



BUREAU VAN DIJK

A Moody's Analytics Company

Compliance: funzione di controllo e *catalizzatore* di business

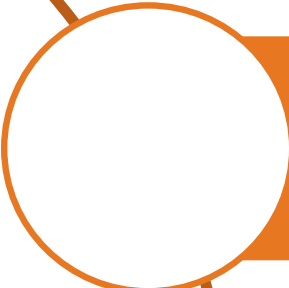
Nicola Passariello
Associate Director

Welcome to the business of certainty



Conti di corrispondenza e professioni liberali

Dati e cifre



Il riciclaggio di denaro annuo nel mondo è stimato tra il 2% e il 5% del PIL globale (800-2.000 mld \$)

Fonte: United Nations Office on Drugs and Crime



La maggior parte dei Paesi si concentra sull'autoriciclaggio di denaro, piuttosto che sui servizi offerti dai professionisti liberali, i cosiddetti 'gatekeepers'

Fonte: GAFI



Effetti tangibili del riciclaggio:

- Forte presenza della criminalità organizzata
- Corruzione nel settore pubblico e privato
- Perdita nelle entrate fiscali → conseguente impatto sulla qualità del servizio pubblico
- Maggiori controlli da parte di investitori stranieri e rischi operativi più elevati
- Instabilità politica



Che cos'è il “Riciclaggio di denaro”?

DENARO

- Si tratta solo di soldi?
- L'ONU ha introdotto il termine *property* (asset), ampliando il concetto di denaro inteso come contante, conti bancari o moneta virtuale

RICICLAGGIO

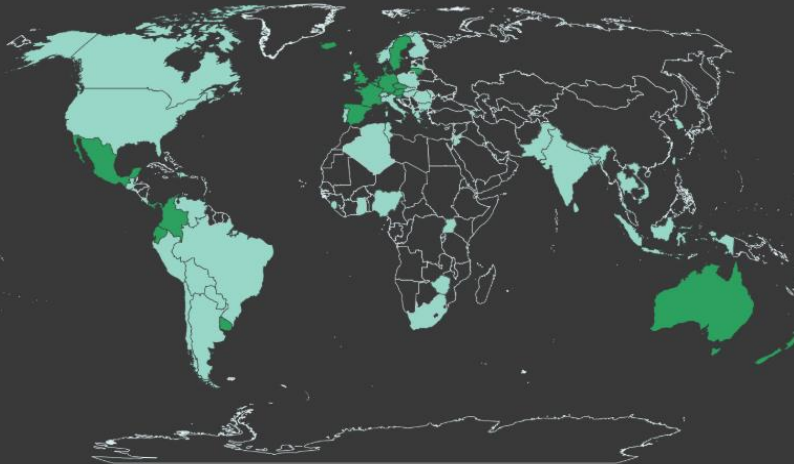
- L'atto di trasformare il denaro «lavandolo» attraverso **3 fasi**, per far apparire leciti i proventi di origine criminale
- **Per favoreggiamento di un reato** si intende l'atto di facilitare la detenzione o il controllo di proprietà illecite da parte di un cliente, assistendolo nel nascondere o dissimulare l'origine illecita modificandone la forma o trasferendone la proprietà
- Panama Papers → La tangente, pagata tramite bonifico a una società offshore il cui titolare effettivo è un PEP, è **già nel sistema finanziario** e resta passivamente sul conto bancario come garanzia per un prestito



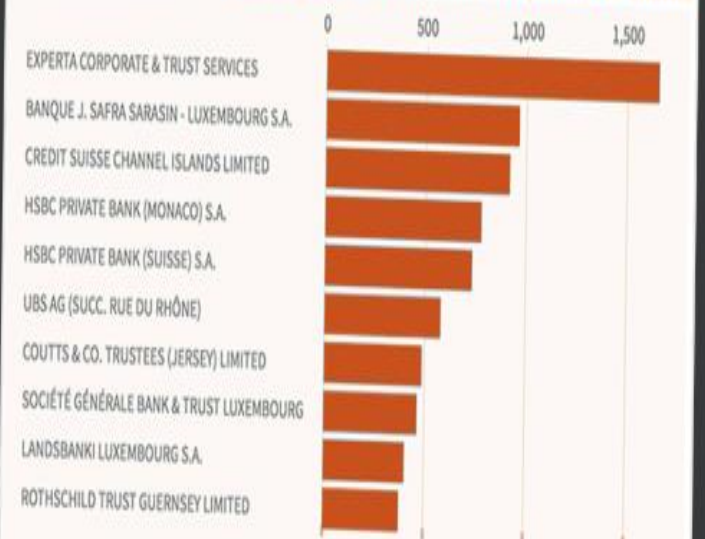
Tre anni dopo i Panama Papers

Your money is clawed back.

More than **\$1.2 billion has been recouped** in 22 countries. **Investigations were sparked** in more than 82 countries.



The 10 banks that requested the most offshore companies for clients



Authorities target the enablers



Il rischio contagio del riciclaggio del denaro

2007-2015: 200 mln di € trasferiti tramite la filiale estone della **Danske Bank** da Russia, Ucraina, Kazakistan e Azerbaijan.

2007: Le autorità finanziarie estoni e la Banca centrale russa lanciano l'allarme segnalando carenze nelle regole di KYC interne di Danske sfruttate per riciclare denaro ed evadere le tasse

Il management di Danske Bank ignora le allerte e continua ad attirare fondi stranieri portando i profitti della filiale alle stelle

2012: Le autorità danesi richiedono alla Danske informazioni sulle operazioni, ma nessun provvedimento verso il management.

Un whistleblower interno ha rivelato che almeno 150 mld di \$ sono stati riciclati nel sistema finanziario statunitense tramite l'utilizzo di conti corrispondenti. L'informazione mette in moto il Dipartimento di giustizia USA, mentre il CEO di Danske si dimette.



Cooperazione globale tra whistleblower e autorità regolatrici

“Nessuno sa dove sia finito quel denaro. Tutto quello che sappiamo è che è transitato da tra grandi banche statunitensi. Queste erano l’ultimo argine di controllo: una volta persa questa possibilità, il denaro è entrato ufficialmente nel sistema finanziario globale.”

2013: JP Morgan interrompe i rapporti con la filiale estone di Danske Bank.

Documenti ufficiali hanno confermato che alcuni conti associati a società fittizie in UK, con la medesima sede legale, erano coinvolti in false operazioni per muovere denaro dalla Russia verso alcuni paradisi fiscali nel resto del mondo.

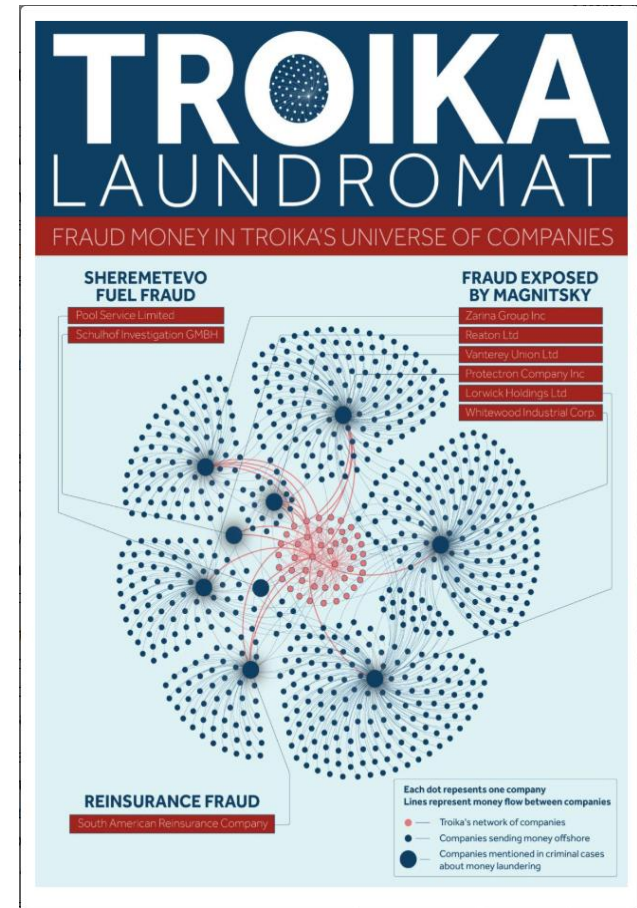
Gli audit interni hanno evidenziato carenze nelle procedure KYC e la mancata segnalazione di operazioni sospette riguardanti **Swedbank** alle autorità competenti. Il management ha ammesso alcune negligenze solo dopo che il NY State Dept. of FS ha avviato diverse procedure di inchiesta su Danske Bank, ABLV, FBME, Ukio e Mossack Fonseca.

“Non c’è nessuna possibilità [...] che tutto quel denaro sia mai rintracciato e che qualche criminale ci rimetta anche solo un centesimo.”



Il caso Troika Dialog

- **Troika Dialog:** maggiore banca d'investimento russa, fondata da **Ruben Vardanyan**, cittadino armeno legato a oligarchi e PEP russi.
- TD gestiva una fitta rete di società di comodo in paesi offshore che permetteva il flusso di fondi illeciti (4,8 mld \$) tramite l'emissione di false fatture per l'acquisto di yacht, proprietà immobiliari e opere d'arte.
- Per spostare i fondi, TD ha aperto dei conti bancari in **Ukio Bankas**, una banca commerciale lituana la cui licenza è stata poi ritirata dalla Banca centrale del paese a causa di violazioni normative.
- All'epoca, la Lituania non era un paese membro UE e Ukio Bankas avviò rapporti commerciali con grandi banche europee per poter effettuare transazioni in € tramite **conti di corrispondenza**.



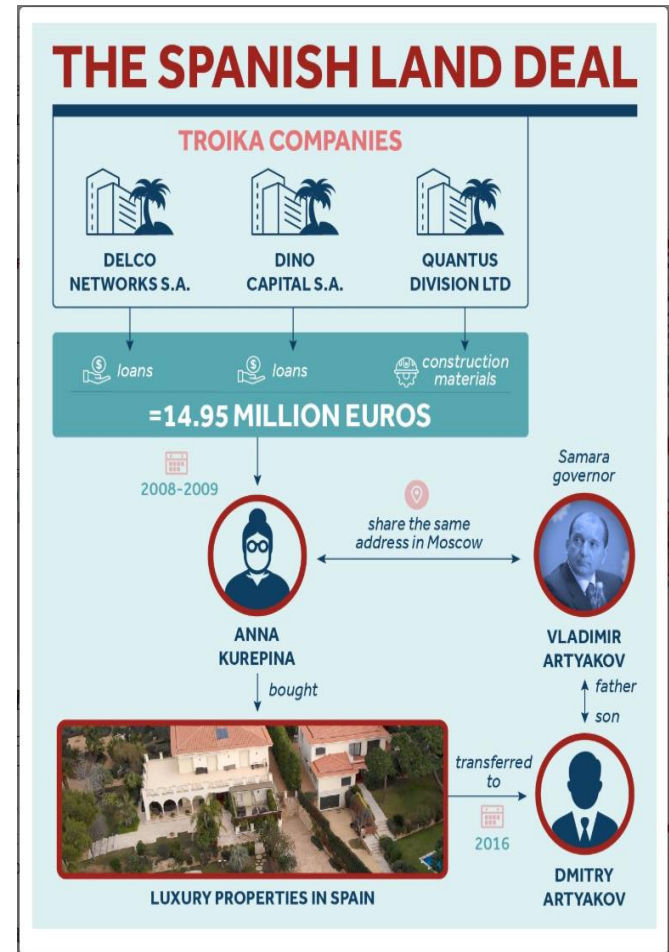
OCCRP

Sources: BBC, ICA



Schema usato per occultare i pagamenti illeciti

- **Quantus Division:** principale società nello schema (asset pari a 3,7 mld di \$)
 - Recentemente agli onori della cronaca per aver fatto donazioni alla Charities Foundation del principe d'Inghilterra e per aver pagato l'iscrizione a uno yacht club in Sardegna con la causale «donazioni alla chiesa russa».
- **Dino Capital:** società offshore (Panama), per cui risulta titolare di delega (Power of attorney) **Armen Ustyan**, un operaio edile armeno residente a Mosca.
- Un **avvocato austriaco** ha utilizzato un proprio conto corrente per ricevere fondi stranieri che usava per pagare transazioni fittizie (con causale 'frutta e verdura') a società offshore aventi conti presso la Ukio Bank.
- Tramite i '3 **Laundromats**' alcune **banche italiane** hanno ricevuto quasi 2 miliardi di € in bonifici, di cui almeno 1,4 miliardi da Ukio Bankas.



OCCRP



Criticità nei rapporti tra banche corrispondenti

La banca corrispondente (mandataria) si affida alla banca mandante per l'attività di due diligence sul cliente di quest'ultima necessaria all'apertura e utilizzo del conto presso la banca corrispondente stessa.

I conti di passaggio (**payable-through accounts - PTA**) consentono al cliente di una banca mandante di avere accesso diretto ai fondi depositati presso una banca corrispondente ed effettuare transazioni senza controlli preventivi (alto rischio)

'**Nesting**', ovvero la pratica per cui una banca mandante offre i servizi della banca corrispondente a clienti di una banca terza allontanando ulteriormente la banca corrispondente dall'identità dei clienti (rischio massimo)

Tre problemi principali:

- Impossibilità di conoscere i clienti dei clienti
- Il grande volume di denaro che transita nei conti corrispondenti limita la possibilità di identificare le operazioni sospette
- I controlli AML della banca mandante possono essere inadeguati



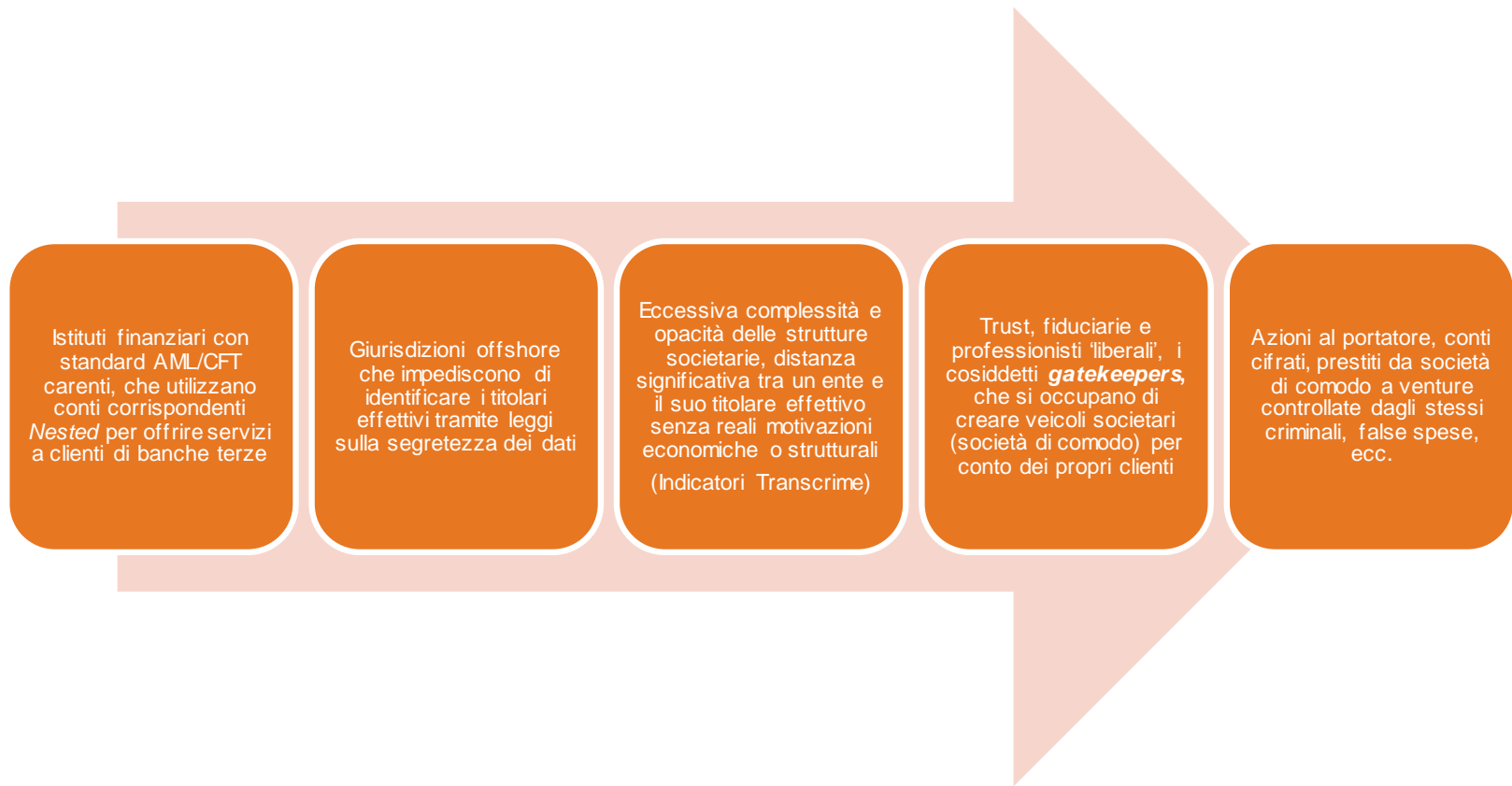
Extraterritorialità del USA Patriot Act

**I bonifici effettuati in *US dollar* richiedono la presenza di una *US person*
Le pratiche ingannevoli (stripping) sono considerate violazioni gravi**

- **Section 311:** L'US Treasury Dept ha facoltà di designare un istituto finanziario estero come 'Primary Money Laundering Concern' e impedire a quest'ultimo l'accesso al sistema finanziario statunitense chiudendone i conti corrispondenti.
- **Section 312:** obbliga le banche USA a valutare il rischio riciclaggio rappresentato dai conti corrispondenti esteri e a effettuare controlli di due diligence avanzati sui casi di 'PTA' e 'Nesting'. Inoltre, prevede l'obbligo di identificazione del **titolare effettivo** della banca estera che abbia un potere di voto >10%.
- **Section 313:** vieta alle banche USA di operare conti corrispondenti per banche di comodo senza una presenza fisica sul territorio.

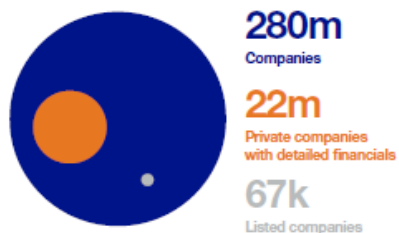


Campanelli d'allarme



La Fonte dei dati sulle società

Companies



Specialist financial formats:



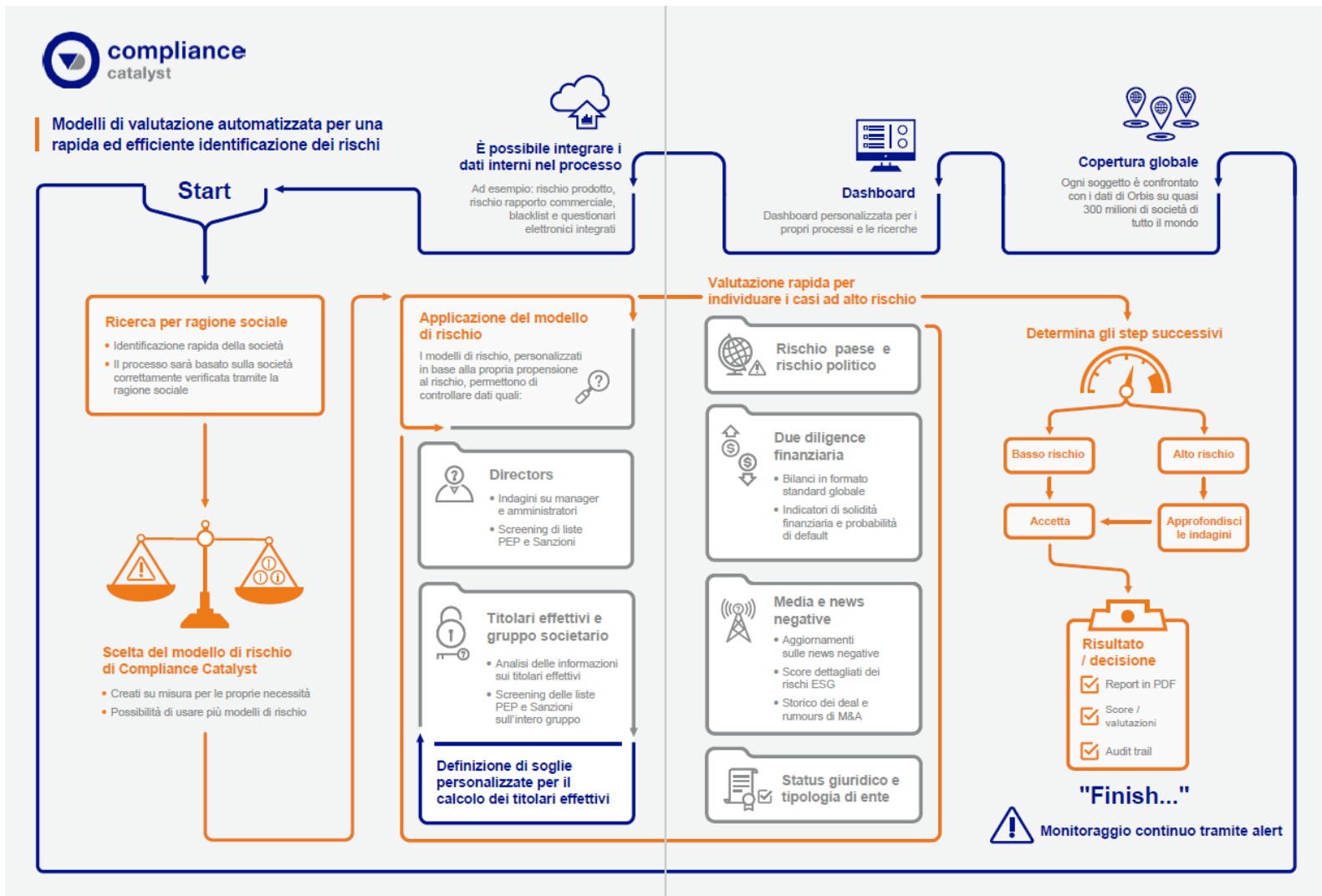
Corporate structures



People



Rules engine – Compliance Catalyst





BUREAU VAN DIJK

A Moody's Analytics Company



@BvDIt @Bureau van Dijk Italia

marketing.italy@bvdinfo.com | bvdinfo.com