

Con il recepimento della **quarta Direttiva Risparmio** (n.895/2015 recepita attraverso il **Decreto Legislativo n.90/2017**) e l'avvio inoltrato del nuovo reato di **auto-riciclaggio** (**Legge 186/14**) aumenta il *perimetro degli adempimenti* (con relativi rischi sanzionatori) per i Professionisti, gli Intermediari e le Aziende. Si inizia dalle Segnalazioni di Operazioni Sospette, con area molto più ampia rispetto alla fattispecie penale, arrivando ai Protocolli aziendali per *prevenire la* **Responsabilità amministrativa come da Dlgs. 231/01**.

Il Sostituto Procuratore di Milano (nell'ambito di un recente Convegno organizzato da Fondazione Forense e da Fabbrica della Legalità) ha spiegato che tra *intestazione fittizia di beni* (art.12-quinquies Legge 356/92 con cui veniva punito l'auto-riciclaggio) ed il *nuovo auto-riciclaggio* non c'è **bis in idem**, perché nella seconda normativa (più ampia) manca la fittizietà del trasferimento dei beni/valori. Per il Professionista/Intermediario che aiuta (od agevola) il Cliente a riciclare proventi illeciti (es. investimenti all'estero) l'imputazione non sarà il concorso in auto-riciclaggio ma di riciclaggio in quanto tale e sarà più ampia in quanto lo stesso è privo della clausola di salvaguardia sul godimento personale.

Sempre secondo il Sostituto Procuratore, in tema di auto-riciclaggio, anche la scelta della Piazza finanziaria può orientare la Magistratura nel valutare *il concreto ostacolo all'identificazione*. Una piazza **black list**, infatti, non equivale alla Borsa di una primaria Piazza europea.

Nel convegno stesso, si è poi considerato come mai nelle (già basse) statistiche giudiziarie di utilizzo delle nuove fattispecie, non figuri la *sottrazione fraudolenta* al pagamento delle Imposte (in essere già da 17 anni). Sarebbe un *grimaldello* in più per colpire le condotte più mascherate.

Ultima considerazione poi, è che l'auto-riciclaggio è un reato a formulazione aperta e dunque con problematiche evidenti rispetto ai **protocolli di prevenzione 231/01** delle Imprese più strutturate.