatico, unico dipendente, consulente di direzione e azionista principale con una quota del 98% di Capita AG.
- Ignazio, informatico aziendale, impiegato in qualità di responsabile del settore ricerca e sviluppo presso Bright Future AG, responsabile del funzionamento e dell'ulteriore sviluppo del software K. per la gestione dei processi aziendali.

3. La vittima:

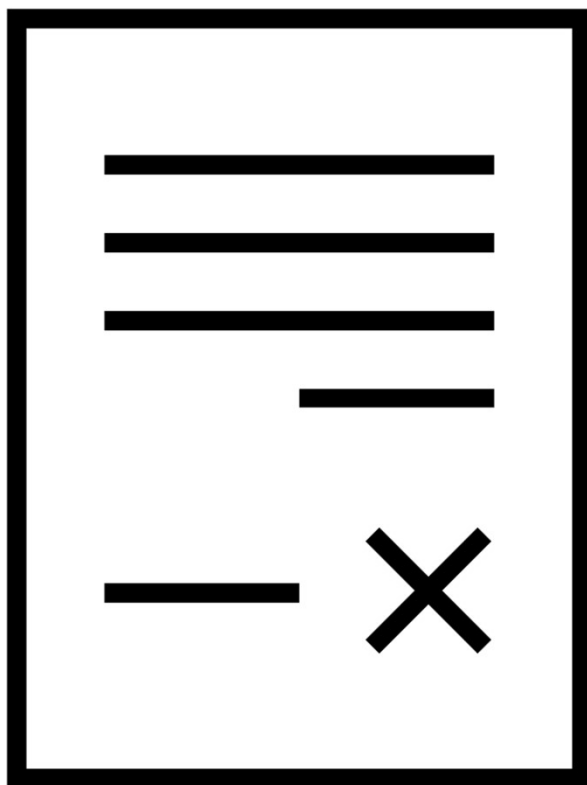
- Bright Future AG, con sede in GR, società svizzera attiva a livello internazionale nel settore dell'energia, cliente di Capita AG per la manutenzione del software K.

Gli accordi commerciali

- Capita Ag effettua la manutenzione del software K.
- Bright Future AG paga a Capita AG i canoni di manutenzione in quanto utente del software K.
- Nell'ambito dell'accordo tra Bright Future AG e Capita AG, Adamo è il project manager di C. Capita AG e principale responsabile dell'elaborazione dei dati aziendali



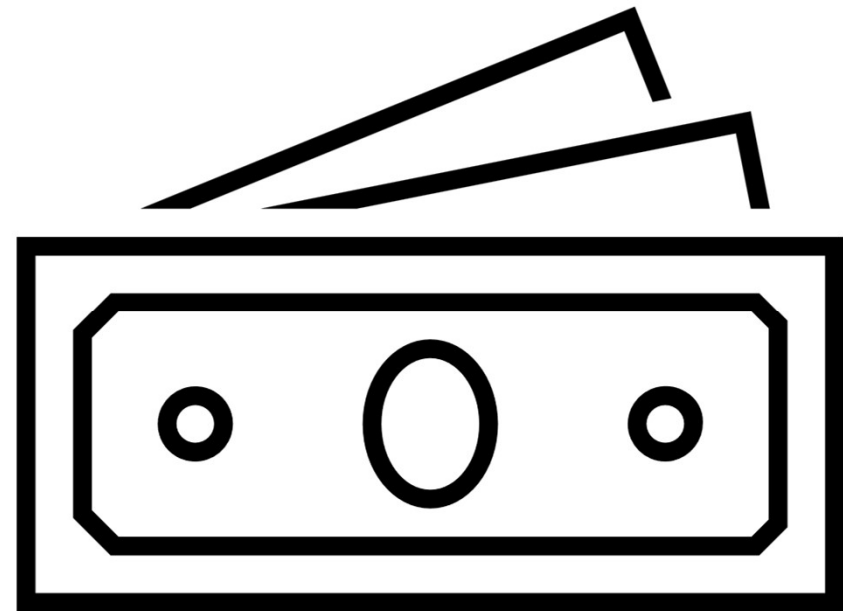
Le fatture (parzialmente) false



- Tra il 2009 e il 2011 Adamo fattura a Bright Future AG servizi di manutenzione e consulenza non forniti nonché canoni di licenza fittizi per moduli informatici del software standard K.
- Adamo fornisce a Ignazio la carta intestata originale di Capita AG e un modello di lettera elettronica di Facile AG
- Ignazio utilizza questi modelli per creare fatture fittizie da parte di Capita AG e Facile AG
- Bright Future paga le fatture false patendo un danno pari a CHF 5.751.619,10

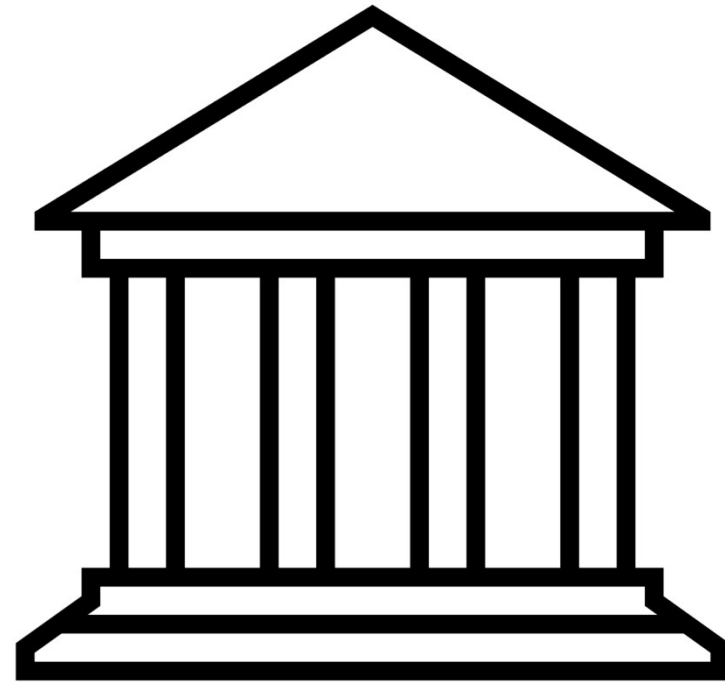
Il trasferimento dei fondi

- I fondi così ottenuti vengono successivamente inoltrati su istruzione di Adamo a se stesso o alle società di Donald, High Quality Services AG e Gigabyte AG
- Donald, in qualità di membro del CdA di queste due società, autorizza i pagamenti a favore di Ignazio su suoi conti per un importo di 3.807.853,05 frs. I fondi vengono poi spartiti con Adamo mediante trasferimenti in varie tappe, al fine di nasconderne l'origine e metterli al sicuro



Le condanne del Tribunale grigionese 2019

- Adamo viene dichiarato colpevole di frode commerciale, falsificazione ripetuta di documenti e riciclaggio di denaro e condannato a 42 mesi di reclusione
- Donald viene dichiarato colpevole di riciclaggio di denaro aggravato e condannato a 14 mesi di reclusione e a una multa di 15 aliquote giornaliere di 120 frs., ciascuna con la condizionale



La motivazione



- Il fiduciario Donald era consapevole dell'occultamento dei fondi fraudolenti e vi ha partecipato consapevolmente e intenzionalmente in quanto:
- la società High Quality Services AG, che Donald ha messo a disposizione del coimputato Adamo, era inattiva da diversi anni e non aveva beni rilevanti. Lo stesso vale per le società Gigabyte AG e Facile AG
- non è credibile che Donald abbia messo queste società a disposizione del coimputato Adamo senza conoscere nel dettaglio il tipo di attività svolta da quest'ultimo

La motivazione



- il fiduciario nel suo interrogatorio non è stato in grado di spiegare perché la Gigabyte AG fosse stata "interposta«
- l'unica spiegazione plausibile è che i fondi inoltrati tramite questa società avevano raggiunto un importo così elevato che le parti coinvolte temevano che le banche interessate potessero insospettirsi
- Donald ha quindi omesso di richiedere il contratto e le fatture sottostanti prima di avviare pagamenti per diverse centinaia di migliaia di franchi sul conto privato del coimputato Ignazio

La motivazione



- Donald ha contabilizzato i pagamenti come prestiti ma non ha richiesto la stipula di un contratto di prestito scritto prima di effettuare i bonifici né si è informato sui retroscena dei pagamenti
- i fondi sono stati trasferiti lo stesso giorno in cui erano accreditati sul suo conto; si trattava quindi di "transazioni di passaggio«
- Donald ha scaglionato i pagamenti per evitare di attirare l'attenzione delle banche con importi elevati
- le parti coinvolte non hanno mai regolamentato adeguatamente in cosa consistessero effettivamente i servizi di Donald e della sua fiduciaria e come avrebbero dovuto essere contabilizzati

La motivazione



- Donald ha messo a disposizione le sue società per due anni senza far pagare i servizi
- questo comportamento commerciale è tanto più insolito in quanto egli non conosceva in precedenza il coimputato Ignazio ed era attivo come intermediario finanziario in un'attività a rischio
- Donald ha svolto le attività di riciclaggio di denaro per mestiere. Ciò si evince dalla frequenza delle transazioni e dal coinvolgimento di due società. Inoltre, l'importo totale di 20.000 frs. che ha ricevuto dal coimputato Adamo come compenso costituisce un guadagno considerevole ai sensi dell'art. 305^{bis} cpv. 2 lett. c. CP

■

Domande

