



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

FORUM ANTIRICICLAGGIO

Il “nuovo” d.lgs. 231/2007

Auditorium Banco BPM
Via Massaua 6, Milano



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Avv. Ermanno Cappa

Il nuovo impianto sanzionatorio



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 55 D. Lgs. 231/2007

1. **Chiunque**, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di adeguata verifica **falsifica** i dati e le informazioni
2. **Chiunque**, essendo tenuto all'osservanza degli obblighi di conservazione **acquisisce** dati falsi o informazioni non veritiereovvero **si avvale** di mezzi fraudolenti
3. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, **chiunque** essendo obbligato **fornisce** dati falsi o informazioni non veritiere
4. Salvo che il fatto costituisca più grave reato, **chiunque** essendovi tenuto, **viola** il divieto di comunicazione





ERMANNNO CAPPA & ASSOCIATI
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 56 D. Lgs. 231/2007

1. Ai **soggetti obbligati** che omettono di **acquisire e verificare** i dati identificativi e le informazioni da **3.000** euro a **50.000** euro
2. La **stessa sanzione** ai **soggetti obbligati** che, in presenza o al verificarsi delle condizioni previste dall'art. 42 **compiono** le operazioni o **eseguono** la prestazione professionale.
3. Nei casi di violazioni **gravi, ripetute, sistematiche** ovvero **plurime**, le sanzioni amministrative pecuniarie di cui ai commi 1 e 2 sono aumentate sino al **triplo**.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Legge n. 689/1981

Art. 8 (comma 1)

1. Salvo che sia diversamente stabilito dalla legge, chi **con una azione od omissione** viola diverse disposizioni che prevedono sanzioni amministrative o commette più violazioni della stessa disposizione, soggiace alla **sanzione** prevista per la violazione **più grave**, aumentata **fino al triplo**.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Legge n. 689/1981

Art. 8 (comma 2)

2. Alla **stessa sanzione** ... soggiace anche chi **con più azioni od omissioni** viola diverse disposizioni che prevedono sanzioni, esecutive di un medesimo disegno ... amministrative o commette, anche in tempi diversi, più violazioni della stessa o di diverse norme di legge in materia di **previdenza assistenza obbligatorie**.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 57 D. Lgs. 231/2007

1. Ai **soggetti obbligati** che **non effettuano** in tutto o in parte la conservazione dei dati, dei documenti e delle informazioni o la **effettuano tardivamente** da **3.000** euro a **50.000** euro.
4. Nei casi di violazioni **gravi, ripetute, sistematiche** ovvero **plurime**, le sanzioni amministrative pecuniarie di cui ai commi 1 e 2 sono aumentate sino al **triplo**.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 58 (commi 1 e 2) D. Lgs. 231/2007

1. **Ai soggetti obbligati che omettono di effettuare** la segnalazione di operazione sospetta ovvero **la effettuano tardivamente ...** sanzione amministrativa pecuniaria dall'**1%** al **40%** del **valore** dell'operazione
2. La **medesima sanzione** ... si applica al **personale** dei soggetti obbligati ... responsabili in via **esclusiva** o **concorrente** con l'ente



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 58 (comma 3) D. Lgs. 231/2007

3. Ai **soggetti obbligati** che, con **una o più** azioni od omissioni , commettono, anche in tempi diversi, **una o più** violazioni della stessa o di diverse norme previste dal presente decreto in materia di adeguata verifica della clientela e di conservazione da cui derivi, come conseguenza immediata e diretta, l'inosservanza dell'obbligo di segnalazione di operazione sospetta, si applica **la sanzione prevista** per la violazione **più grave**.



ERMANNNO CAPPA & ASSOCIATI
STUDIO LEGALE

Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 58 (comma 4) D. Lgs. 231/2007

4. Nel caso di violazioni dell'obbligo di segnalazioni delle operazioni sospette, **gravi**, **ripetute** o **sistematiche** ovvero **plurime**, l'importo massimo della sanzione è pari almeno ad **un milione** di euro ovvero al **doppio del vantaggio** conseguito, qualora detto vantaggio sia determinato o determinabile.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 62 (comma 1) D. Lgs. 231/2007

1. Nei confronti degli **intermediari bancari e finanziari** responsabili di violazioni **gravi, ripetute** o **sistematiche** ovvero **plurime** si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da **30.000** euro a **50.000** ovvero pari al **10%** del **fatturato** complessivo annuo, quando tale importo percentuale è superiore a 5.000.000 di euro e il fatturato è disponibile e determinabile.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 62 (comma 2) D. Lgs. 231/2007

2. si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da **10.000** euro a **5.000.000** di euro ai titolari di funzioni di **amministrazione, direzione e controllo** ...che, non assolvendo in tutto o in parte ai compiti...hanno **agevolato, facilitato** o comunque **reso possibili** le violazioni ... o l'inosservanza ... ovvero hanno **inciso in modo rilevante** sull'esposizione dell'intermediario al rischio di riciclaggio ... Qualora il vantaggio ... **superiore a 5.000.000** di euro, la sanzione ... è elevata fino al **doppio** dell'ammontare **del vantaggio** ottenuto, purché tale ammontare sia determinato o determinabile.



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 144-ter TUB

(comma 1, prima parte)

1. si applica la sanzione amministrativa pecuniaria da **5.000** euro a **5.000.000** di euro nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di **amministrazione, direzione e controllo**, nonché del **personale**, quando l'inosservanza è conseguenza della violazione di doveri propri o dell'organo di appartenenza e ricorrano una o più delle seguenti condizioni:



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 144-ter TUB

(comma 1, seconda parte)

- a) la condotta ha **inciso in modo rilevante sulla complessiva organizzazione**
- b) la condotta ha contribuito a determinare la mancata ottemperanza
- c) le violazioni riguardano obblighi [specifici]



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Art. 144-ter TUB

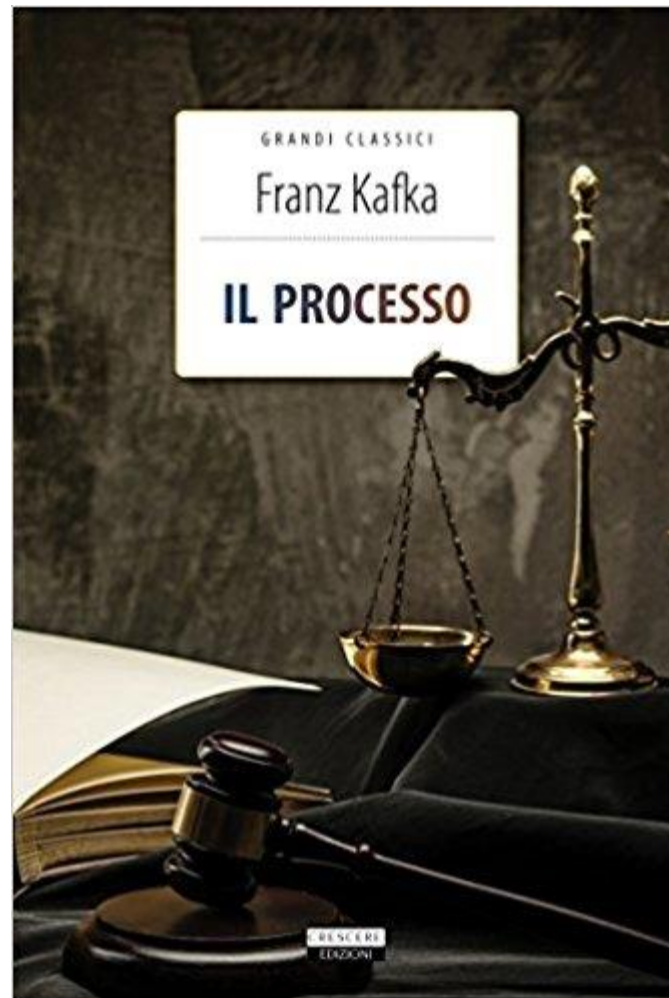
(comma 3)

Con il provvedimento di applicazione della sanzione, in ragione della gravità **interdizione**, per un periodo non inferiore a **sei mesi** e non superiore a **tre anni**, dallo svolgimento di funzioni di **amministrazione, direzione e controllo ...**



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it



Milano, 3 maggio 2017



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

Legge n. 689/1981

Art. 9, comma 1

(Principio di specialità)

1. Quando uno stesso fatto è punito da una disposizione penale e da una disposizione che prevede una sanzione amministrativa, ovvero da una pluralità di disposizioni che prevedono sanzioni amministrative, **si applica la disposizione speciale.**



Avvocato Ermanno Cappa

e.cappa@cappaeassociati.it
info@cappaeassociati.it

