

Riciclaggio e Antiriciclaggio nell'era del bitcoin (*aspetti giuridici*).

Stefano Capaccioli
Dottore Commercialista
Revisore Legale
Arezzo

Bitcoin e criptovalute.

▪ Introduzione

- Analisi Giuridica
- Introduzione al riciclaggio e antiriciclaggio
- Conclusioni

Bitcoin: domande ricorrenti.

- I bitcoin sono illegali?
- I bitcoin sono utilizzati per riciclare?
- I bitcoin sono un « Ponzi Scheme »?
- I bitcoin sono utilizzati esclusivamente dai criminali?

Poi l'ultima domanda

-ma cosa sono i bitcoin?

Bitcoin: problemi.

- Natura della criptovaluta che ha le seguenti caratteristiche:
 - Virtuale
 - Polimorfa
 - Ibrida
 - Pseudonima
 - Ubiqua

N.B. Nel caso di Bitcoin: Bitcoin (B) protocollo e bitcoin (b) unità di conto. Ciò ingenera confusione in molti autori.

Bitcoin: Punto di partenza.

- Mezzo di scambio, bene immateriale (?) che include una unità di valore.
- Proprietà:
 - Destinazione alla circolazione
 - Tracciabilità
 - Pseudonominatività
 - Unità di conto

Documenti internazionali e sovranazionali.

■ Principali documenti:

1. Francia: Sentenza del Tribunale di Creteil e Corte di Appello di Parigi
2. **FBI Report on bitcoin.**
3. *BCE Virtual Currency Schemes*
4. **FINCEN – USA**
5. Sentenza USA: SEC VS SHAVERS
6. **European Bank Authority**
7. GERMANIA – BAFIN
8. Sentenza Civile in Olanda del Tribunale di OVERJISSEL
9. Report al Parlamento Svizzero.
10. **FAFT – GAFI.**
11. **Rapporto OCSE.**
12. Rapporto del Senato Francese
13. Canada – Bill C-31
14. **Casi giudiziari pendenti in USA (Processo Silk Road)**

Bitcoin: Aspetti legali in Europa.

- Direttiva Moneta Elettronica – NO.
- Direttiva Sistemi di Pagamento – INCERTA.
- Direttiva Codice del Consumo – INCERTO.
- Direttiva sul Commercio Elettronico – SI.
- Direttiva Antiriciclaggio – INCERTA.

Riciclaggio e Antiriciclaggio.

- Introduzione
- Analisi Giuridica
- **Introduzione al riciclaggio e antiriciclaggio**
- Conclusioni.

Riflessioni

Può essere usato

- *Per comprare droga e armi*
- *Per riciclare*
- *Per finanziare Terrorismo*



Caratteristiche

Anonimo
Non tracciabile
Senza valore intrinseco
Può essere prodotto senza costi



Caratteristiche

Pseudonimo
Tracciabile
Valore derivante da domanda /offerta
Costa Produrlo

**COINLEX.**

Vantaggi Potenziali

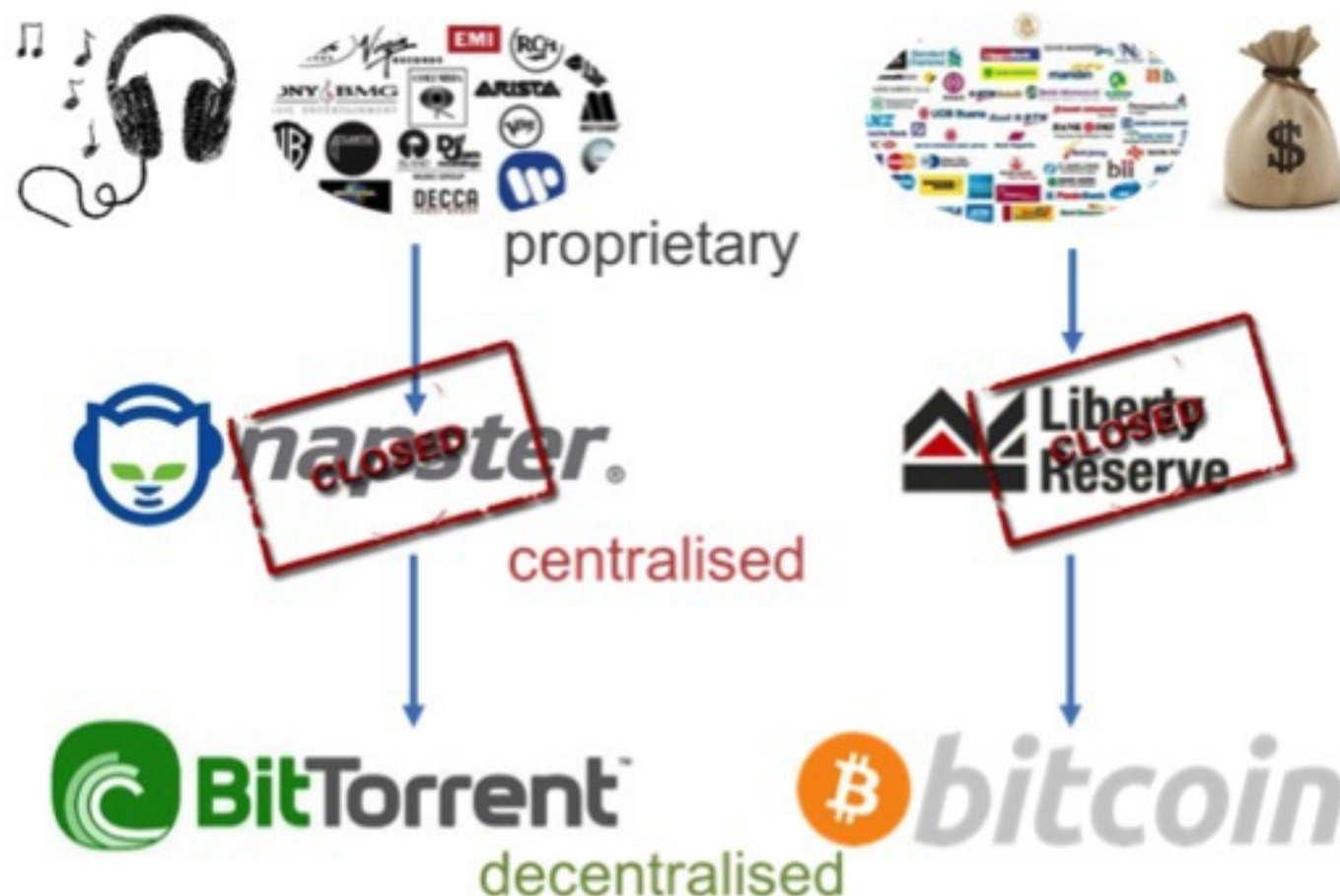
- Assenza di costi di transazione / intermediazione / archiviazione.
- Assenza costi set up (per accettazione basta PC).
- Possibilità micro-pagamenti (<1€).
- Immediatezza della transazione.
- Assenza di fiducia in terze parti (*moral hazard*).
- Trasparenza delle transazioni (blockchain).
- Financial Inclusion (M-Pesa).
- Convergenza I-payment / M-payment.
- Certezza della ricezione del pagamento.
- Riservatezza assoluta senza anonimato.
- Assenza di politiche monetarie esterne / logiche politiche.

Riflessioni su unbanked

- **LOTTA AL CONTANTE? – UNBANKED**
- Definizione: cittadini europei con più di 15 anni di età che non dispongono di un conto corrente bancario o un conto di deposito.
- In **Italia**, questi **sono quasi 15 milioni** (il 29% degli italiani over 15) (*popolazione totale da 15-18 sono 2,2 M e ultra 80 sono 3,8 M*).
- Romania 9,8M (55%) e Polonia 9,7M (30%).
- In Francia e nel Regno Unito sono poco più di un 1,5M (pari al 3%).
- In Germania, poco più di 1,5 M (2%).

Fonte: **World Bank, April 2012**

Sviluppo sistemi decentralizzati



Da: <https://www.baselgovernance.org>

Sistema Decentralizzato

Non esiste:

- BITCOIN Srl, SpA, Ltd o Inc.
- BITCOIN ®
- BITCOIN CEO, COO, CdA, Presidente
- Mr. BITCOIN
- EMITTENTE di BITCOIN
- BITCOIN'S BANK
- Stanza di Compensazione

Chi effettua i Report e presidi AML?

Introduzione

- Criptovalute non cadono in alcun vuoto giuridico
- Le Criptovalute sono non regolamentate e per alcuni versi resistenti a regolamentazione: **sistema decentrato con funzionamento simile a legge di natura.**
- Attenzione su determinati «attori»

Riciclaggio DEFINIZIONE

- Fuori dei casi di concorso nel reato, chiunque **sostituisce** o **trasferisce denaro, beni** o **altre utilità** provenienti da delitto non colposo, ovvero compie in relazione ad essi altre operazioni, in modo da ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa, è punito con la reclusione da quattro a dodici anni e con la multa da euro 1.032 a euro 15.493.
- Opinione prevalente: Oggetto materiale del reato comprende anche i beni immateriali che devono essere riconducibili a un'essenza economico-finanziaria.
- Criptovalute: sono **beni**, o in ogni caso **altre utilità** e comunque hanno comunque un'essenza economico-finanziaria

Fasi tipiche del Riciclaggio

- Fase di **collocamento**: immissione di denaro sporco nel sistema “legale” richiede la presenza di un’attività lecita che incassa strumenti non tracciati per inserire denaro di provenienza illecita al fine di non destare nessun sospetto nel sistema finanziario, con le criptovalute: ciò **diventa complicato**: sono necessarie grandi quantità di transazioni di criptovalute “false” con uso di un sofisticato algoritmo e di una rete di sistemi informatici per spostare quantità plausibili di criptovalute tra indirizzi univoci con numerose transazioni provenienti da mittenti diversi. Ulteriore problema: le transazioni rimangono tracciate in eterno sulla blockchain (protocollo).
- Fase di **stratificazione** richiede che l’attività appaia profittevole e legale, con coerenza tra entrate e acquisti, forniture, stipendi, difficile con criptovalute.
- Fase di **integrazione**: parte più semplice, a condizione necessaria che il riciclatore di denaro sia stato attento a mantenere l’apparenza di legittimità fino a questo punto.

Difficoltà

- La normativa sui casino on line in Italia definisce tale attività (art. 50 L. 296/2006) come *“giochi, scommesse o concorsi pronostici con vincite in denaro”*, tale per cui dette attività, qualora svolte in criptovalute, non integrano il concetto di “denaro” e quindi non soggette né ad autorizzazione né a presidi.
- La normativa Spagnola (Ministerio de Hacienda) collega a denaro o **altre utilità** e con risoluzione SUG/00329 del 15.04.2014 ha sancito che i casino on line in bitcoin sono soggetti alla legge sul gioco (Ley 13/2011 del 28.05.2011).

Presidi AML

- La definizione di “riciclaggio” fornita dalla normativa del D.lgs. n. 231/2007 è diversa dalla fattispecie di cui al disposto dell'art. 648-bis del Codice Penale dato che la normativa antiriciclaggio ha come presupposto la provenienza da attività criminosa in genere (comprendendo quindi anche il c.d. autoriciclaggio), mentre il codice penale richiede la tassativa provenienza da delitto non colposo.
- Solo in Francia indicazioni su alcuni soggetti.
- Dove porre i presidi?



Ipotesi: Soluzione USA

- FinCEN (*Financial Crimes Enforcement Network*) 18.03.2013
- *La valuta virtuale è un mezzo di scambio che funziona come una moneta in alcuni ambienti, ma non ha tutti gli attributi della moneta reale.*
- **Utente**: *persona che ottiene moneta virtuale per l'acquisto di beni o servizi. **ESCLUSO DALLA NORMATIVA MSB***
- **Scambiatore**: *persona impegnata imprenditorialmente nel cambio di valuta virtuale in valuta reale o altra moneta virtuale.*
- **Amministratore**: *persona impegnata imprenditorialmente nel rilascio (messa in circolazione), di una valuta virtuale, o che ha il potere di riscattare (a ritirare dalla circolazione) la moneta virtuale.*

Europa: Ricerca di Soluzione

- In Francia: Exchanger soggetti a PSD.
- In Germania: Exchanger soggetti a normativa bancaria.
- In Regno Unito: *Call for Information* della Banca d'Inghilterra.
- Resto Europa: Nulla.

Analisi Normativa: ipotesi.

- Normativa Comunitaria Antiriciclaggio Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 "Attuazione della direttiva 2005/60/CE
- Tipicità Soggetti.
- Art. 36 della Direttiva 2005/60/CE:
- *1. Gli Stati membri prevedono che gli **uffici di cambio** ed i prestatori di servizi relativi a società e trust debbano ottenere un'**autorizzazione** o **essere registrati** e che le case da gioco debbano ottenere un'autorizzazione per poter esercitare legalmente la loro attività. Fatta salva la futura normativa comunitaria, gli Stati membri prevedono che le imprese di trasferimento di fondi ottengano un'autorizzazione o siano registrate per poter esercitare legalmente la loro attività.*

Analisi Normativa: Ipotesi.

- Il concetto di **ufficio di cambio** (*currency exchange offices* nella versione inglese e *bureaux de change* nella versione francese) non fa alcun riferimento a monete o valute a corso legale, tale per cui, visto gli scopi e le finalità della direttiva, il concetto di valuta deve essere inteso estensivamente e conseguentemente:
 1. L'attività di exchanger può ricadere sotto la direttiva 2005/60/CE.
 2. Detta attività è soggetta a autorizzazione ovvero a una registrazione.
- In Italia (forse) attività di CAMBIAVALUTE (d.Lgs. 169/2012):
Soggetti presidi antiriciclaggio

Exchanger in Europa

EXCHANGER

- Bitstamp (Slovenia Moved to UK). Nessuna Autorizzazione. Politica AML nel sito.
- Coinfloor (UK). Dichiarano di essere registrati come bureau de change.
- The Rock Trading (Malta). Nessuna autorizzazione. Politica AML nel sito.
- Paymium (Francia). Registrato come Payment Processor alla BdF.
- Dagensia (Rep. Ceca). Registrato come Small Payment Processor
- Bitcoin.de (Germania). Servizio con Fidor Bank
- Cex.io (UK). Nessuna autorizzazione. Nessuna politica AML ma solo richiesta identificazione
- Coinmate (UK). Nessuna autorizzazione. Nessuna politica AML.
- Safello (Svezia). Dichiarata di essere registrata come istituzione finanziaria.
- BTCXchange (Romania). Nessuna autorizzazione. Politica AML nel sito.

ALTRI SERVIZI - BACHECHE

- Local Bitcoins.com (Finlandia).
- BTC-E (Bulgaria).
- AvatarBTC (Spagna). Come club privato.

Banca d'Italia 30/01/2015

- *L'acquisto, l'utilizzo e l'accettazione in pagamento delle valute virtuali debbono allo stato ritenersi attività lecite;*
- *Le parti sono libere di obbligarsi a corrispondere somme anche non espresse in valute aventi corso legale*
- *Le concrete modalità di funzionamento degli schemi di valuta virtuale:*
 - attività di emissione di valuta virtuale,
 - di conversione di moneta legale in valute virtuali e viceversa,
 - di gestione dei relativi schemi operativi,*potrebbero concretizzare la violazione di disposizioni normative, penalmente sanzionate, che riservano l'esercizio della relativa attività ai soli soggetti legittimati quale l'attività bancaria e l'attività di raccolta del risparmio, la prestazione di servizi di pagamento e la prestazione di servizi di investimento.*

Unità di Informazione Finanziaria 02.02.215

- I prestatori di attività funzionali all'utilizzo, allo scambio e alla conservazione di valute virtuali e alla loro conversione da/in valute aventi corso legale non sono, in quanto tali, destinatari della normativa antiriciclaggio.
- Le concrete modalità di funzionamento devono essere inteso come quel quid pluris rispetto all'attività tipica.
- Prima scelta di campo che ESCLUDE dagli obblighi AML gli exchanger.
- Invito a maggior attenzione ai soggetti destinatari degli obblighi AML

Riflessioni

- Presidi antiriciclaggio sui soggetti di CONFINE.
- Motivazione: non perché in criptovalute, ma perché in FIAT,
- CASI di Riciclaggio e reati:
 - Ullbricht – Silk Road (*Dread Pirate Roberts*) – in attesa condanna
 - Charlie Shrem – Bitinstant - patteggiato
 - Blake Benthall – Silk Road 2.0 (*Defcon*) – in attesa
 - Operazione Onymous – Europa – in attesa
 - Reid e Espinoza – State of Florida – in attesa
 - Burton Wagner – State of Colorado – in attesa
 - Francia – Arresti in luglio 2014 – in attesa

Vantaggi delle criptovalute

- **LIVE ANALYSIS:** *blockchain* liberamente accessibile, analizzabile e certa.
- **POSSIBILITÀ DI INFILTRAZIONE:** pseudonimato è per tutti (compreso investigatori infiltrati! – vedi SilkRoad).
- **POSSIBILITÀ DI SEGUIRE LE UTILITÀ:** in caso di reato (*post mortem*) è possibile indagare sia tracce tipiche del reato sia la criptovaluta (non possibile per contante e per moneta bancaria in caso di giurisdizioni non cooperative). Le indagini hanno più possibilità di sviluppo e più fronti di innesco della prova.
- **ELEMENTI DI PROVA:** l'individuazione di criptovaluta o degli indirizzi (derivante dal sequestro di un PC) può costituire fonte di prova o di ulteriori indagini, mentre in caso di ritrovamento denaro vi è solo indizio.
- **CRIPTOVALUTA:** sequestrabile e confiscabile (vedi *US Marshals* su Silk Road per 388.000 BTC) a condizioni di accedere a chiave privata.

Silk Road: indagine e processo

- Forum che pubblicizzava *SilkRoad* (firma *Altold* su *bitcointalk.org*).
- Ricerca di personale con mail rossulbricht@gmail.com (non riferita a *SilkRoad* ma poi ricondotta).
- Accesso a Google per ottenere tutta la mail.
- Infiltrazione in *SilkRoad* (con agente infiltrato che è diventato Amministratore del sito, vantaggi del pseudonimato!).
- Verifica della coincidenza continua di presenza online di *Dread Pirats Roberts* (creatore del sito) e *Ross Ulbricht* nello stesso momento.
- Dubbi su sistema di localizzazione server (difesa sostiene con tecniche illegali)
- Per prova finale, Amministratore (infiltrato) ha chiesto una verifica sul sito e appena effettuato accesso hanno arrestato e sequestrato prima che potesse chiudere il computer, trovando bitcoin (sequestrati, confiscati e venduti) e indirizzi Bitcoin portati come prova.

Fonte <http://arstechnica.com/series/the-silk-road-trial/>

Alcune Sentenze USA

- Katherine B. Forrest (Ross William Ulbricht, Case 1:14-cr-00068-KBF Document 42), stabilisce come il concetto di transazione finanziaria sia slegato dal concetto di moneta, anzi per la normativa statunitense è possibile riciclare denaro tramite bitcoin o tramite qualunque mezzo di pagamento, pena lo svuotamento delle normative.
- Jed S Rakoff (Faiella and Shrem, Case n. 1:14-cr-00243-JSR) definisce che bitcoin integra chiaramente il concetto di di “denaro” o fondi” per la normativa sui MSB a fini AML. Shrem e Faiella (Bitinstant) si sono poi dichiarati colpevoli di violazione alle normative sul MSB

Operazione Onymous

- Fonte: <http://www.eurojust.europa.eu/press/PressReleases/Pages/2014/2014-11-07.aspx>
- Azione contro DARKNET (siti accessibili tramite TOR)
- Paesi Coinvolti: Bulgaria, the Czech Rep., Finland, France, Germany, Hungary, Ireland, Latvia, Lithuania, Luxembourg, the Netherlands, Romania, Spain, Sweden, Switzerland, UK and USA
- 17 arresti
- 414 siti sequestrati (narcotics, fake credit cards, IDs and money)
- Sequestri di hardware e mezzi digitali
- Sequestro di denaro e bitcoin

FURTO DI CRIPTOVALUTA

Art. 624 CP. Furto:

Chiunque s'impadronisce della cosa mobile [c.p. 631] altrui, sottraendola a chi la detiene, al fine di trarne profitto per sé o per altri, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da euro 154 a euro 516 [c.p. 29].

- Criptovaluta non è COSA (manca materialità!)
- La Criptovaluta è controllata tramite identità digitale, quindi il furto di criptovaluta si pone in essere tramite il furto di identità digitale.

640-ter del codice penale:

- 1. *Chiunque, alterando in qualsiasi modo il funzionamento di un sistema informatico o telematico o intervenendo senza diritto con qualsiasi modalità su dati, informazioni o programmi contenuti in un sistema informatico o telematico o ad esso pertinenti, procura a sé o ad altri un ingiusto profitto con altrui danno, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da lire centomila a due milioni. (...)*
- 3. *La pena è della reclusione da due a sei anni e della multa da euro 600 a euro 3.000 se il fatto è commesso con furto o indebito utilizzo dell'identità digitale in danno di uno o più soggetti.*

Bitcoin e criptovalute.

- Introduzione
- Analisi Giuridica
- Introduzione al riciclaggio e antiriciclaggio
- **Conclusioni**

Bitcoin: Conclusione (1/3).

- Il sistema bitcoin nasce decentralizzato ed è resiliente alle normative
- Non può essere regolamentato il sistema ma solamente alcuni « attori »
- I bitcoin non cadono in alcun VUOTO GIURIDICO.

Bitcoin: Conclusione (2/3).

- Le norme ESISTONO, vanno interpretate.
- Solo la conoscenza del sistema e del comportamento degli « attori » permette una regolamentazione efficace ed efficiente.
- La regolamentazione può avvenire in due modi concorrenti:
 - Alcune norme di interpretazione autentica (per l'estensione all'ecosistema bitcoin di alcune norme tributarie, di tutela del consumatore e di presidi AML/KYC).
 - Produzione di interpretazioni da parte degli enti e organi dello Stato per « chiarire » in forma definitiva il quadro normativo.

Bitcoin: Conclusione (3/3).

- Evitare rischio OVER-REGULATION.
- Esempio su tutti: LOCOMOTIVE ACT 1865 – causa del ritardo industria automobilistica Inglese su USA.
 - Regolò il limite di velocità a 4 mph (6 km/h) nelle campagne e a 2 mph (3 km/h) nelle città.
 - Stabili che le autovetture dovessero essere accompagnate da un gruppo di tre persone: un autista, un fuochista e un uomo con una bandiera rossa (da cui il nome Red Flag Act) che doveva camminare per 60 iarde (55 metri) davanti a ogni veicolo. L'uomo con la bandiera rossa (o in alternativa una lanterna) costringeva il veicolo a mantenere un'andatura a passo d'uomo (che è di appunto 6 km/h) e aveva il compito di avvisare coloro che andavano a cavallo del passaggio di un autoveicolo.

Grazie per l'attenzione

Stefano Capaccioli

Dottore Commercialista

Revisore Legale

Via de' Cenci 15 - 52100 Arezzo (AR)

Mail: s.capaccioli@capaccioli.net

Twitter: @s_capaccioli

Website: www.capaccioli.net

Blog: www.coinlex.it (bitcoin)

Blog: www.aurumlex.it (metalli preziosi)

Fondatore di AssoB.it