
Media Partner

GRUPPO²⁴ORE

GESTISCO
ITALIA

Webinar

PERCORSO ANTIRICICLAGGIO 2022

Normativa antiriciclaggio: evoluzione degli adempimenti del Commercialista

III INCONTRO - 27 Giugno 2022 ore 15,00 – 19,00

Saluti Istituzionali

Presidente dell'ODCEC di Agrigento **Dott. Calogero Dulcimascolo**

Presidente di Conepro **Dott. Renato Burigana**

Coordinamento: **Dott.ssa Anna Rita Costa**

Dott.ssa Giusy Spanò

Comm. Antiriciclaggio e Privacy di Conepro

Coord. Comm. Antiriciclaggio e Privacy ODCEC Pa

Criptovalute: approfondimenti antiriciclaggio



RIFERIMENTI NORMATIVI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

D. Lgs. 21.11.2007 n. 231 Attuazione della III Direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della Direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione (e successive modificazioni).

II provvedimento ha subito recenti modifiche ma non è stato abrogato - pertanto il testo di riferimento in materia è ancora questo.

Entrata in vigore : dal 29.12.2007

RIFERIMENTI NORMATIVI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

***V DIRETTIVA ANTIRICICLAGGIO UE 2018/843 - D. LGS. N.
125/2019***

VALUTE VIRTUALI

***PRESTATORI DI SERVIZI PER L'UTILIZZO DELLE VALUTE
VIRTUALI E DI PORTAFOGLI DIGITALI (WALLET)***

VALUTA VIRTUALE

- rappresentazione digitale di valore
 - non emessa né garantita da una banca centrale o da un'autorità pubblica
 - non necessariamente collegata a una valuta avente corso legale
 - utilizzata come mezzo di scambio per l'acquisto di beni e servizi
- 
 **ACCETTATA SU BASE VOLONTARIA**
- utilizzata per finalità di investimento
 - trasferita, archiviata e negoziata elettronicamente

VALUTA VIRTUALE

SPAZIO CIBERNETICO

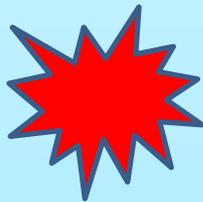
IMMAGAZZINAMENTO

MODIFICA

SCAMBIO

INFORMAZIONI

ATTRAVERSO RETI INFORMATICHE



**AREA TERRITORIALE GEOGRAFICAMENTE
DEFINITA IN CUI OPERANO LE AUTORITA'
GOVERNATIVE**

***NOVITA' apportate da D.LGS. 4.10.2019 n. 125
art. 1 c.2 lett. ff) D. Lgs. n. 231 - 2007***

PRESTATORI DI SERVIZI RELATIVI ALL'UTILIZZO DI VALUTA VIRTUALE

OGNI PERSONA FISICA O GIURIDICA

- **che fornisce a terzi a titolo professionale anche online**
- **servizi funzionali**
- **all'utilizzo, allo scambio, alla conservazione di valuta virtuale**
- **e alla loro conversione da ovvero in valute aventi corso legale o in rappresentazioni digitali di valore, ivi comprese quelle convertibili in altre valute virtuali**
- **nonché i servizi di emissione, offerta, trasferimento e compensazione e**
- **ogni altro servizio funzionale all'acquisizione, alla negoziazione o all'intermediazione nello scambio delle medesime valute**

***NOVITA' apportate da D.LGS. 4.10.2019 n. 125
art. 1 c.2 lett. ff- bis) D. Lgs. n. 231 - 2007***

PRESTATORI DI SERVIZI DI PORTAFOGLIO DIGITALE

OGNI PERSONA FISICA O GIURIDICA

- **che fornisce, a terzi**
- **a titolo professionale**
- **anche online**
- **servizi di salvaguardia di chiavi crittografiche private per conto dei propri clienti, al fine di detenere, memorizzare e trasferire valute virtuali**

WALLET o portafoglio

PROGRAMMA CHE PERMETTE DI ENTRARE
NELLA RETE E CONTIENE INDIRIZZI E CHIAVI
PER EFFETTUARE LE TRANSAZIONI

CI SI DEVE RICORDARE LA PASSWORD – LA
FRASE SEGRETA - L'INDIRIZZO MAIL - N.
CELLULARE

SI PUO' APRIRE SENZA KYC
SENZA INDICARE TITOLARE EFFETTIVO



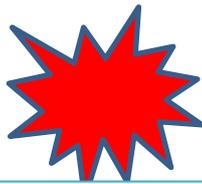
CONTO CORRENTE BANCARIO

TRASPARENZA DELLA TITOLARITA'

FACILITA' DI UTILIZZO DA PARTE DEL
TITOLARE ANCHE IN CASO DI SMARRIMENTO
DEI RIFERIMENTI

RICONOSCIMENTO

ATTRAVERSO UNA **IDENTITA' MATEMATICA**
E NON COI DATI ANAGRAFICI



ATTRAVERSO **DOCUMENTI** CON FOTO DATI
ANAGRAFICI E FIRMA RILASCIATI DA UNA P.A.

CRIPTOVALUTE

BITCOIN

E' LA VALUTA DIGITALE PIU' DIFFUSA

ALTRE

**NE ESISTONO circa 1.500
TRA LE PIU' DIFFUSE :
ETHEREUM (per smart contract)
TETHER
RIPPLE (senza comm nelle transaz finanz)
BINANCE**

Bitcoin e bitcoin

Bitcoin

SI ASSOCIA ALL'INFRASTRUTTURA
protocollo
tecnologia

bitcoin

SI ASSOCIA ALLA CRIPTOVALUTA IN SENSO STRETTO
UNITA' DI CONTO

SILK ROAD febbraio 2011

IL BIT COIN VIENE USATO NEL MERCATO NERO

MARKET PLACE
anonimato delle persone
uso di bitcoin

maggio 2015 condanna del FONDATORE SILK ROAD

**ACCUSATO DI ASSOCIAZIONE A DELINQUERE
FINALIZZATA AL TRAFFICO DI STUPEFACENTI –
REATI INFORMATICI – **RICICLAGGIO DI DENARO****

**BLOCKCHAIN
CATENA DEI BLOCCHI**

REGISTRO ANCHE DETTO LIBRO MASTRO

NEL QUALE SONO TRASCritte IN MODO
IMMODIFICABILE TUTTE LE TRANSAZIONI
EFFETTUATE SOTTO FORMA DI BLOCCHI

OGNI NODO REPLICA IL PRECEDENTE E
AGGIUNGE L'INFORMAZIONE NUOVA

RETE PEER TO PEER

LA CERTIFICAZIONE DELLE TRANSAZIONI E'
GARANTITA DAI MINERS E COSI' ESSE SONO
CONFERMATE E IMMUTABILI

PIATTAFORME DI EXCHANGE

CENTRALIZZATE

LE TRANSAZIONI AVVENGONO ATTRAVERSO
L'AUTORITA' CENTRALE CHE CONTROLLO
L'EXCHANGE STESSO

DECENTRALIZZATE

LE TRANSAZIONI AVVENGONO
DIRETTAMENTE TRA DUE TRADER SENZA CHE
CI SIA UN'AUTORITA' CENTRALE CHE FA
INCONTRARE DOMANDA E OFFERTA

**RISCHI
ANTIRICICLAGGIO**

POSSIBILE ASSENZA DI INTERMEDIARI

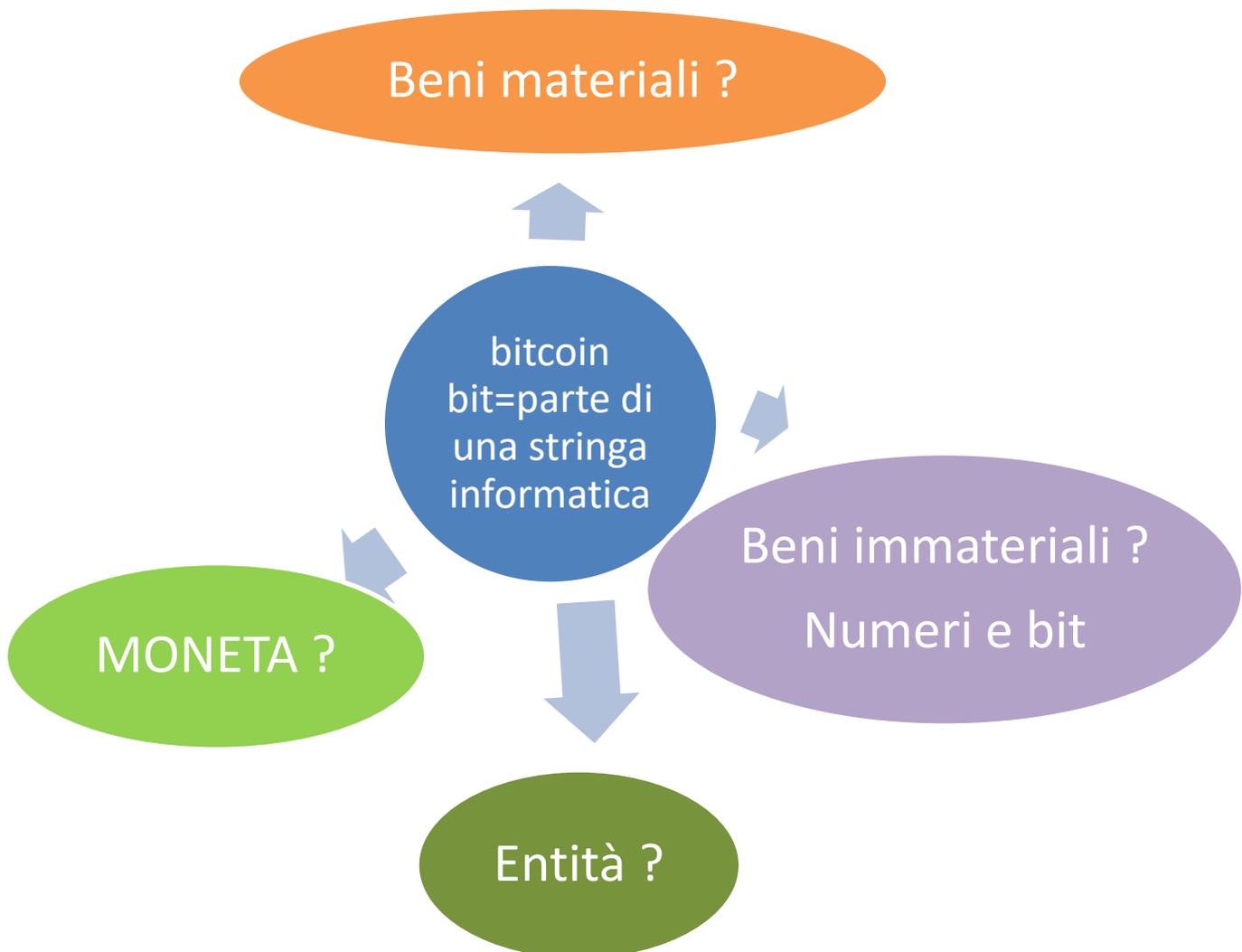
NATURA PSEUDONIMA DELLE TRANSAZIONI

GESTIONE OFF-LINE DEI WALLET

NON FACILE LOCALIZZAZIONE DI ALCUNE
PIATTAFORME DI EXCHANGE

PAESI CON PRESIDANTI ANTIRICICLAGGIO POCO
ATTIVI

CRIPTOVALUTE



Art. 810 c.c. – nozione
sono beni le cose che possono
formare oggetto di diritti

VALUTE VIRTUALI E MONETA ELETTRONICA

moneta elettronica (TUB)

**il valore monetario memorizzato elettronicamente
(o in modo magnetico) rappresentato da un credito nei
confronti dell'emittente che sia emesso dietro
ricevimento di fondi per effettuare operazioni di pagamento
e che sia accettato da persone fisiche o giuridiche
diverse dall'emittente di moneta elettronica**

**ESTINZIONE DELLE OBBLIGAZIONI
PECUNIARIE**

ART. 1277 C.C.

I debiti pecuniari si estinguono con moneta avente corso legale nello Stato al tempo del pagamento e per il suo valore nominale

ART. 1278 C.C.

Se la somma dovuta è determinata in una moneta non avente corso legale nello Stato il debitore ha facoltà di pagare in moneta legale, al corso del cambio nel giorno della scadenza e nel luogo stabilito per il pagamento

CONSIGLIO NAZIONALE DEL NOTARIATO

Compravendita di immobile

Pagamento del prezzo in bitcoin o altra criptovaluta

D : - se è violato l'art. 49 D. Lgs. n. 231/2007

**- se viola la norma in tema di indicazione
analitica dei mezzi di pagamento**

art. 35 c. 22 D.L. n. 223/2006, conv con mod L. n. 248/2006

**R : - Le operazioni in criptovalute sono
informaticamente tracciate ma l'accesso NON
avviene sulla base dell'identificazione fisica
del soggetto bensì sulla mera verifica di
credenziali informatiche**



**allo stato dell'arte, suggerisce di
valutare l'invio di una S.O.S.**

**ALLERT ANTIRICICLAGGIO
2018 - DAL CONSIGLIO NAZIONALE DEL NOTARIATO**

**SI SUGGERISCE UNA SOS
NEL CASO DI UN IMMOBILE PAGATO IN BITCOIN**

**NON CORRISPONDENZA DELL'IDENTIFICAZIONE
FISICA CON LA MERA VERIFICA DEL POSSESSO DELLE
CREDENZIALI**

VENDITORE  **IL CONTO E' IL PROPRIO**

ACQUIRENTE  **IL CONTO E' IL PROPRIO**

**NON C'E' POSSIBILITA' DI RISCONTRO DELLA VERIDICITA'
DELL'IDENTITA' DELLE PARTI VENDITORE E ACQUIRENTE**

20

DISCIPLINA PER L'OPERATIVITA'
SUL TERRITORIO NAZIONALE DEGLI
EXCHANGE NON ITALIANI

**OBBLIGO ISCRIZIONE SEZIONE SPECIALE
REGISTRO CAMBIAVALUTE OAM
entro 17 luglio 2022**

CONVERSIONE DA OVVERO IN VALUTE
AVENTI CORSO LEGALE

SERVIZI DI PORTAFOGLIO DIGITALE

21

PER SERVIZI DI UTILIZZO E SCAMBIO DI
VALUTE VIRTUALI

21

DISCIPLINA PER L'OPERATIVITA'
SUL TERRITORIO NAZIONALE DEGLI
EXCHANGE NON ITALIANI

**OBBLIGHI TRIMESTRALI INFORMATIVI AD
OAM SU:**

- **DATI IDENTIFICATIVI** compreso il **CODICE FISCALE** DEI PROPRI CLIENTI
- DATI SINTETICI PER SINGOLO CLIENTE **DELL'OPERATIVITA' COMPLESSIVA IN ITALIA**

Media Partner

GRUPPO **24** ORE

GESTISCO
ITALIA

Webinar

PERCORSO ANTIRICICLAGGIO 2022

Normativa antiriciclaggio: evoluzione degli adempimenti del Commercialista

III INCONTRO - 27 Giugno 2022 ore 15,00 – 19,00

GRAZIE DELL'ASCOLTO E BUON LAVORO

