

**RICICLAGGIO E  
MODELLI ORGANIZZATIVI:  
231 A CONFRONTO**



ORDINE DEGLI  
AVVOCATI DI MILANO

***LA COMPLIANCE* PENALE  
TRIBUTARIA:  
DALL'AUTORICICLAGGIO  
ALL'ANTIRICICLAGGIO.  
GRATTACAPI E SOLUZIONI**

Avv. Alex Ingrassia

Partner Affirm – Penalisti Associati

Abilitato alle Funzioni di Professore di  
diritto penale

**Autoriciclaggio,  
*compliance* 231/2001  
e reati tributari: *hic  
sunt leones***



# Reati tributari e (auto)riciclaggio: *'due destini che si uniscono, stretti in un istante solo'*

648-ter.1 c.p.  
introdotto a fronte  
della non punibilità  
garantita dalla  
*voluntary disclosure*  
(2014)



Riciclaggio e  
soprattutto  
*autoriciclaggio*  
come 'cavallo di  
Troia' dei reati  
tributari nella 231

# La struttura dell'autoriciclaggio

Autore/concorrente delitto presupposto

impiega

trasferisce

sostituisce

In attività economiche/finanziarie/imprenditoriali/speculative

Denaro/beni/altre **utilità** provenienti dal delitto

**In modo da ostacolare concretamente l'identificazione della provenienza**



# Il profitto dei reati tributari

---

**Imposta evasa = mancata diminuzione del patrimonio = risparmio d'imposta**

può essere una parte del patrimonio che resta **confusa** (es. dichiarazione infedele o omessi pagamenti)

oppure è **identificabile**, ma assume l'aura dell'**illiceità** solo dopo la presentazione della dichiarazione (es. dichiarazione mediante f.o.i.)

# Il problema dell'utilità

## Risparmio d'imposta confuso = altra utilità

*«la locuzione "altre utilità" è **talmente ampia** che in essa **devono farsi rientrare** non solo quegli elementi che incrementano il patrimonio dell'agente, ma anche tutto ciò che costituisca il frutto di quelle **attività fraudolente** a seguito delle quali si **impedisce** che il **patrimonio s'impoverisca**: il che è quanto accade quando viene perpetrato un reato di frode fiscale»*

(Cass. pen., 6061/2012)

---

# Il problema dell'ostacolo concreto

**Concetto fortemente impoverito (es. Cass. pen., 35260/21)**

È condotta tipica *«il versamento di denaro, provento del delitto di appropriazione indebita, presso un istituto bancario per estinguere debiti ed ipoteche immobiliari, atteso che tale condotta realizza la sostituzione del profitto del reato presupposto, che assume diversa destinazione e transita nella disponibilità di altro soggetto giuridico, consentendo, inoltre, all'imputato di godere dei beni liberi da vincoli reali. (In motivazione la Corte ha evidenziato che è irrilevante che l'operazione sia tracciabile, ricorrendo comunque un ostacolo all'individuazione del compendio delittuoso)».*

---

# Il problema della non punibilità

1. La **non punibilità del delitto presupposto non esclude** la punibilità dell'**autoriciclaggio** (648-ter.1, ult. co.)
2. **Inutilità applicativa della non punibilità per mera utilizzazione o godimento personale** (648-ter.1, V co.)

*«non opera in favore dell'autore del delitto presupposto che, avendo conseguito profitti illeciti in denaro, effettui sia operazioni di movimentazione bancaria, sia plurimi acquisti di beni mobili ed immobili anche a sé intestati, posto che, in tal modo, ostacola l'accertamento dell'origine illecita delle somme di denaro impiegate» (Cass. pen., 4855/23)*

---



**Il paradossale  
caso degli  
omessi  
pagamenti**

Risparmio d'imposta che resta  
confuso

+

Utilizzo della liquidità per  
salvaguardare l'impresa  
(pagamento mutui e lavoratori)

=

Autoriciclaggio?

Anche in caso di reato poi estinto?

Autoriciclaggio di valore?

**La domanda  
fondamentale:  
impedire il reato  
tributario per  
impedire  
l'autoriciclaggio?**

---





**Antiriciclaggio,  
*compliance*  
**231/2007** e reati  
tributari: *hic sunt  
auxilia***

# Reati tributari e antiriciclaggio: *‘lui chi è? Il suo ruolo mi spieghi qual è?’*



Unità di Informazione finanziaria per l'Italia

SCHEMI RAPPRESENTATIVI DI COMPORTAMENTI ANOMALI AI  
SENSI DELL'ARTICOLO 6, COMMA 7, LETTERA B), DEL D.LGS 231/2007

OPERATIVITÀ CONNESSA CON ILLECITI FISCALI

## Quaderni dell'antiriciclaggio

Analisi e studi

Un indicatore sintetico per individuare le società  
cosiddette cartiere

Antonio Pellegrini, Pierpaolo De Franceschis, Chiara Bentivogli  
e Eleonora Laurenza

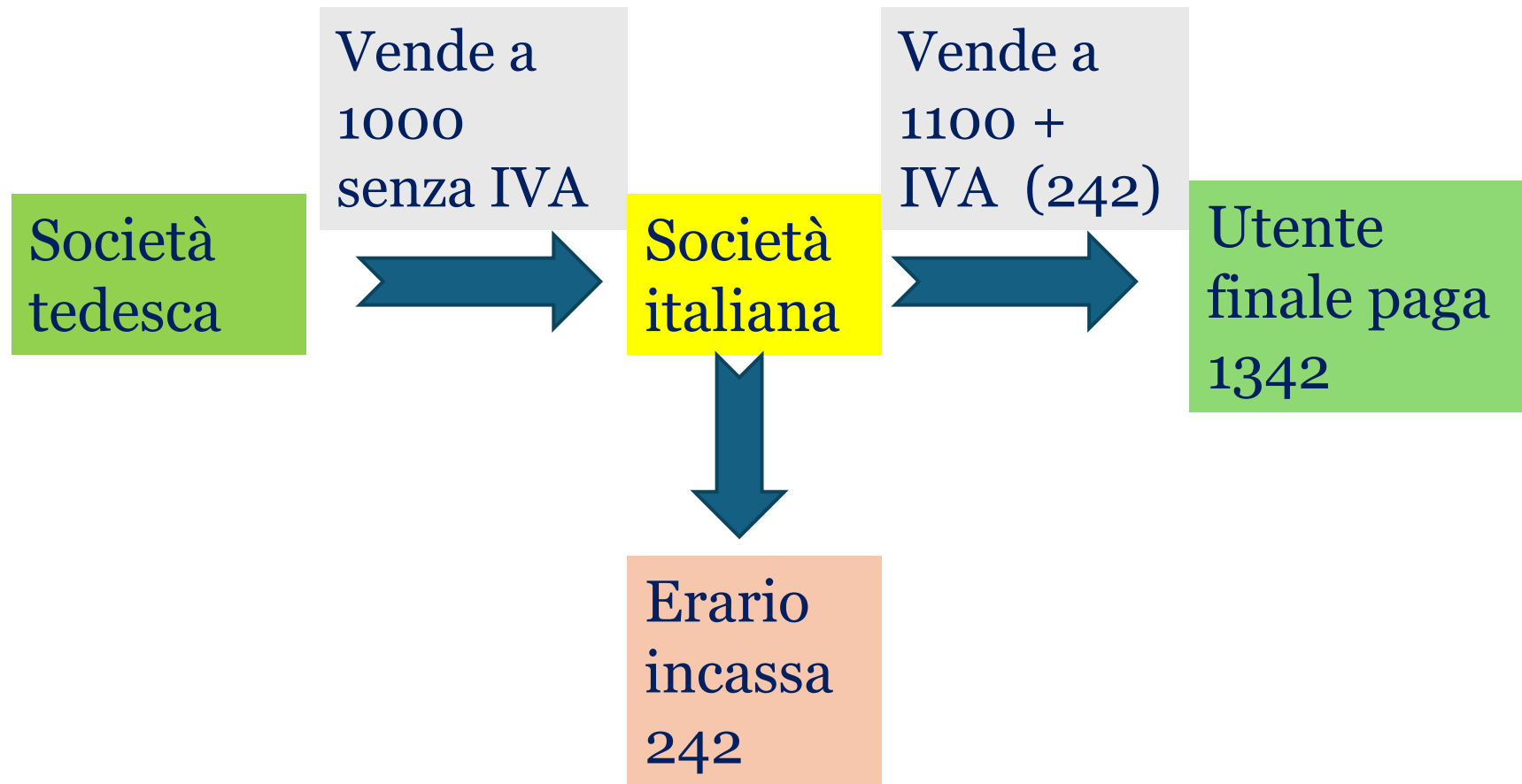


# Frodi carosello

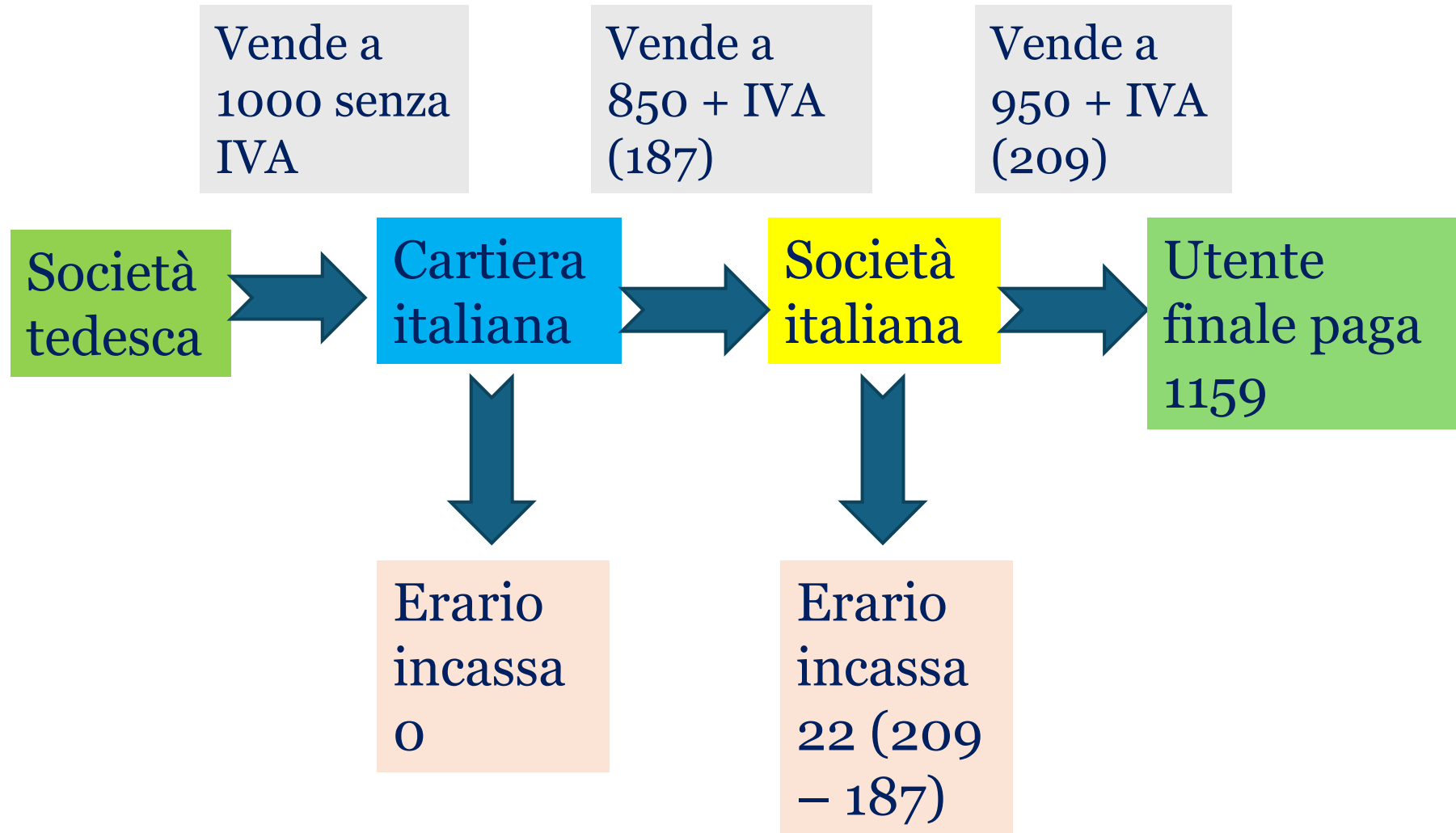
Le frodi carosello sfruttano la **doppia peculiarità dell'IVA:**

- a) è **un'imposta neutra e detraibile per l'operatore economico** (che paga solo quanto riceve dai propri clienti, detratta l'IVA pagata ai propri fornitori)
  - b) è **sospesa nei casi di importazioni tra paesi UE**
-

# La situazione fisiologica...



# ...e la frode carousel



# I «danni» che comporta la partecipazione ad una frode carousel

L'ultimo ente che acquista il bene di fatto **finanzia l'intera frode carousel**: è l'IVA che quest'ultimo effettivamente versa al cedente il profitto della frode carousel (*finalità di evadere???*)

Solo che l'ultimo acquirente dovrà **ripagarla nuovamente allo Stato**, venendo disconosciuta la detrazione da questo compiuta, giacché l'operazione è considerata soggettivamente inesistente (cartiera e filtro sono soggetti fittiziamente interposti).

**Responsabilità della persona fisica + responsabilità dell'ente  
231 + responsabilità tributaria**

**Danno economico e reputazionale**



**Gli indicatori  
qualitativi  
individuati  
dall'UIF per  
identificare la  
cartiera**

## **GAFI, SOS & Cassazione penale**

- A. Recente  
costituzione/liquidazione/cessate**
- B. Prive di struttura** (lavoratori e  
immobilizzazioni)
- C. Sede inesistente o domiciliazione**
- D. Amministratori prestanome** (età,  
nazionalità, residenza)
- E. Frequenti variazioni sociali** (sede,  
soci, amministratori, oggetto sociale)  
(Bilancio + visura)

L'indicatore  
quantitativo  
individuato  
dall'UIF per  
identificare la  
cartiera

Utilizzando i dati che si possono recuperare da un **bilancio** – anche se in **forma semplificata** – e **inserendoli** in un'**equazione creata *ad hoc***, si ottiene un **indice di rischio** sulla natura di **cartiera della controparte**

“Quaderni dell'Antirriciclaggio n. 15”  
(analisi e studi)

$$I_s = a_1 * q_{immat} + a_2 * q_{patr} + a_3 * q_{onfin} + a_4 * q_{acco} + a_5 * q_{clav}$$

**La domanda  
fondamentale:  
impedire il reato  
tributario grazie  
all'antiriciclaggio?**



Vi ringrazio per l'ascolto

Avv. Alex Ingrassia

Partner Affirm – Penalisti Associati

Abilitato alle Funzioni di Professore di diritto penale

Affirm  
PENALISTI  
ASSOCIATI