

Proseguiamo la nostra ricerca delle Normative anti-riciclaggio negli altri Paesi. Oggi scriviamo della Germania dove sono attesi molte iniziative in materia e per limitare l'uso del denaro contante.

La Germania inasprisce la lotta al **riciclaggio** attraverso un insieme di interventi di *centralizzazione*, *digitalizzazione* e di *rafforzamento di poteri/competenze* già presenti. E' stata, infatti, presentata l'avvio di una nuova **Autorità federale centralizzata** in un Paese in cui il **riciclaggio di denaro sporco** viene calcolato tra i 50 ed i 100mld di euro all'anno.

Da segnalare, nel frattempo, l'uscita del *Rapporto 2022* da parte di **Fatf** (*Financial Action Task Force-Organismo internazionale dell'Ocse*) che contiene valutazioni, giudizi e raccomandazioni concernenti *Misure contro il riciclaggio in Germania*. In un volume di ben 326 pagine i tecnici danno atto alla Germania degli *importanti progressi compiuti negli ultimi anni nella lotta all'illegalità finanziaria tramite controlli più severi mettendo, però, anche in rilievo il fatto che malgrado il Paese sia la maggior economia dell'Unione europea e la quarta nel mondo, con Francoforte centro finanziario tra i più grandi (con la sesta borsa per dimensioni al mondo) e la Germania possieda un Settore economico/finanziario di grande rilievo, essa non faccia abbastanza contro i criminali finanziari.*

Il *Rapporto*, poi, evidenzia tutta una serie di *Raccomandazioni* per incentivare le loro **Autorità di vigilanza** a maggiori iniziative in materia in quanto, *malgrado l'impegno, i risultati ottenuti non sono ancora sufficienti perché il volume delle azioni giudiziarie non è elevato se messo a confronto con le dimensioni del mercato*. Lo stesso *Rapporto* chiede di *considerare i rischi associati di riciclaggio rapportati all'utilizzo del denaro contante*.

Per il **Fatf**, infatti, tra i maggiori rischi di **riciclaggio** vi è *la natura fortemente pro-contanti ed interconnessa a livello internazionale dell'economia tedesca*. L'attuale **Ministro delle Finanze** ha recentemente dichiarato che *il contante come fattore di rischio per il riciclaggio è diventato oggetto di attenzione dal 2018/9 con un insieme di norme, in più, dal gennaio 2020 il tetto per la compravendita di metalli preziosi è sceso da 10mla a 2mila euro, dall'ottobre 2020 è aumentata le reportistica nel Settore del Real Estate e da giugno 2021 si sono imposti più controlli alle Banche sulla provenienza di denaro che confluisce sui depositi privati di grande consistenza-*

In Germania una nuova **Autorità federale** (*denominata Bbf*) controllerà la lotta al **riciclaggio** e coordinerà gli interventi del nuovo **Ufficio di Polizia Federale per la criminalità finanziaria** (*Bfka*) con la già presente **Fiu** (*Financial Intelligence Unit*). Lo scopo è quello di creare una squadra specializzata di investigatori finanziari, incentivare la digitalizzazione, incrementare la trasparenza e l'utilizzo delle Banche Dati.