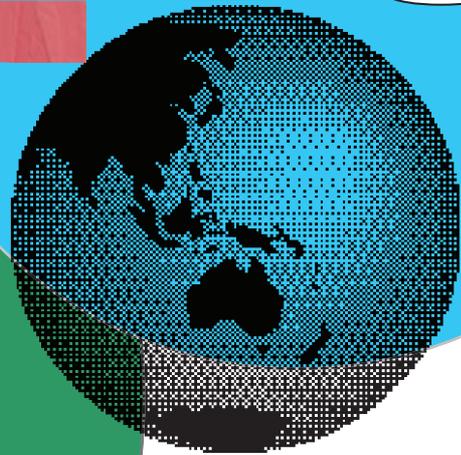


money laundering
anti-money laundering
anti-money laundering
anti-money laundering

anti-riciclaggio

anti-money
laundering

anti



Una panoramica della strategia
Anti-Riciclaggio in Australia

2 0 0 5



Antimafia Commission Presentation to the Italian Senate on the
Occasion of The Commissions Visit to Australia 2005. Prepared by Dr.
Mauro Gagliardi.

mauro@marriottslegal.com

Bank of China Tower, 63rd Floor, 1 Garden Road, Central, Hong Kong
106 George Street, Thebarton, S.A., Australia
32 The Vale, London, United Kingdom

Riciclaggio di danaro

Antiriciclaggio di danaro

Una panoramica sulla strategia Australiana per l'antiriciclaggio di danaro

2002

Presentato da:

Dr. Mauro Gagliardi

106 George Street, Thebarton, 5031, S.A., AUSTRALIA

maurogagliardi@hotmail.com

**Consegnato al Senatore Mario Greco, in occasione della visita in Australia
per la Commissione Antimafia-Italia**

Una panoramica sulla strategia Australiana sull'antiriciclaggio di danaro.

Antefatti della strategia Australiana

1. Fin dalla metà degli anni '80, l'Australia ha avuto un posizione dominante sugli sforzi per l'antiriciclaggio di danaro internazionale. Un esempio di questo coinvolgimento fu il ruolo maggiore dell' Australia nella elaborazione della Convenzione delle Nazioni Unite del 1988, sui Narcotici e Sostanze Psicotropiche (Convezione di Vienna).
2. In ambito domestico, l'Australia, fu uno dei primi paesi al mondo a sviluppare e ad emanare una legislazione che: (i) fece del riciclaggio del danaro un reato criminale; (ii) installò un sistema per rintracciare il denaro e, in seguito, altre forme di trasferimento di valuta; (iii) fornì un mezzo per occuparsi del sequestro e della confisca degli incassi del crimine; (iv) permise un'assistenza legale reciproca, con altri paesi. Queste misure vennero adottate nel *Proceeds of Crime Act 1987*, il *Financial Transaction Reports Act 1988* e della *Mutual Assistance in Criminal Matters Act 1987*
3. L'Australia continua ad avere una posizione dominante a questo riguardo, a livello mondiale, grazie alla sua struttura legislativa, alle sue tecniche analitiche e dell'applicazione della legge, e la sua strategia di successo per la cooperazione tra agenzie interne. La performance Australiana come nazione antiriciclaggio di danaro, ha ricevuto grandi elogi dalla Financial Action Task Force (FATF), il principale corpo internazionale contro il riciclaggio di danaro.¹ La valutazione reciproca del 1996 del FATF del sistema antiriciclaggio del danaro Australiano, ha trovato l'Australia essere conforme alle 40 Direttive del FATF.

L'Australia può vantarsi di un sistema ben bilanciato, totalitario, quindi un sistema esemplare, e bisognerebbe congratularsene. Soddisfa a pieno gli obiettivi del FATF e attua una costante revisione delle clausole sull'antiriciclaggio di danaro, guardando quindi anche al futuro.²

¹ Per esempio, vedere il Secondo Rapporto di valutazione reciproca del FATF sull'Australia, Dicembre 1996.

²FATF (1997). Financial Action Task Force sul rapporto annuale di riciclaggio di denaro 1996-97. Giugno 1997. (p13)

4. Il FATF fu fondato nel 1986, dal G7, gruppo di paesi atti all'incoraggiamento dell'adozione di standards internazionali e delle misure per combattere il riciclaggio di denaro e attività correlate. L'Australia è stata un membro fondatore del FATF, e ha giocato il ruolo di maggiore competenza nelle 40 Direttive del FATF, largamente accettate a livello internazionale, come linea guida³ della politica di miglior pratica. L'Australia ha avuto la Presidenza del FATF nell'anno finanziario 1992-93, e continua ad esserne membro attivo.
5. L'Australia ha riconosciuto che oltre a promuovere forti sistemi del antiriciclaggio di denaro nella giurisdizione⁴ dei membri FATF, era anche necessario incoraggiare e promuovere iniziative per l'antiriciclaggio di denaro nella costa pacifica della regione Asiatica. Di conseguenza, nel 1995 fu fondato un segretariato FATF Asiatico. Mentre questa fu un'iniziativa del FATF, fu comunque fondata e guidata dall'Australia, nel riconoscere il chiaro legame tra l'applicazione della legge nazionale Australiana, e gli interessi dell'antiriciclaggio di denaro sullo scenario internazionale.
6. Questo approccio era, e continua ad essere, riconosciuto come un passo essenziale nel responso nazionale Australiano, perché dà il dovuto riconoscimento della correlazione del settore finanziario e le attività oltre frontiera dei maggiori criminali e riciclatori di denaro. È stato anche riconosciuto che questa strategia contribuisce agli sforzi internazionali tesi a combattere il riciclaggio di denaro.
7. La genesi di questo approccio ha le radici nell'ambiente di applicazione della legge. Comunque, divenne rapidamente evidente attraverso i vicini legami sviluppati con il settore finanziario seguendo la fondazione dell' AUSTRAC e del Financial Transaction Reports Act (sotto il quale opera l'AUSTRAC) che ci furono chiari problemi per lo stesso settore finanziario e l'economia.
8. Da tener presente che, quando il G7 fondò il FATF, lo fece riconoscendo essenzialmente la natura finanziaria del problema. Inoltre, molti paesi membri FATF partecipano attraverso i ministeri della finanza e della giustizia.

³Per esempio, sono stati accettati da: (i) Le Nazioni Unite; (ii) il Commonwealth attraverso l'incontro dei capi di governo; (iii) L'unione Europea; (iv) il ministero delle finanze APEC.

⁴Australia; Austria; Belgio; Canada; Danimarca; Finlandia; Francia; Germania; Grecia; Hong Kong; Cina; Islanda; Irlanda; Italia; Giappone; Il Lussemburgo; Il Regno dei Paesi Bassi; Nuova Zelanda; Norvegia; Portogallo; Svezia; Singapore; Spagna; Svizzera; Turchia; Regno Unito; e Stati Uniti.

9. A queste iniziative antiriciclaggio di denaro è stata data priorità assoluta da parte del successivo governo Australiano, come di seguito riportato:

- Il passaggio del *Proceeds of Crime Act*, il *Financial Transaction Reports Act 1998*, norma rilevante del *National Crime Authority Act 1984*, e la IV sessione del *Mutual Assistance in Criminal Matters Act 1987*;
- Il coinvolgimento del Ministero de Tesoro nell'incontro con il Ministero delle Finanze APEC nel quale sono stati sostenuti gli sforzi internazionali del antiriciclaggio del denaro (includendo il lavoro del FATF)⁵;
- Attraverso sostanziali fondi aggiuntivi per il *National Crime Authority* atto a coordinare le numerose indagini dell'antiriciclaggio del denaro; e fondi aggiuntivi per permettere all' AUSTRAC di affrontare le parti ad alto rischio del settore finanziario e avere maggiori legami e supportare l'applicazione della legge operativa; e,

10. Gli atteggiamenti internazionali in relazione alle misure per l'antiriciclaggio di denaro possono anche essere valutate dall'importanza attribuitagli dal discorso presentato dal Presidente Clinton nel 1996 in occasione delle attività antiriciclaggio/anticrimine, alle congiunte Houses of Parliament.

Terrorismo, crimine internazionale e traffico di droga sono forze di distruzione che non hanno alcuna tolleranza per i confini nazionali. Insieme dobbiamo mostrarli tolleranza zero...Che significa dare nessun tipo di aiuto e rifugio ai terroristi che fanno carneficina di innocenti e ai trafficanti di droga che avvelenano i nostri bambini. In poche parole, seguire una strategia coordinata- una collaborazione mondiale tra polizia e intelligenza, azioni legali coordinate in tutti i paesi per arrestare il riciclaggio di denaro, chiudere i mercati clandestini di pistole e documenti falsi e aumentare l'estradizione.⁶

Anche le Nazioni Unite, alla ventesima Assemblea Generale delle Nazioni Unite Sessione Speciale sul Problema Mondiale di Droga nel 1998, hanno adottato una dichiarazione politica e un piano d'azione contro il riciclaggio del denaro.

⁵ APEC Finance Ministers Joint Ministerial Statement: "Il riciclaggio di denaro rimane una preoccupazione prioritaria, essendo una minaccia per l'integrità delle istituzioni finanziarie legittime. Per questo, diamo accettiamo di buon grado la fondazione del gruppo della costa pacifica asiatica contro il riciclaggio del denaro, di cui sono membri diversi economisti APEC. Abbiamo sottolineato che il riciclaggio di denaro è un problema mondiale e a questo proposito, incoraggiamo tutte le restanti economie ad aderire con noi in una lotta globale per sconfiggere questo problema. Chiediamo inoltre l'assistenza delle rilevanti organizzazioni internazionali per integrare un supporto delle loro operazioni per attività antiriciclaggio di denaro con lo scopo di rafforzare l'integrità del sistema finanziario". (1997)

⁶ Il presidente Clinton si rivolge ad entrambe le Case del Parlamento, 21 Novembre 1996, pag.4.

11. Una delle maggiori problematiche affrontate nella negoziazione per l'elaborazione di una Convenzione Internazionale Contro il Crimine organizzato Transnazionale, è il riciclaggio di denaro. La presente stesura della Convenzione include due articoli proposti sul riciclaggio di denaro, che richiederà ai partiti dello stato di dichiarare quest'ultimo come reato, nelle loro leggi nazionali e di adottare misure specifiche per la lotta contro il riciclaggio di denaro. Dopo considerazione di una di queste opzioni, le misure da adottare potrebbero includere standard internazionali emessi dalla FAFT. Questa convenzione dovrebbe essere terminata entro la fine dell'anno 2000.
12. Contro questo panorama di crescente attenzione a livello internazionale di questo problema, lo scopo australiano di un'iniziativa specifica della costa pacifica Asiatica, ha dato i suoi frutti. L' APG, fondato nel Febbraio del 1997, per promuovere, incoraggiare e realizzare un sistema antiriciclaggio di denaro con nuove iniziative nell'ambito regionale. Infatti svariate giurisdizioni regionali hanno aderito a questo Gruppo.⁷

Perché l'Australia dovrebbe perseguire programmi antiriciclaggio di denaro?

13. Prima di evidenziare l'approccio Australiano sulle iniziative antiriciclaggio di denaro è preferibile riesaminare gli interessi Australiani nel condurre tali attività.
14. L'utilizzo del 'money trail', per identificare o assistere all'identificazione e persecuzione dei maggiori crimini finanziari, è divenuto principio riconosciuto per il rafforzamento della legge. L'esperienza di anni nel perseguire questa strategia ha portato ad una crescita in queste attività nell'apprezzamento delle più vaste implicazioni per i mercati finanziari. Nel 1996, il Fondo Monetario Internazionale ha condotto degli studi in associazione con il FATF in cui venivano esaminati gli effetti del riciclaggio di denaro sull'economia nazionale.⁸

⁷. I membri sono: Australia; Bangladesh; Chinese Taipei; Fiji; Hong Kong; Cina; India; Indonesia; Giappone; Nuova Zelanda; Repubblica Coreana; Repubblica delle Filippine; Singapore; Sri Lanka; Thailandia; Stati Uniti d'America; e Vanuatu.

⁸. Il tema comune delle ricerche disponibili sono che se il crimine, attività clandestina e l'associato riciclaggio di denaro, prendono parte su un'ampia scala, inoltre deve essere tenuto in considerazione da coloro che fanno le politiche macro economiche. Un fallimento in questa procedura si manifesterebbe in una diagnosi sbagliata e in un modo errato nell'impiego della politica." Dalla 'Macroeconomic Implications of Money Laundering, Peter J Quirk, Dipartimento degli Affari Monetari e di Cambio, Fondo Monetario Internazionale, Giugno 1996.

15. Il ministero del Tesoro Britannico, il Ministero del tesoro Americano, insieme con gli stessi banchieri, della Banca per Regolamenti Internazionali, hanno rilevato tutto questo come una questione importante per i mercati, documentando ampiamente le implicazioni nazionali ed internazionali dell'attività di riciclaggio di denaro.⁹
16. Il Gruppo Ad Hoc del FATF, sulla Vastità del Riciclaggio di Denaro, sta anche lavorando per delimitarne la sua estensione globale.
17. Casi di manipolazione dei sistemi bancari, soprattutto nell'Europa Centrale e Orientale, sono stati di grande esempio alle altre economie in quanto, le banche nazionali hanno scoperto che le loro operazioni sono state esposte all'uso dei riciclatori di danaro, con conseguente perdita di reputazione e sfociando nella volatilità e instabilità.
18. E' stato riconosciuto che i fondi illeciti non si comportano come i fondi 'normali': infatti essi stravolgono i mercati; svantaggiando i legittimi partecipanti dei mercati; inoltre non contribuiscono alla stabilità e alla crescita economica a lungo termine nei mercati dove essi agiscono.
19. I sistemi bancari e le economie della regione Pacifica, sono molto vulnerabili all'entrata ed uscite di fondi illegittimi in quanto molto piccoli. Nonostante le loro dimensioni, ogni fallimento bancario avrebbe comunque un grande impatto sulla regione.

⁹ 'Core Principles for Effective Banking Supervision', il Comitato Basileo sulla Supervisione Bancaria, Aprile 1997.

Principio 15. I supervisori delle banche devono far sì che le banche abbiano politiche idonee, e pratiche e procedure in regola, incluse le severe regole del "conosci il tuo cliente", che promuove alti standard etici e professionali, nel settore finanziario e fanno sì che le banche non vengano usate intenzionalmente o non da elementi criminali.

La confidenza pubblica nelle banche può essere insidiosa, tanto da poterne danneggiare la reputazione, facendole risultare, anche in modo involontario, associate con trafficanti di droga ed altri criminali. Di conseguenza, mentre i supervisori bancari non sono generalmente responsabili per le persecuzioni dei reati criminali di riciclaggio di denaro, o sugli sforzi in atto dei loro paesi nel combattere il riciclaggio di denaro, comunque hanno un ruolo nell'assicurare che le banche abbiano procedure legittime includendo la severa regola del "conosci il tuo cliente", per evitare l'associazione o il coinvolgimento con i trafficanti di droga e altri criminali, così come nella promozione generale di alti standard etici e professionali nel settore finanziario*.

I supervisori dovrebbero incoraggiare, in modo specifico, l'adozione delle direttive del Financial Action Task Force (FATF) sul riciclaggio di denaro. Questi vengono messi in relazione con l'identificazione del cliente e della registrazione dei dati, con un' aumentata cura dalle istituzioni

finanziarie nel rilevare e denunciare transazioni sospette, e con misure atte alla trattazione con nazioni aventi misure per l'antiriciclaggio insufficienti o inesistenti.

*Vedi 'Prevenzione dell'uso criminale nel sistema bancario con scopo di riciclaggio di denaro'- Volume 1 del sommario di Basilea.

¹⁰ L'Australia e' un membro di questo gruppo Ad Hoc, avendo fornito ampi consigli sul Group on AUSTRAC 1995 Study 'stime sull'Estensione del Riciclaggio di Denaro In e Attraverso l'Australia'; che ha stimato che \$3.5 miliardi furono riciclati annualmente in e attraverso l'Australia.

20. Infine, è stata largamente accettata dai circoli finanziari, diplomatici e legali, che l'interesse proprio di una nazione richiede un'interazione notevole tra questioni nazionali ed internazionali.
21. Un esempio del rapporto tra gli affari nazionali ed internazionali è la decisione Australiana di fondare il Segretariato APG e i suoi predecessori, come una strategia Asiatica di sorpasso. Questo fu anche riconosciuto dal gruppo più ampio del FATF, quando ha dato inizio alle proprie iniziative (anche se solo 5 erano le nazioni membro del FATF che potevano essere considerate Asiatiche), in particolare dai suoi membri leader, che sono gli USA, l'UK, e il Giappone. A metà degli anni '90, il FATF ha tenuto 4 convegni regionali che hanno istituito un tribunale in cui potevano prender parte importanti discussioni sulle questioni del riciclaggio de denaro e che inoltre incoraggiava un apprezzamento sulla questione di politica estera. I meetings ebbero luogo in Singapore, Kuala Lumpur, Tokyo e Bangkok.¹²
22. Questa iniziativa del FATF ebbe inizio sotto la presidenza del FATF australiano evolutasi nell' APG, che ancora oggi continua a ricevere grande supporto dai suoi membri.
23. Anche il Commonwealth delle Nazioni ha inserito nella sua agenda il riciclaggio di denaro che ha portato i Capi dei Governi del Commonwealth, nell'ambito dell'incontro di Durban, Sud Africa nel 1999, ad un accordo al fine di intraprendere un'appropriata azione a riguardo.

Il contesto internazionale

24. Uno dei grandi contributi dati dal FATF per gli sforzi mondiali sull'antiriciclaggio di denaro è lo sviluppo ampiamente accettato dal set di standards internazionali: le 40 Direttive.
25. Questi standards sono stati usati come base di focalizzazione locale per le iniziative antiriciclaggio di denaro dell'APG. Per esempio, seguendo il modello FATF, le nazioni caraibiche hanno formato la propria Caribbean Finacial Task Force, cha ha adottato le 40 direttive implementate da fattori locali. Le sue attività sono complementari a quelle del FATF, dando supporto l'una all'altro. A questo proposito, il FATF di un gruppo di protezione con vasta esperienza nel settore e una significativa credibilità internazionale, compreso il riconoscimento e il supporto da parte del G7, che un gruppo isolato senza legami con il FATF non potrebbe avere.

¹¹ Le 5 nazioni membro del FATF nella regione del Pacifico Asiatico, sono Australia, Nuova Zelanda, Giappone, Hong Kong, Singapore.

¹²Il primo simposio fu organizzato dal FATF prima della creazione del segretariato asiatico.

26. Anche l’Australia, come le nazioni caraibiche, ha tentato di “steering a middle course”, accettando e partecipando alle procedure del FATF e allo stesso tempo riconoscendo la posizione particolare dell’Australia nell’ambito della regione del Pacifico asiatico, aiutando a ideare iniziative locali antiriciclaggio. Il progetto australiano è quello di far parte di entrambi i gruppi e di avere dei sistemi compatibili con essi. Inoltre l’Australia riconosce che gli standards adottati da specifici gruppi locali, devono essere universalmente applicabili al fine di mantenere l’effetto moltiplicatore di una ragnatela di sistemi complementari.
27. Nel 1998, il mandato del FATF fu esteso ad un periodo di 5 anni(nel 2004 ci saranno ulteriori revisioni). Durante questo periodo si è prefissato 2 obiettivi;
- Estenderne l’appartenenza ad un gruppo più ampio di nazioni;
 - E prendersi cura dello sviluppo dei gruppi locali e del futuro del FATF, includendo un ruolo di un gruppo di protezione internazionale.

Questi obiettivi sono stati approvati dai ministri responsabili OECD(nel caso australiano dal segretario del Tesoro), nel Maggio 1998.

28. Il lavoro del FATF viene integrato da ulteriori iniziative locali, e fornisce un supporto reciproco alle stesse. Un gruppo dell’ africa occidentale è in via di formazione (con l’aiuto della Francia), mentre il Sud Africa si sta muovendo verso una legislazione in materia. Il governo della Tanzania ha annunciato un’iniziativa per formare un gruppo locale sud africano antiriciclaggio. I paesi dell’Europa orientale si stanno rapidamente muovendo al fine di partecipare a numerose iniziative del Consiglio d’Europa e la maggior parte di loro hanno già in atto programmi di antiriciclaggio di denaro.
29. Questi gruppi saranno rappresentati nel FATF dai loro rispettivi Segretariati al fine di assistere il FATF nel suo ruolo globale nello stabilire degli standards. Questi sviluppi vengono supportati dall’Australia e dalle attività di antiriciclaggio globale.

Il ruolo dell’Australia nella Regione del Pacifico Asiatico.

30. Nel riconoscimento del nostro interesse specifico nello sviluppo della Regione del Pacifico Asiatico, l’Australia ha cercato di assistere ed incoraggiare le nazioni del Pacifico Insulare per approntare una legislazione adeguata per fronteggiare il riciclaggio di denaro del Pacific Islands Law Officers Meeting (PILOM), il South Pacific Forum, e il Forum Economic Ministers Meeting, la perizia Australiana e la voglia di aiutare sono state riconosciute dai popoli vicini e dall’intera comunità internazionale.

31. Mentre il riconoscimento che il legame fra il riciclaggio del denaro e il traffico illegale di stupefacenti è stato il punto di vista australiano fin dall'inizio del suo programma antiriciclaggio di denaro sostenendo che gli sforzi non devono essere limitati solamente a combattere il riciclaggio di denaro e le droghe illegali. Questo punto di vista fu adottato dal FATF alla momento della revisione delle 40 Direttive.
32. Come detto prima, l'Australia ha riconosciuto, inoltre, che le 40 direttive del FATF necessitano di essere integrate per adattarsi a specifiche culture e sistemi invece di preservare la forza e l'integrità delle raccomandazioni e prevenire ogni disparità fra i sistemi antiriciclaggio che potrebbe indebolire l'efficacia globale di una serie di sistemi nazionali unificati. L'Australia è stata particolarmente sensibile a questo problema nel tentare di promuovere misure antiriciclaggio nella regione. Ad esempio, il modo di affrontare la questione da parte dell'Australia è stato quello di promuovere le 40 direttive del FATF e, dove richiesto, di integrarle senza che abbassassero gli standards. Questo è in armonia con l'approccio adottato dalla Caribbean Financial Action Task Force allorché aumentò il numero delle direttive per adeguarsi alle condizioni locali.
33. Il Gruppo del Pacifico asiatico sul riciclaggio del denaro (APG) fu formato nel 1997 con l'obiettivo di prevedere un forum sia per le iniziative didattiche che per quelle pratiche antiriciclaggio. L'Australia è stata, e rimane, un fondamentale sostenitore dell'APG.
34. L'obiettivo primario dell'APG è quello di assicurare l'approvazione di adeguate leggi antiriciclaggio in ogni giurisdizione, l'implementazione attiva di quelle leggi, l'identificazione delle tipologie di riciclaggio del denaro, e lo sviluppo delle appropriate misure di contrasto in tutta la regione.
35. Un obiettivo aggiuntivo è quello di implementare un avanzato programma per accrescere la consapevolezza nella regione del Pacifico asiatico mettendo a fuoco le singole legislazioni attraverso delle missioni. Queste missioni sono più specificamente focalizzate sugli aspetti pratici riguardanti i sistemi antiriciclaggio. Allorquando i membri prendono dimestichezza con l'implementazione delle questioni pratiche, i workshop locali rimpiazzano le missioni su singoli obiettivi. Un obiettivo molto importante di quest'ultima attività è di incoraggiare la condivisione delle informazioni, il rafforzamento della legislazione e la cooperazione degli enti governativi delle entrate all'interno della regione.

L'approccio Australiano sulla cooperazione internazionale.

36. Come è emerso dal dibattito precedente, non ci sono dubbi sul fatto che è nell'interesse dell'Australia a partecipare attivamente nel rafforzamento la rete della cooperazione internazionale. Necessariamente, tale cooperazione deve estendersi allo scambio di informazioni pratiche fra l'Australia e le altre nazioni con un'ampia varietà di legislazioni, culture e filosofie.

37. In questi contatti internazionali l'Australia affronta e continuerà ad affrontare situazioni dove questo pratico bisogno di cooperare con le altre società dovrà essere contro bilanciato da principi ben stabilizzati che non sono condivisi da alcune delle società che stiamo cercando di coinvolgere.

Per esempio, il ruolo dei banchieri che operano clandestinamente nel riciclaggio del denaro è stato identificato come una questione particolare che richiede l'attenzione delle legislazioni nazionali. Ciò può condurre all'adozione di provvedimenti specifici.

38. A mo' di esempio, l'Australia, così come alcune altre nazioni, non procederà all'estradizione di una persona se c'è il rischio che essa possa essere soggetta alla pena di morte. Generalmente l'Australia rifiuta l'assistenza reciproca nelle questioni criminali, nei casi in cui una persona è stata incriminata e potrebbe essere condannata a morte. Una politica simile si applica all'assistenza della polizia. In pratica questa politica non ammette l'estradizione verso alcune nazioni della nostra regione per alcuni gravi crimini e variando gli ambiti ,potrebbe ridurre la fornitura di altre forme di assistenza riguardo a questi crimini.

39. Comunque, gli argomenti principali per il rifiuto dell'estradizione o della mutua assistenza nelle questioni criminali, secondo la legge Australiana sono dirette alle considerazioni fondamentali della giustizia e dei diritti umani. Essendoci spazio per un approccio flessibile in tali richieste, in particolar modo queste per assistenza reciproca, sono valutate caso per caso, deve essere rispettato nella nostra pratica di cooperazione nella applicazione della legge.

40. Una simile questione è sollevata dagli obblighi dell'Australia derivanti dall'adesione al *Financial Transaction Reports Act* e al *Mutual Assistance in Criminal Matters Act* che stabilisce il Procuratore Generale può divulgare le informazioni del FTR (così come è chiamato l'organismo d'intelligence finanziario AUSTRAC) ad un'altra nazione nel caso in cui il Procuratore Generale 'che la nazione straniera richiedente l'informazione ha fornito una adeguata assicurazione riguardo alla protezione della riservatezza dell'informazione e al controllo dell'uso che ne sarà fatto...'¹⁴

41. L'approccio australiano a questo problema è stato quello di entrare nel Memoranda of Understanding per scambiare tali informazione solamente con quelle nazione i cui sistemi antiriciclaggio sono riconosciuti come validi. In effetti ciò ha significato che al momento sono stati realizzati accordi solamente con i membri del FATF. Fintanto che la priorità per le controparti dei membri del FATF continuerà per un certo periodo, questa posizione si ritiene che cambierà allorquando saranno formati più gruppi regionali e le nazioni che non ne sono membri adotteranno sistemi validi e credibili. Comunque è probabile che i membri del FAFT o di un gruppo regionale dove i sistemi sono conformi alle 40 Direttive e pari revisione da una valutazione reciproca, rimarrà il più convincente indicatore per l'Australia al fine di considerare quando inserirsi in un accordo internazionale.

La strategia nazionale Australiana

42. L'Australia possiede già una sofisticata strategia nazionale riguardo alle iniziative antiriciclaggio. Avendo già raggiunto i migliori standards internazionali è importante per l'Australia mantenere tale posizione.

¹⁴ Vedi sezione 37 A del *Mutual Assistance in Criminal Matters Act.* e la sezione 27 (3 A) del *Financial Transaction Reports Act.*

¹⁵ L'Australia ha accordi con Francia (1991), Stati Uniti d'America (1996), Belgio (1997), Gran Bretagna (1998), Nuova Zelanda (1998) e Danimarca (1999). Altre nazioni sono in trattativa.

43. Quando il programma antiriciclaggio dell’Australia fu messo in atto si focalizzo sulle transazioni monetarie e su quelle tecniche che erano conosciute allora per mezzo delle quali la valuta veniva trasferita da una giurisdizione ad un’altra per sfuggire alla legge ed alle imposte.
44. Mentre le esperienze australiane, fin dalla prima applicazione dei nostri sistemi hanno portato a tecniche molto sofisticate per scoprire questo tipo d’attività ci ha portato anche alla scoperta che abbiamo bisogno di ampliare la nostra attenzione per scoprire e prendere provvedimenti nei confronti di un’altra attività finanziaria con la quale la valuta è trasferita da una giurisdizione all’altra. Un esempio del modo in cui il nostro sistema è stato già con successo ampliato è la comunicazione delle istruzioni sul trasferimento dei fondi internazionali da quelle entità a cui è richiesto di uniformarsi al *Financial Transaction Reports Act*.
45. Il processo di sviluppo del sistema riguarda i movimenti ulteriori per contrastare uno spettro di attività di riciclaggio del denaro che va da tecniche elementari a complesse transazioni finanziarie. Metodi relativamente semplici comprendono la collocazione di grandi somme di valuta su conti di istituzioni finanziarie e il movimento fisico di valuta da una giurisdizione all’altra. L’attuale legislazione australiana e l’ordinamento della legge rispondono a questo con una informativa sulle grosse transazioni di denaro, sui movimenti di valuta in entrata e in uscita dalla nazione e con i rapporti sulle transazioni sospette presentati dal settore finanziario.
46. Andando avanti nella gamma ci sono anche tecniche molto più sofisticate quali quelle che si servono di una istituzione finanziaria per trasferire valuta da un conto presso un’istituzione nazionale ad un conto presso un’altra istituzione in un’altra giurisdizione. La comunicazione delle disposizioni di trasferimento di fondi internazionali introdotti nel *Financial Transaction Reports Act 1992*, va in qualche modo ad occuparsi di questo. Dovrebbe essere notato che queste particolari comunicazioni sono considerate essere di grande valore dalla autorità giudiziaria australiana e dall’Ufficio delle Tasse d’Australia in relazione ad un’ampia gamma di attività illegali, dal crimine organizzato attraverso la grossa evasione fiscale, e questioni come il trasferimento di prezzo.

47. E' chiaro che , da parte dell'autorità giudiziaria e dall'attività di intelligence dell'autorità fiscale, c'è conoscenza di altre forme di trasferimento di valuta che non riescono ad essere intercettate dal sistema nazionale di denunce australiano, ma che sono sempre più frequentemente usate per far entrare ed uscire denaro dall'Australia per scopi illegali, comprese le grosse evasioni fiscali.¹⁶

48. Il commercio elettronico e i nuovi sistemi di pagamento, in particolare, sfidano il sistema australiano per l'antiriciclaggio. Per questo l'Australia ha bisogno di assicurare che le sue strategie in atto vengano riviste per adeguarsi a questi sviluppi.

¹⁶ Per esempio, è stato osservato che quelle persone che prendono ciò che sono ritenuti essere fondi illegittimi fuori dalla nazione spesso lo fanno per innumerevoli ragioni quali il trasferimento di contante, il trasferimento di fondi internazionali e assegni bancari pagabili a terzi oltre oceano. L'uso degli assegni bancari per muovere valuta tra persone o giurisdizioni non è controllabile. Gli assegni bancari possono essere emessi con qualsiasi nome senza richieste di identificazioni.

49. I nostri approcci alle questioni nazionali hanno compreso ed è necessario che continuino a comprendere l'adozione di ulteriori iniziative realistiche per identificare i metodi di riciclaggio di denaro. Mentre questo approccio richiede una strategia di regolare valutazione del nostro sistema per assicurare la sua validità e rilevanza non richiede grandi risorse. E' necessario avere la capacità di dare un rapido sguardo insieme all'esser pronti ad intervenire rapidamente.

50. Naturalmente l'Australia deve essere attenta che il suo programma di antiriciclaggio non vada ad interferire con il suo settore finanziario imponendo costi di adeguamento irragionevoli, disponendo inappropriati impedimenti nel modo in cui interagisce con altri sistemi finanziari o impedendo l'innovazione e la competizione nel settore finanziario. E'anche importante ricercare le opportunità dove può aver luogo la raccolta d'informazione legale da parte dell'autorità giudiziaria e dagli enti fiscali.

51. E'importante che gli interessi dell'autorità giudiziaria siano portati all'attenzione del settore finanziario e che quel settore sia consapevole sia degli effetti che le sue attività possono avere sull'abilità e sulla capacità di contribuire alle iniziative antiriciclaggio.

52. L'Australia è in un periodo particolare della sua evoluzione economica. Il governo sta rispondendo alle raccomandazioni del *Financial System Inquiry* nel contesto della prossima significativa scalata alla globalizzazione dell'economia ed a un ulteriore apertura dei mercati finanziari australiani. Questo è un settore che assumerà importanza crescente sia per l'autorità

giudiziaria che per la raccolta di tasse in quanto l’Australia continua ad andare avanti nell’era del commercio elettronico.

Fondere la strategia nazionale con quella internazionale

53. Nel legare la nostra strategia nazionale a quella internazionale, il nostro scopo dovrebbe essere quello di promuovere una serie di solide disposizioni nazionali che siano parte di una rete internazionale. L’Australia non può aspettare che altre nazioni provvedano a proteggersi e a proteggerci se noi stessi non siamo preparati a far questo e, data la nostra posizione dominante nel settore, mostrare che le iniziative necessarie possono essere intraprese.

¹⁷Il ministro del Tesoro Peter Costello, annunciando in Parlamento, nel Settembre 1997, la riforma del sistema finanziario australiano disse: ‘Nello sviluppo delle nuove disposizioni il Governo prenderà in considerazione non solo i migliori approcci per raggiungere gli obiettivi regolatori del sistema finanziario ma anche il bisogno di minimizzare i rischi di frode, l’uso di tecniche di riciclaggio del denaro o altri comportamenti criminali.

¹⁸Il Financial System Inquiry Report(‘Wallis Report’) fu terminato nel Marzo 1997. Il Sig. Stan Wallis fu il presidente della Inquiry.

54. Nella seconda valutazione reciproca del FATF, l’Australia si rallegrò del fatto che revisioniamo costantemente l’implementazione dei nostri provvedimenti antiriciclaggio e ‘contemporaneamente guardiamo al futuro’¹⁹. Questo è stato un commento sul lavoro svolto fino ad oggi nel rapporto sui *International Funds Transfer Intruction* e, più recentemente, nel commercio elettronico nel quale l’autorità giudiziaria australiana e gli organismi fiscali hanno riconosciuto il ruolo che possono avere nel promuovere sane e sicure tecnologie di pagamento e sistemi che si contrappongano all’attacco criminale o all’abuso e che aiutino a preservare la base fiscale australiana.²⁰

55. L’Australia sarà in una posizione migliore per negoziare gli inevitabili accordi internazionali riguardanti il commercio elettronico, l’economia informatica e i trattati internazionali sulle tasse se comprenderemo le tecnologie emergenti e i modi in cui possono essere probabilmente utilizzate nel settore finanziario.

56. Il ruolo attivo nel FATF e nell’ APG forniscono una solida base per l’Australia al fine di mantenere e sviluppare ulteriormente il suo programma antiriciclaggio. La nostra continua partecipazione renderà l’Australia capace di:

- 1) Concentrare la capacità investigativa su ciò che succede a livello internazionale (attraverso tipologie ed altri esercizi);
- 2) Sviluppare posizioni complementari con altri membri del FATF e dell’APG(compresi i meccanismi di pratica cooperazione); e,

3)Focalizzare i problemi che possono svilupparsi a livello regionale (compreso lo sviluppo di specifiche misure regionali antiriciclaggio).

57. L'Australia continuerà ad avere un programma antiriciclaggio che comprende misure complementari nazionali e internazionali così come descritte in questa panoramica.

¹⁹FATF (1997). Financial Action Task Force on Money Laundering Annual Report 1996-97. Giugno 1997 (p13). (l'intera citazione è presente alla pag. 1 di questo manuale.

²⁰Una stretta collaborazione fra il National Office for the Information Economy e l'autorità giudiziaria del Commonwealth ha prodotto un'indicazione del risultato conseguito dall'autorità giudiziaria inclusa nella Struttura Nazionale per l'Economia Informatica. L'indicatore del risultato è: 'l'ambito nel quale l'autorità giudiziaria ha la capacità di scoprire, investigare e perseguire i crimini commessi contro il business e i consumatori legati al commercio elettronico'.

RESTRIZIONI DELLE OPPORTUNITA' DI MERCATO PER LA CRIMINALITA' ORGANIZZATA.

- *Criminalità organizzata in prospettiva*
- *Criminalità organizzata in Australia*
- *Strategie contro la criminalità organizzata*
- *Legge del 1988-Rapporto delle Transazioni Finanziarie*
- *Aghi nel pagliaio*
- *Commenti Finali*

1. CRIMINALITÀ ORGANIZZATA IN PROSPETTIVA

Introduzione

Il Centro Analisi e Rapporti delle Transazioni Australiane, "AUSTRAC" (Australian Transaction Reports and Analysis Centre), è un'agenzia istituita dalla legge del 1988 (FTR) da parte del Commonwealth Financial Transaction reports, per regolare certi aspetti del settore finanziario e per ottenere da tale settore, in aiuto alle strategie dirette contro il crimine organizzato e l'evasione fiscale.

Questo carteggio esamina come AUSTRAC riveste delle strategie contro il crimine organizzato, cominciando con una breve percezione di quello che costituisce il crimine organizzato in Australia.

L'Accademia Australiana delle Scienze Forensi include molti eminenti giuristi. Noi crediamo che è molto utile in questo carteggio dimostrare l'intero panorama delle leggi e regole nel quale AUSTRAC è stata istituita ad operare, piuttosto che considerare unicamente nei confini della particolare legge che ha creato AUSTRAC:

Definizione: Criminalità Organizzata

Fitzgerald asserisce con una affermazione esauriente della criminalità organizzata che è entrambi "impossibile e non necessaria" [1] Da quando molti carteggi appresi su questo soggetto sono apparsi di andare un po' più avanti nella ricerca della definizione, la consulenza di Fitzgerald sembra più saggia.

Costigan fa notare che le primarie previsioni di Douglas Meagher QC, che le varie sfaccettature del crimine organizzato includono:

- le attività criminali sono "organizzate" e distinte da quelle "isolate".
- l'organizzazione si auto-perpetua
- i motivi sono per il profitto economico
- i loro scopi sono per particolari attività commerciali atti a reprimere ogni concorrenza esterna
- i capi al vertice sono isolati dalle azioni criminali
- promuovono intimidazione e corruzione. [2]

Una visione radicale potrebbe essere che la criminalità organizzata equivale a una "pura lotta

intra-capitalista". Ci sono coloro i quali credono che il crimine organizzato è un male che continuerà a tirare fuori le proprie radici. Ci sono coloro che credono che è principalmente un male economico che continuerà a tirare fuori radici attraverso beni forfettari così da imporre al libero mercato di poter avere un ruolo. Coloro che tra di noi credono che il "libero mercato" è esso stesso una forma di "criminalità organizzata", possono solo continuare a scuotere la nostra testa in miscredenza come pura lotta intra-capitalistica, e sono rappresentati in termini di battaglia per il cuore e l'anima della nostra fibra morale.

Per esempio è meglio descrivere il tipo di attività per cui noi stiamo discutendo.

Da quando abbiamo corso il rischio di essere considerati di "rompere" la descrizione per interessi personali, vogliamo considerare qualcun'altro per la definizione.

Questo è stato fatto nella successiva sezione, nella quale abbiamo deliberatamente scelto di usare materiale pubblico e non informazioni derivanti dalle nostre attività professionali.

2.Criminalità organizzata in Australia.

La criminalità organizzata è internazionalmente riconosciuta come una vera e propria minaccia alle istituzioni democratiche e alla coesistenza pacifica. [4]
Varie figure Leader e politiche in Australia percepiscono che il crimine organizzato dentro l'Australia forma una simile minaccia:

"C'è un serio problema di criminalità in Australia. La nostra comunità è cresciuta ed è diventata più materialistica, urbanizzata ed impersonale. Alcuni settori della comunità hanno pochissima stima e rispetto per le istituzioni pubbliche o politiche". [5]

La più grande minaccia interna della nostra società è la criminalità organizzata. Il rispetto della legge è minacciata dalla criminalità organizzata, degrada gli Australiani, specialmente attraverso la distribuzione delle tossicodipendenze, corrompe le nostre istituzioni e gli Enti preposti a far rispettare la legge, e pregiudica i valori sottoposti dalla nostra società. Esiste una grande quantità di prove recenti, della misura, crescita e potere del crimine organizzato ed i profitti esentasse che possono essere fatti da essi. [6].

Ci sono gruppi di individui in Australia che lavorano insieme o in armonia, che si impegnano in una continua cospirazione di attività criminali come frodi, estorsioni, evasione fiscale ed altri crimini finanziari. Costigan esamina, inter alia, le attività dei sindacati in alcune aree.[7]

Ci sono state altre indagini che hanno portato alla luce alcune attività nell'industria della carne, [8] industria delle costruzioni, [9] ed il sistema politico. [10] Ma la criminalità organizzata ha una particolare forza di controllo nell'area del rifornimento della droga.

Cannabis

La Mafia in Australia ha usato la distribuzione di cannabis per costruire le basi finanziarie.

Ma le loro attività adesso vanno oltre alla distribuzione di cannabis, sia in commerci legittimi che illegittimi.

Comunque, cannabis rimane la principale fonte, come viene evidenziato dalla seguente comunicazione del Senato Australiano:

"La rete dell'organizzazione criminale Mafiosa è fortemente allargata in questo Paese. Ed è allargata all'intera nazione. Essa ha enormi risorse. Essa corrompe la polizia, politici ed altri pubblici ufficiali. Non ha nessuna compassione ad ammazzare i suoi oppositori. Essa opera con il codice dell'omertà. Il crimine è il suo affare. Fa quello che è necessario fare per proteggere i suoi profitti ed interessi. Pure se sta coltivando un campo di marijuana o se deve eliminare un informatore, agisce in maniera professionale. E' molto ben organizzata ed è determinata e senza scrupoli. Essa deriva da un retaggio Italiano. Questo è

irrilevante ad eccezione che, come nel caso di altre reti di organizzazioni criminali, per esempio la triade Cinese o lo yakuza Giapponese, che provvede a particolari legami etnici che possono essere di aiuto." [11]

E dopo:

" Questo non è una sacca di corruzione a cui stiamo guardando. Questa è una rete criminale allargata a tutta la nazione, che può essere effettivamente combattuta da una risposta nazionale."[12].Nel 1990, i parlamentari del New South Wales credevano che l'argomento fosse troppo serio da affrontare,e comunicarono al Governo federale di convocare la Commissione Commonwealth-State Royal per investigare le attività della Mafia. [13]

Le attività della Mafia appaiono di coprire tutti gli Stati. In Melbourne, si presume estorsione:

"La polizia sta investigando su di un racket di estorsione multimilionaria in dollari al mercato all'ingrosso della frutta e verdura di Footscray. La polizia ritiene che il sistema coinvolge alcuni commercianti che pagano un extra di 50 cents ogni cassa di vegetali venduto, e che va direttamente al sindacato.

"E' stato rivelato all'Herald-Sun, da una fonte della Polizia, che l'Onorata Società" è coinvolta nel sindacato,un cartello Calabrese tipo mafia."

Ed altrove in Victoria:

" Il Sig. Savage (Shire President of Mildura) riferisce al 'The Sunday Age 'che l'identità dei componenti della 'Ndrangheta, più comunemente conosciuta come Mafia, in Mildura sono dei ben noti residenti.' Loro ostentano la loro ricchezza e noi vediamo che diventano ricchi nella loro attività di marijuana, mentre altri la combattono,'ci dice... il Capo di Mildura CIB, Sergente Capo Ernie Tyrrel, è molto più esplicito: Non ci sono dubbi qui c'è una cellula della Mafia che controlla, dal mio punto di vista,da tre persone, le quali non si sporcano le loro mani...' "[15]

Nel Queensland, un recente articolo sul Courier Mail, ritiene che il gruppo organizzato di criminalità Italiana, usano il mercato di frutta e vegetali di Brisbane per fare affari illegali di droga tra i vari Stati, ed il gruppo di Mafia ha sempre avuto una antica presenza nel Queensland. [16].

Nella parte Ovest dell'Australia viene riportato un successo contro la Mafia nell'applicazione della legge:

"La Polizia della WA (Ovest Australia) ha rotto quello che c'era dietro al collegamento con la mafia, il gruppo della criminalità organizzata Italiana che ha operato nello Stato negli ultimi 15 anni.

"Nella sentenza di condanna alla persona di Friday, il Giudice Robert Keall ha detto:'Questi trasgressori hanno l'agghiacciante caratteristica di una organizzazione criminale.'" [17]

Eroina

Nello scambio di eroina,esiste un ottimo e ben organizzato circuito commerciale.

"Hong Kong rappresenta il territorio di rifornimento al 90 % dell'eroina che l'Autorità

Nazionale Australiana contro la Criminalità ha identificato che entra in questo Paese

(e un rapporto recente evidenzia che l'ammontare di eroina che entra in Australia è vastamente sottostimata).

"...Giudice Stewart nel presiedere una rara seduta pubblica ha rivelato che in Australia i membri del gruppo della Triade Cinese prendono parte nell'importazione di droga, estorsioni, frodi e riciclaggio di denaro.

" A differenza dei loro omologhi nel Sud-Est Asiatico, la loro forza non è basata sulla tradizionale forza della triade, ma ricchezza, contatti ed una capacità dimostrativa delle loro azioni criminali,'riferisce il giudice Stewart.

"Il giudice Stewart ancora dichiarava che nel 1997, l'anno in cui la Gran Bretagna cedeva

Hong Kong alla Cina, che le basi criminali in Hong Kong erano intente a porre inevitabilmente la loro attenzione a nuove basi per le loro operazioni, a nuovi mercati, e che sia con l'Australia

anche attraverso altri posti inclusi Canada e gli USA come una scelta naturale.'

"[18]

Ulteriori informazioni della partecipazione della Triade Cinese in Australia sono disponibili:

"Negli USA, risulta evidente che alcuni di questi giovani gruppi criminali sono in effetti controllati dagli adulti 'Anh Hais' (Mr.Bigs) i quali usano gli adolescenti come loro fanteria del crimine. C'è una crescente speculazione che questi gruppi criminali sono uniti alla rete dell'organizzazione criminale Triade Cinese.

"Recentemente, è iniziata ad emergere la prima evidenza di questo disegno criminoso che si potrebbe evolvere in Sydney, così come truppe di giovani criminali cominciano ad essere più organizzati, e le loro azioni più spietate. Un uomo di 31 anni è in attesa di processo nel carcere di Parramatta, accusato di aver sollecitato cinque ragazzi a commettere un omicidio." [19]

Amphetamines

L'uso di amfetamine e derivati sembra di avere una forte crescita nella fascia di ragazzi in Australia:

"In Melbourne la Polizia ha preso severe misure nei raduni di ballo in massa, a seguito di rapporti di un uso in larga scala di droghe incluso ecstasy, amfetamine e l'uso di allucinogeni come anestesico per il taglio della droga.

(L'Ecstasy, un derivato chimico dell'anfetamina) è diventato la terza più popolare droga illecita nei paesi occidentali dietro alla cannabis e l'amfetamina.[20]

Il rifornimento di amfetamina e suoi derivati (o parti di essa) è collegato alla criminalità organizzata:

Da un rapporto della Polizia viene rivelato che due dei più larghi gruppi di motociclisti fuorilegge hanno cercato di sopraffare contro i già instaurati gruppi di criminali in Geelong.

Gli Ispettori credono che un anziano membro del gruppo coinvolto nella battaglia è un ricco uomo d'affari che possiede auto di lusso, motocicli e diverse proprietà immobiliari nel New South Wales.

Ed è anche accusato di essere in contatto con un anziano membro di una organizzazione criminale negli Stati Uniti che è sotto inchiesta da parte dell'FBI.

La polizia ritiene che i gruppi criminali che cercano di infiltrarsi a Geelong sono da mettere in relazione al crescente commercio di amfetamine in questa area. [21]

Cocaina

L'esperienza Australiana del traffico di droga organizzato e significativamente più bassa rispetto agli Stati Uniti d'America dove la cocaina, ed i suoi derivati 'crack cocaina', è stata fermamente assorbita, in particolare dalle comunità povere dei neri.

I rifornimenti di cocaina negli Stati Uniti vengono controllati da un potentissimo cartello di

droga provenienti da Medellin e Cali in Colombia, Sud America. Questi cartelli sono altamente organizzati, così come si evidenzia dai seguenti estratti da fonti pubblicate e che sono state catalogate dall'AUSTRAC:

- l'esplosione di cocaina negli Stati Uniti è successo negli ultimi dieci anni ;
- il cartello dei Colombiani ha messo a punto una complicata struttura di individui, trasporti e finanza;
- sofisticate operazioni di riciclaggio di denaro sporco per mascherare i proventi della droga sono stati avviati in Miami, New York, Los Angeles, Houston, Atlanta, San Francisco, Chicago, Denver ed altre grosse città;
- certi gruppi di criminalità sono addetti alla distribuzione di cocaina che cresce in numerosi paesi del Sud America, ed è organizzata dai cartelli per il transito negli Stati Uniti attraverso paesi quali Panama e Venezuela;
- L'operatività negli Stati Uniti sono in 'cellule'. Ci sono differenti tipi di cellule: le cellule di cocaina, cellule di denaro e cellule di cocaina e denaro. Tipicamente una cellula è composta da 10-12 persone con un capo. Il capo di una cellula può lavorare con 12-15 cellule, riferisce Los Angeles. Le funzioni sono a compartimento.;
- Il bisogno dei beni, servizi e necessità personali da parte dei cartelli e cellule hanno generato compagnie di copertura per acquistare beni tipo telefoni cellulari e teledrin;
- Il codice di condotta del cartello è molto severo: abbigliamento normale, uso di auto familiare a quattro porte, nessun abuso di alcool, e assolutamente nessun fallimento. Le conseguenze per un fallimento possono essere molto severe tipo una esecuzione del membro della cellula e/ò di un suo familiare;
- I cartelli sono integrati, devono essere coinvolti nella produzione, importazione, distribuzione all'ingrosso e lavaggio di denaro sporco;
- possono essere usati diversi metodi di importazioni commerciali (carga mascherati) o direttamente da aerei leggeri o autoveicoli;
- I membri del cartello raramente, se non mai, lasciano la Colombia;
- Vengono usati professionisti per il lavaggio di denaro sporco con una commissione base. Le banche vengono regolarmente usate per versare il contante dei proventi ma, sta crescendo, l'uso di altri tipi di istituzioni. Il contante viene anche fisicamente trasportato dagli Stati Uniti. Attività legittime vengono oltresi utilizzate per coprire il deposito di grosse somme di danaro versate in banche. [22]

L'assorbimento della cocaina e/ò del crack nelle comunità povere negli Stati Uniti ha enormemente esacerbato la violenza, forza distruttiva e criminalità. Ma questo fenomeno adesso si è esteso oltre gli Stati Uniti:

"Il derivato della cocaina 'crack' rimane largamente disponibile in grandi centri urbani come Halifax, Montreal, Toronto e Windsor. Nel 1990, la disponibilità del crack fu inoltre notata per la prima volta in Vancouver e Hamilton, nell'Ontario. Lo scambio del crack continua con una veloce violenza tra i gruppi di trafficanti a combattersi per il controllo nelle aree interne più povere della città dove l'abuso di crack è florido. I vertici del traffico di cocaina in Canada continuano ad essere dominati dai rappresentanti dell'organizzazione di trafficanti Colombiani tipo i cartelli di Medellin e Cali.

Numerosi gruppi sono coinvolti nel traffico di cocaina in Canada a livello distributivo sul territorio, ed il suo virtuale profitto continua ad attrarre

organizzazioni criminali che non hanno una tradizionale dimestichezza con il traffico di cocaina.[23]

Anche l'Europa è diventato un obiettivo di mercato per la droga dai cartelli di Medellin e di Cali. Così come in Canada e negli Stati Uniti , l'espansione del mercato sembra si espanda in aree depresse:

(Cronaca)... "Sembra tutto familiare,ricorda un rappresentante della classe lavoratrice Britannico, così commentato in 'Coronation Street' , di Manchester.

Bene, se pensi che è così desolante, Mosside, Manchester, proprio lungo la strada, c'è tanta storia desolante da raccontare.Oggi giorno essa è conosciuta come " Gunchester", e si assomiglia più

ad una caratteristica soap opera in TV per la sua violenza.

Mosside è diventata una zona non frequentabile durante la notte. Le vie sono controllate da giovani neri nelle loro auto,traghettano droga da una vendita all'altra, sorvegliano ogni angolo di strada, e sono sempre allerta per persone straniere."

(Commento della Polizia Inglese) " L'intera area è stata lasciata aperta e colonizzata dai venditori di droga. Bene, è curioso che noi abbiamo una parte della 'cara vecchia Inghilterra' che viene riconosciuta come posti in cui la borghesia non frequenta perché si potrebbe essere rapinati o sparati, o rapiti."

(Cronaca) " La nostra uscita in Mosside assomigliava ad entrare in una zona di guerra.

E' stato certamente impossibile da raccontare l'ospitalità dell'area da parte dei condannati." [24].

In Australia, la cocaina è considerata come una droga per 'yuppie' importata e probabilmente organizzata da qualche imprenditore locale. Alla fine dell'anno 1992 è stato notiziato :

" Agenti della polizia Federale Australiana si sono impossessati più di 100 Kg di Cocaina nelle recenti settimane, con un valore superiore ai \$70 million."

Gli Ufficiali della AFP (Polizia Federale Australiana) sono sicuri che la cocaina è stata oggetto di contrabbando dalla Colombia. Questo conferma le peggiori paure che hanno le autorità che gli spacciatori più potenti del mondo ora hanno un interesse in Australia.

I padroni della cocaina della Colombia hanno creato una vita d'inferno per le autorità degli Stati Uniti.

Mr. Baer (Assistente Commissario della AFP) ha detto: 'e triste dire, però come gli altri business, i Colombiani cercheranno di espandere il loro mercato ma non lo faranno nei mercati tradizionali degli Stati Uniti oppure in Europa."

"Mr. Baer ha espresso 'un'operazione enorme' sarà necessaria per combattere i Colombiani."

"Lui ha accentato che l'autorità americana ha avuto un successo drammatico 'però su una scale globale, c'è ancora molto da fare per combattere questo problema."

"In Colombia, il guadagno dello scambio di cocaina è investito nelle forze armate con armi sofisticate per proteggere questa industria illegale."[25]

La possibilità per le organizzazioni criminali di concentrarsi in Australia e con i padroni che restano completamente fuori dal territorio australiano è un fattore maggiore che crea una più grave difficoltà per la nazione a sostenere.

Il crimine organizzato è un'industria internazionale che sta continuamente crescendo in porporzioni enormi. Recentemente, in un programma televisivo, un dirigente della United States Federal Bureau of Investigations ha detto: "il crimine organizzato rappresenta gruppi dispersi in tutto il mondo, hanno un "network" di importanza internazionale e creano conglomerati che si occupano di questa attività illegale a livello internazionale.." [26]

E il dirigente della Federal Bureau of Investigations ammette:

"i gruppi del crimine organizzato Asiatico non solo collaborano tra di loro, ma anche con La Cosa Nostra e con i Cartelli Colombiani." [27]

Gli esempi in alto sono maggiormente associati con il commercio di droga. Come detto precentamente, ci sono altri gruppi che operano legalmente in Australia. Per esempio, frode, evasione delle tasse, ed altri cimini finanziari e anche nel settore del trasporto di armi illegali. [28]

Conclusioni

Gli esempi che sono stati usati precedentemente sono solo una frazione di tanti che esistono realmente. Però, servono ad illustrare che esiste la prova che indica che il crimine organizzato è un problema rilevante che che sta aumentando e minaccia la nazione dell'Australia e per quello riferito da Costigan -- organizzato, stesso perpetua, guadagno economico, impegni di affari, competizione rigida, capi non-toccabili, promotori di paure e corruzione --sono tutti presenti. [29]

3. Strategie contro il crimine organizzato

Dibattiti sulle strategie come prova per risolvere il problema del crimine organizzato e molto intense così come i dibattiti sulla sanità oppure sul consumo di tasse. I problemi si possono perdere negli argomenti dei metodi migliori per risolvere il problema della dipendenza alla droga, libertà civili, metodi tradizionali per la creazione di polizze parlamentarie verso un nuovo sistema. Una volta che questo nuovo sistema diventa operativo, potrebbe subito morire.

4. Enfasi Finanziaria

Il rapporto finale della Costigan Royal Commission ha creato tante raccomandazioni, che suggeriscono una nuove strategie contro la crimine organizzato. Gli elementi sono:

- Migliore uso di analisi computerizzati dell'archivio;
- Più stretto controllo e un maggiore rafforzamento della legge di controllo degli archivi bancari;
- Migliore uso del potere di tassazione come un aiuto per diminuire la con crescita della ricchezza criminale;
- Una focalizzazione più forte e dinamica in riguardo all'economia di investigazione del crimine organizzato. [30]

Costigan ha notato che l'enfasi pubblica riguardante il trattamento del crimine organizzato come il traffico di droga, rimane una convenzione, e che la percezione del successo del corpo investigativo dipende dagli arresti e convenzioni. Questo implica che sono 'teste' oppure 'scalpi' che contano.

Di conseguenza, Costigan ha favorito un altro approccio:

"dovrebbe essere chiaro dai contenuti di questa sezione del mio Rapporto che, per assistere a un contenimento di vendita di stupefacenti in Australia, io favorisco un approccio che combatte duramente le strutture economiche costruite dai spacciatori di droga. Questo potrebbe anche incorporare l'esclusione in qualche caso della imposizione di sanzioni criminali dove ci potrebbe esistere grave difficoltà ad ottenere la prova e convizioni contro gli offensori. Con l'attacco sulle finanze - quale coinvolgerebbe l'uso di legislatura d'imposta sul reddito - sarebbe accoppiato esposizione pubblica."[31]

Così Costigan aveva la tendenza verso un assortimento di strategie regolatori e insieme a sanzioni criminali. Lui preferiva l'uso di azioni civile insieme a prosezioni criminali; i suggerimenti hanno migliorato i requisiti delle banche per identificare clienti e registrare operazioni certe. Prestare attenzione all'esperienza degli Stati Uniti e il loro programma di tassazione è stato visto come un singolo attrezzo molto efficace a disabilitare i maggiori violatori dei narcotici ha voluto più coinvolgimento da parte di investigatori della tassazione per combattere insieme il crimine organizzato della droga. Molte delle sue riforme sono state inserite:

- computerizzazione dell'archivio sociale è fatto ora dalla Commissione Australiana delle Securezze;
- Requisiti obbligatori per ogni identificabile cliente dalle banche sono contenuti nell'atto Riportato d'operazione Finanziaria 1988;
- Computerizzazione dei trasferimenti dei titoli internazionali dello stato è un compito della AUSTRAC;
- Proibizione di conti a nomi falsi è contenuta nell'Atto Riportata dell'Operazione Finanziaria del 1988;

- L'archivio della banca è trattenuto per sette anni ora è comandato per legge.

Costigan ha messo considerevole enfasi su L'archivio finanziario quale ha visto come a permettere:

"...accertamenti di flusso di soldi permette un sospettato ma non la risoluzione dei crimini. Loro hanno facilitato investigazioni a scopo di recuperare tasse ed aiuta a identificare altre cose interessate delle organizzazioni criminali.

Sforzi Cooperativi

Una tema posto sotto il rapporto Costigan era il bisogno di cooperazione tra agenzie nel trattamento del crimine organizzato. Ha riconosciuto che c'è:

"...un bisogno di cooperazione tra comunità locale ed autorità nazionale se la crescita del crimine deve essere combattuta non solo dal rafforzamento della legge e la protezione fisica della proprietà, ma anche da politiche dello sviluppo sociale ed economico." [33]

Fitzgerald ha fatto particolarmente attenzione a:

"...crimine organizzato è come un Hydra, e la rimozione di alcune sue teste non l'ucciderà. I suoi dirigenti d'azienda continuano a maneggiare e influenzano dalle prigioni. Altri possono essere promossi prendendo il loro luogo nell'operazione. Così lungo come tiene la sua ricchezza, ed un'azione che può essere data ai partecipanti, ha organizzato crimine sopravvivenza." [34]

Più tardi ha discusso alcune idee per la cooperazione tra la polizia e le istituzioni come banche e compagnie assicurative e ha detto:

" si spera che queste istituzioni private adotteranno gli stessi standard ed atteggiamenti di onestà per loro che pubblicamente richiedono altri nel tentativo di costruire una relazione più cooperativa, onesta con agenzie del rafforzamento della legge." [35]

Gyles più tardi ha parlato del bisogno di strategie coordinate trattando il comportamento indigeno criminale che ha identificato sotto la sua breve. Ha chiamato in dramma procedimenti civili, strategie della regolazione ed altre leggi.

A livello internazionale, vedute simili sono emerse. Il consiglio Economico e Sociale delle Nazioni Unite, hanno notato che il crimine organizzato e il terrorismo rappresentano la minaccia principale e un pericolo per le istituzioni democratiche per la coesistenza pacata in ogni stato, ha suggerito un punto d'inizio per le istituzioni pubbliche contro la criminalità.

"...è possibile oggi procedere ad una comprensiva referenza contro il fenomeno e superare la sfida dei poteri criminali con schemi innovativi di sostenimento civico ed azioni operative di istituzioni pubbliche." [37]

Il consiglio ha fatto attenzione ad alcuni paesi, in particolare all'Italia, ha stabilito commissioni di alto livello per coordinare la lotta contro il crimine organizzato.

Sviluppi simili ci sono stati in Australia. Nel 1987, Corns ha fatto attenzione a:

"in più, il Costigan ed le altre Commissioni Reali, hanno stabilito anche che l'investigazione criminale convenzionale eseguita da forze della polizia di stato è largamente inefficace contro questo modulo di attività criminale.

"in una risposta, un modello nuovo di investigazione criminale si è sviluppato basato su un livello senza precedenti di cooperazione tra agenzie investigative Federali e Statali. Fra questo sistema unitario, l'Autorità Nazionale del Crimine (NCA) può essere visto come il corpo centrale collegato ad una serie diversa di quelle che erano agenzie indipendenti."[38]

The National Crime Authority & Cooperation (NCA)

In ottobre 1985 l'australiano "Attorney General", Sig. Lionel Bowen, ha detto:

"Il NCA è così in grado di utilizzare le tecniche sviluppate dalla Commissione Costigan, porta insieme avvocati, ragionieri, analisti finanziari, analisti del computer ed investigatori degli affari sociali. L'obbiettivo è di portare le migliori risorse disponibili, investigare alla cima come contrario a quelli sui piolo più basso della piramide del crimine.[39]

Comunque, occorre che il ruolo della coordinazione non diventasse un ruolo competitivo, affinché la strategia di unificazione riuscisse. Edelhertz ha riferito nel 1984:

"Come qualsiasi affare, il successo di uno sforzo del rafforzamento dipende dalle relazioni della rete cooperativa dei fornitori e dalle relazioni ragionevoli con i concorrenti."

"Dove c'è giurisdizione e competizione, le stragi spesso sono difficili da perfezionare perché le agenzie marciano a tamburini diversi e hanno priorità diverse."

"In stimare spettacolo, deve essere riconosciuto che un'agenzia deve ricevere così come ha dato cooperazione per il successo."[40]

Per il NCA, il temporale ha assemblato. Nel 1988, Bersten ha fatto attenzione ai commenti di Costigan che il NCA non faceva il proprio lavoro e lo ha visto come una forza nuova di polizia. Bersten ha notato simili critiche dal Commissario in pensione della forza di Polizia Federale Australiana, Maggior-Generale Grigio, e dai sindacati della polizia."[41]

Le critiche non facevano solo movimento al problema di eccesso di giurisdizioni. Nel 1990 il New South Wales Drug Enforcement Agency, direttore Forte ha notato in riguardo della NCA che:

"..è la percezione della maggior parte dei corpi di legge che il flusso di intelligenza è tradizionalmente sempre nella direzione interna - verso l'autorità."[42]

Così due dei criteri sopra identificati da Edelhertz: "evita competizione" e "dare così come ricevi", è così anche se non è praticato.

L'autorità NCA era, allora, un obiettivo per paragoni. La carta di Strong ha fatto questi paragoni:

"Durante 1986/1987, il JDTF ha avuto il successo di 92% di convizioni effettuate. Il gruppo aveva uno staff di 23 poliziotti e tre personali amministrativi e era responsabile per la confisca dei beni valutato a circa \$2.8m. Come conseguenza, l'imposizione di \$5.8m addizionale per le tasse e sanzioni penali.

"Durante lo stesso periodo il NCA ha avuto uno staff di 187 persone (Sydney) e ha condannato 143 persone su 406 offese."[43]

Strongha concluso:

"Com'è evidente, i risultati dei metodi raggiunti dalle pattuglie, usato dal JDTF, hanno comparato molto favorevolmente con quelli dalle agenzie alternative. È significativo che i risultati ottenuti del JDFT sono stati raggiunti senza accesso dei poteri addizionali dalle agenzie alternative. Un maggiore punto sorge da questi paragoni è semplice, è "cost-effective". Su questa base solo i risultati delle agenzie comperate per dire il minimo, è discutibile."[44]

Si era aggiunto un punto di tensione. Corns ha fatto attenzione nel 1987 che il sostenimento alla forza di polizia del NCA potrebbe condurre i problemi della risorsa per la forza locale. [45] Se la NCA è stata percipita in modo di essere in competizione con la forza locale, la tensione seguirebbe, e infatti così era.

I paragoni fatti da Strong è proprio quello che Costigan ha cercato di mettere a parte, vale a dire che il successo dell'agenzia non è stimato sulla base delle condanne. Ci sarebbero senza dubbio litigi validi delle figure di Strong (qualità non quantità), il fatto era che la NCA, nel 1990, era ritratto come un concorrente.

Critiche di mancanza di strategia contro il crimine organizzato sono emerse. Bersten aveva fatto attenzione nel 1988:

"responsabilità Pubblica richiede quello che ci deve essere alla base per le misure legislative ed amministrative, così come la spesa dei soldi pubblici. Di conseguenza, l'assenza di una strategia articolata, sarebbe complessiva contro chi ha organizzato crimine e corruzione in Australia che è politicamente irresponsabile.

"La NCA per esempio liberamente ammette che non c'è ancora una vista strategica del crimine organizzato in Australia. Non importa come siano alcune iniziative, non importa se siano iniziative individuali, come coraggioso, dedicate o ispirate a gruppi individuali in rafforzamento della legge, la mancanza di alcune strategie complessivamente risulta un fallimento per quale i Parlamenti e Governi Esecutivi dell' Australia sono ultimamente responsabili."[46]

E nel 1992, Corns ha affermato:

"una cosa da fare è creare una struttura di agenzie di rafforzamento della legge in modo che le agenzie possono cooperare l'un con l'altra in cooperazione con i reparti statali, la loro efficacia complessiva può essere abbreviata severamente."[47]

Il tema centrale dell'approccio del sistema ha organizzato co-operazione criminale--a quello che il tempo apparso malinconicamente di mancanza. Ma c'è un albero nuovo.

Un Albero Nuovo

Nel ritardo del anno 1992, la nuova gestione nella NCA cercava di riaccendere la co-operazione e focalizzare schiena su quel modello co-operativo contro il crimine organizzato. Fronteggia una duplice difficoltà di essere ancora percepito dalle forze della polizia come un concorrente (particolarmente dalla forza di personale) e di resistenza all'interno della NCA che è simile a una forza di polizia nuova e ci piacerebbe vederlo rimanere così.

L'altro problema della NCA è quello che Costigan ha percepito come il mercato pubblico per il successo in essere il rafforzamento della legge 'scalpo'. Se la NCA insegue 'scalpo' nel mercato, sarà vista come un concorrente della forza di polizia. Se non lo fa, può essere caratterizzato come un fallimento. Il vero valore della NCA può essere bene nell'orchestrazione di altre pattuglie, come nel caso di "Operazione Quit"

Questa 'seconda prova' della strategia cooperativa coincide allora con la realizzazione di altre politiche crescendo da Costigan, vale a dire, la computerizzazione dell'archivio sociale, obbligare i clienti ad essere identificati dalle banche, l'incisione computerizzata dei titoli di Stato internazionale ed altre regolamentazioni dell'arginatura hanno mirato a interdire le operazioni finanziarie del crimine organizzato. Tutto questo è designato a colpire duramente le strutture finanziarie."[48]

Colpire duramente e legalmente la strada criminale

Una pista che già è stata seguita concerne il sequestro dei Proventi di Atto del Crimine nel 1987. Non intendiamo andare nel dettaglio di questa area. Molto sono stati scritti altrove. C'è una zattera di Repubblica e leggi Statali quale possono permettere la confisca dei beni, in quanto di proventi di crimine. C'è generalmente un bisogno di mostrare un'offesa seria (per esempio, traffico di droga) e la prova che verifica che la moneta o altri beni afferati sono proventi di quel crimine. Questo richiede una catena significativa di evidenza.

Alcune delle difficoltà del rafforzamento di queste leggi sono state espone recentemente nella programma televisivo del ABC 'avvocati, Medicine e Denaro.' Nelle due materie assegnato in quel programma, molto del denaro afferrato è stato preso di conseguenza con tasse degli avvocati nei procedimenti della corte che hanno conseguito. [49]

Proprietà confiscata è un soggetto che fronteggerà sempre in difficoltà nell'ambiente formale legale delle corti perché impegnano molto tempo della corte

per questo motivo, spese altrimenti a proteggere il diritto di proprietà. Forse può essere migliorato qualche volta ad essere considerato una via più facile di prendere profitti illegali. Al minimo, questa via non dovrebbe essere vista come colpire duro le finanze di crimine--è solo una parte.

Altri Direzioni

Costigan vuole usare il potere di Tassazione della Repubblica come un aiuto di sequestro. C'è più flessibilità in nell' approccio in cui non c'è nessuno bisogno di una condanna. Ha visto beneficio nel lovo insieme della polizia ed degli investigatori della tassazione. Comunque, non era insieme fiducioso:

"Finalmente, so che queste raccomandazioni saranno criticate da alcuni. Incluso dai critichi sarà i comandanti dell'Ufficio della Tassazione Australiana rimane un'agenzia della raccolta del reddito, la sua assistenza a rafforzamento della legge ha organizzato progetti del crimine che sono cresciuti notevolmente in tempi recenti. Questo è stato assistito dai cambiamenti delle varie leggi.

Invece il veicolo principale per l'aumento di cooperazione da banche ed lo stabilimento del regime finanziario di combattere il crimine organizzato e il rapporto dell'Atto dell'Operazione Finanziaria 1988. L'agenzia che amministrerà è il rapporto dell'Operazione Australiana ed e centro di Analisi (AUSTRAC - L'agenzia di rapporti delle operazioni in contanti.

AUSTRAC non è un'agenzia in competizione con la polizia. AUSTRAC è un'agenzia del servizio per i corpi di rafforzamento della legge in quale investigano il crimine organizzato. Austrac anche provvede un servizio all'Ufficio della Tassazione Australiano allo scopo di identificare l'evasione fiscale. Austrac è anche l'agenzia principale per il raggiungimento della riforma di Costigan riguardante il settore finanziario al fine di rendere ostile il crimine organizzato.

4. Il Rapporto del' Atto del' Operazione Finanziaria 1988 (FTR)

L'atto del FTR parte della strategia contro il crimine organizzato. Il rapporto dell'atto dell'operazione Finanziaria 1988 crea due elementi della strategia contro il crimine organizzato. Il primo costruisce barriere nel settore finanziario in Australia contro il crimine organizzato; il secondo, facilita il provvedimento di informazione finanziaria per scopi di rafforzamento della legge.

Regime del'Atto FTR

L'atto comprende un regime comprensivo di reportazione ed identificazione. Questi bisogni sono venuti in fuori durante il 1990 attraverso la fine del 1992. L'Atto include anche una proibizione su apertura o funzionamento dei conti sotto falso nome con banche ed altri rivenditori in contanti. Questa proibizione è in vigore dal 1988.

L'Atto provvede per dettagli di attività finanziaria, movimenti strani in contanti e dei titoli internazionali di stato che si trasferiscono riportato a l'AUSTRAC, e analizzato dall'Ufficio della Tassazione Australiano ed agenzie del rafforzamento della legge in Australia. Il regime dell'Atto è spiegato giù.

Rapporti delle operazioni significative in contanti

Il rapporto delle operazioni significative in contanti è riportato a AUSTRAC dai rivenditori in contanti quando si verifica un'operazione di \$10.000 o più. Questo rapporto è iniziato il 1° luglio 1990. Meno che il 10% di SCTR's ricevuto da AUSTRAC è in una configura di carta semplice, il resto è ricevuto tramite mezzi elettronici, più efficient:

- nastro magnetico
- on-line codice con collegamento diretto con Austrac
- dischetto del computer
- dati elettronici scambiati usando il sistema della cassetta delle lettere elettronico

Rapporti di Monete Trasferiti Internazionale (ICTR's)

ICTR's sono riportati da persone che portano o spediscono soldi che ammontano a \$5.000 o più in o fuori l'Australia. ICTR's sono generalmente previsti dagli ufficiali delle Dogane Australiane tramite i viaggiatori che entrano o escono dall'Australia. Sono provvisti anche direttamente a AUSTRAC dove i soldi sono impostati in o fuori dell'Australia. Questo è iniziato il 1° luglio 1990.

Rapporti D'Operazione Sospettosi (SUSTR's)

SUSTR's è riportato a AUSTRAC da rivenditori di contanti quando è sospettato che una persona o persone possono impegnare in condotta in rottura della legge o in evasione della tassa. Orientamento del sospetto sono stati pubblicati da AUSTRAC come una guida incassare rivenditori. Rivenditori in contanti hanno disponibile una Operazione del Sospetto Hotline quale può essere usato dove vengono riportati i SUSTRs che può richiedere l'attenzione più urgente da AUSTRAC e le sue agenzie del cliente. Questo riporto è iniziato cominciato il 1 gennaio 1990.

Istruzioni del Trasferimento dei Titoli Internazionale dello Stato (IFTIs)

IFTI's sono riportate da rivenditori in contanti a Austrac ed è definito come un istruzione per un trasferimento dei titoli dello stato che sono emmesi in o fuori dall'Australia elettronicamente o telegraficamente. Questo tipo di reporting è iniziato il 6 dicembre 1992. Austrac valuta se ci saranno 3-4 milioni di rapporti eleggibili per anno.

AUSTRAC ha sviluppato un unico software chiamato il Sistema della Consegna dei Dati Elettronici (EDDS) quale aiuto nella trasmissione di IFTI dati da rivenditori attinenti in contanti a AUSTRAC per lavorazione.

Previsioni per l'identificazione del conto

Tutti rivenditori dei contanti sono obbligati a identificare ciascuno firmatario nuovo di un conto in concordanza col FTR e le sue regolamentazioni. Queste regolamentazioni includono il provvedimento di identificazione su conti dell'apertura o su aggiungere firmatari a un conto esistente dopo il 1° febbraio 1991. Il FTR mette l'onere sul rivenditore dei contanti che deve eseguire una verifica certa dell'identità, per l'apertura di un conto. La conseguenza di non-verifica di un conto è il bloccato dei prelievi per qualsiasi firmatario. Ed AUSTRAC è notificato di questa azione. Un conto bloccato rimane in questo stato fino all'identificazione completa

Il reporting elettronico che ha raggiunto AUSTRAC è unico in tutto il mondo fra il rafforzamento della legge e una battuta di rimando. La maggioranza di tutti i rapporti trasferiti all'Austrac è fatto elettronicamente. Questo è un beneficio e rappresenta molti altri paesi che visitano AUSTRAC, esaminare vie in quale rafforzamento della legge ed agenzie del reddito nei loro rispettivi paesi. Può Schiumare via dati dal settore finanziario per ufficiale programmi riguardanti reddito e rafforzamento della legge.

L'Atto del FTR

Rivenditori in contanti hanno richiesto di riportare sotto l'Atto DI FTR:

- Istituzioni finanziarie (banche, società dell'edificio ed unioni del credito) e società per azioni finanziari
- Corrieri in Contanti
- Compagnie dell'assicurazione ed intermediari dell'assicurazione
- Rivenditori obbligazioni e mediatori delle operazioni a termine
- Direttori ed amministratori di "unit trusts"
- Ditte che danno in assegno bancario dei viaggiatori, vaglia ed il come
- Valuta e rivenditori del lingotto
- Casinò e case di giochi

La definizione include intermediari dell'assicurazione e perciò molti rivenditori di automobili sono inclusi. Ugualmente, include venditori di assegni bancari dei viaggiatori e perciò agenti do viaggio sono spesso inclusi.

Informazioni FTR

Il riporto delle informazioni delle operazioni finanziarie è l'informazione finanziaria che ha generato l'atto FTR. Questo incorpora il rapporto di Operazioni Significative in contanti, rapporti di Valuta InternazionaleTrasferisce, Titoli di Stato Internazionale Trasferimenti Istruzioni ed Operazione del Sospetto.

FTR informazioni sono spigolate dal settore finanziario australiano (rivenditori in contanti) ed il pubblico (attraverso le Ripara Dogane Australiane) via il sopra ha menzionato rapporti. Questi rapporti sono immagazzinati allora sull'AUSTRAC computer nella memoria centrale del computer, per analisi. Austrac grazie ai clienti che generalmente hanno accesso online al database di AUSTRAC fa uso dell'analisi dell'informazioni e dei progetti dell'intelligenza al FTR. I clienti di Austrac possono ricevere dati aggregati dall'uno o l'altro l'AUSTRAC Unità

dell'Analisi o L'Unità dei analisi dei Servizi Bilatrale. Questo è gratificamente mostrato sotto.

Le Agenzie Del Cliente DI AUSTRAC

Riparto Doganale Australiano
Polizia Federale Australians
Commissione delle Sicurezze Australiana
Ufficio della Tassazione Australiana
Commissione di Giustizia Criminale, Queensland
Commissione Indipendente Contro Corruzione (NSW)
Autorità Nazionale
Commissione Incrimina Nuovo Meridionale Galles
Forza DI Stato e Territorio Pattugliano, Australia
Servizio Pattuglia Nuovo Meridionale Galles
Forza Pattuglia Territorio settentrionale
Servizio Pattuglia Queensland
Reparto Pattuglia Meridionale Australia
Forza Pattuglia Tasmania
Forza Pattuglia Victoria
Forza Pattuglia Occidentale Australia

L'uso del FTR's

L'Operazione finanziaria è combinata in una piscina di informazioni finanziarie disponibili a AUSTRAC analisti e le agenzie del cliente trovano aree di riciclaggio di denaro e di evasione fiscale. L'uso di FTRs che unisce informazioni a un piccolo precedente intorno al mondo. Solo gli Stati Uniti hanno un sistema simile ad esso anche impara ancora come a pienamente impresa tutti i dati che possiede. AUSTRAC ha relazione vicina con le autorità degli Stati Uniti, come da vero fa con altre agenzie attinenti in Europa e Asia.

Parlando in generale, ci sono tre vie in quale FTRs sono fatti per il rafforzamento della legge di AUSTRAC e i clienti del reddito. In primo luogo, Rapporti dell'Operazione del Sospetto sono ciascuno stimato da AUSTRAC e assegnati, da posta electronic, all'agenzia del cliente attinente per attenzione. In secondo luogo, l'Operazione Significava rapporta in contanti , valuta internazionale trasferisce rapporti, Operazione del Sospetto rapporta in titoli di stato internazionale trasferisce istruzioni, sono incluse nell'AUSTRAC database e possono essere accesse (nome/Indirizzo/penetrante) da ufficiali autorizzati. In terzo, AUSTRAC raccoglie dagli analisti attraverso tutti i dati del rapporto e provvede ad aggregarlo, formando il materiale da analizzare. Queste vie sono descritte dettagliatamente sotto.

Uso Del Rapporto 1:

Operazione del Sospetto Rapporta

Questo tipo di conclusione dell'informazione è basato su raccomandazioni di operazione del sospetto rapportato da AUSTRAC dall'agenzia del cliente. Un rapporto singolo può andare a più di una agenzia per accertamento. Su ricettazione del operazione del sospetto rapporta, AUSTRAC le agenzie del cliente stimano se il rapporto e pezzo ha una investigazione in corso o se sono informazioni che garantiscono l'istigazione di una investigazione nuova. Così SUSTRs e esaminato per il suo valorr nstrinseco come un grilletto per azione o un sottoscrittore verso le azioni. La maggiore parte dei rapporti sono stati trattati dalla Polizia Federale Australiana e l'ufficio della tassazione Australiana.

Sotto vi è un esempio che ha citato a AUSTRAC dove SUSTRs a premuto il grilletto e ha aiutato l'investigazione. I dettagli della breve sono stati provisti da investigatori del rafforzamento della legge della Polizia Federale Australiana:

Serie offese della droga (importazione di droga varia inclusa l'eroina); conti della banca di nomi falsi; identificazione falsa. Operazione del Sospetto rapporta la polizia e stata informata a collegamenti tra persone ed eventi. Alcuni titoli di Stato trasferiti in estero; polizia estera coinvolta nell'investigazione. Due persone sono state in carcere in Australia (per un lungo periodo); altre persone arrestate all'estero.

Uso Del Rapporto 2:

Domanda su Internet

Agenzie del cliente hanno accesso a Internet diretto dall'AUSTRAC con partecipazione azionaria dei dati e possono eseguire attraverso queste partecipazione azionarie dei dati attinenti ai loro casi particolari. Il sistema della ricerca su Internet provvede all'accesso di cercare il database su parametri vari, inclusi:

Nome della persona (o il nome di una compagnia)

Indirizzo

Identificazione (passaporto, numero di carta di credito)

Numero di conto

Egli ha stanziato l'operazione finanziaria rapporta il numero.

Se un ricerca ha risultato, l'operazione finanziaria rapporta può essere vista per informazioni in più. Per esempio, le informazione più lontane possono essere nel modulo di indirizzi aggiornati, occupazioni, numero di conto o movimenti significativi in contanti per la persona o le persone che hanno fatto questi movimenti.

Uso del Rapporto 3:

Lavoro con rafforzamento della legge con agenzie del reddito

Questo tipo di uso del rapporto coinvolge ad AUSTRAC analisti che lavorano insieme con altri analisti per il rafforzamento della legge ed agenzie del reddito verso una meta comune o obiettivo. L'AUSTRAC analysis si basa su due larghe categorie:

- lavora insieme con agenzie del rafforzamento della legge su materie criminali (quale può includere evasione del reddito);
- lavora insieme con l'ufficio della tassazione Australiano e le dogane Australiane ripara sul reddito. Con la realizzazione dei titoli di Stato internazionale, ci sarà lavoro sulla schematura e nell'esaminare le informazioni che provvedono un avvertimento mattiniero di condotta disonesta o evasione fiscale.

Materie criminali

AUSTRAC ha capacità dell'analizzare i dati che non possono essere fatti fuori dall'agenzia. Questo implica quello AUSTRAC a eseguire analisi specializzate di FTR informazioni sul database. Ci sono due aree AUSTRAC dove l'analisi accade:

- L'informazioni delle analisi dell'università dei servizi bilaterali analitiche hanno previsto delle agenzie in rafforzamento della legge nel tentativo di scoprire chi ruba i soldi;
- AUSTRAC analisi dell'unità dell'analisi l'AUSTRAC ha partecipazione azionaria dei dati da scoprire nuovi obiettivi quali possono essere altrimenti ignoti ad agenzie del rafforzamento della legge.

L'Unità dei Servizi Bilaterale Analitica e l'AUSTRAC Unità delle Analisi utilizzano una varietà larga di tecniche investigative e analizzano la partecipazione azionaria dei dati finanziari di AUSTRAC. Questo è fatto in collaborazione con agenzie di rafforzamento della legge del cliente. Il bisogno è nato per queste unità specializzate analitiche dovuto a capacità dell'analisi dei dati certi che non possono essere eseguite da agenzie con loro accesso al database di AUSTRAC su Internet.

Unità Dei Servizi Bilaterale Analitica

L'unità dei servizi bilaterale analitica prevede un servizio analitico per l'agenzia del richiedente. Il rafforzamento della legge del richiede o agenzie del reddito di solito da alcune informazioni iniziali e può avere come conseguenza questo pacco contenente dati finanziari appartenenti a regioni geografiche, contorni finanziari e/o movimenti particolari o flussi di soldi attraverso il settore finanziario. Il metodo si è associato con AUSTRAC e può essere riassunto come segue:

1. Per usare informazione dell'obbiettivo criminale ha provisto l'agenzia del rafforzamento della legge del piombo, ha referito i rapporti specifici ed e identificato e l'analisi è condotta;
2. Dall'esame dei dati per aree geografiche attinenti, AUSTRAC preparerà contorni di flussi dei soldi come ha indicato dalle sue partecipazione azionaria;
3. Un rapporto iniziale fatto all'agenzie del piombo. Questo può avere come conseguenza un lontano penterante ed analisi, efficacemente repete il cicolo;
4. Archivi delle banche e degli altri rivenditori in contanti possono essere richiesti da AUSTRAC o l'agenzia del piombo, dipende dalle circostanze;
5. Dati simili potrebbero essere richiesti da chi incassa corrieri che sono esenti da reporting;
6. AUSTRAC può avere il potere (civile) della revisione ed andare dai rivenditori in contanti incassa adatti;
7. Ha identificato dati rilevanti finanziari ha integrato l'operazione del rafforzamento della legge.

Questo processo non è uno dei più rigidi. Cambia continuamente come risulta. Attualmente, ci sono 40 progetti eseguiti con agenzie del rafforzamento della legge. Di questi 9 sono concerniti da AUSTRAC. La maggiore parte si riferiscono a organizzazioni di attività criminali. Le agenzie del rafforzamento della legge hanno coinvolto questi progetti e la polizia Federal Australiana, l'Autorità Nazionalinil Galles, il Nuovo Meridionale Incrimina Commissioni, la Pattuglia Vittoriana e la Commissione della Giustizia Criminale Queensland. L'ufficio della tassazione Australiana è coinvolto in 4 delle 9 materie maggiori.

I progetti maggiori fino ad oggi

Ci sono molti, largamente completati, progetti che hanno avuto risultati preziosi dovuti agli sforzi e all'abilità dell'unità dei servizi bilaterali analitici fra AUSTRAC. Questi sono descritti sotto:

I."Operazione Quit "

L'operazione finisce è un compito del "Task Force - Multi Agency" coordinato dall'Autorità Nazionale inquirente ha dicharato evasione delle tasse sul tabacco statale e l'imposta sul reddito federale. Primo del compito, Forza, alcuni stati avevano investigazioni separati sugli stessi problemi. L'AUSTRAC contribuisce alla Forza del Compito:

Il ruolo del NCA è stato primariamente quello di mantenere relazioni con il compito forza, informazioni comunicative e il flusso di informazioni che coordina tra i membri del compito forza, consiglia e assiste i membri con l'adunata, analisi e presentazione di evidenza.

Durante l'anno (11 persone) sono state addebitate con frode varie offese e rotture sotto il CTR. (Una persona), è stato addebitato nel 1990-91. Un totale di 12 persone sono state addebitate ora con 445 offese come risultato di questa indagine.

I compiti dei membri della forza statale hanno rilevato accertamenti della tassa della licenza del tabacco per un totale approssimativo di circa \$20m. Si aspettava che una proporzione significativa di questa somma sarà recuperata." [51]

II. Una Autorità Nazionale Delittuosa importa

In relazione a materia un altro, l'Autorità Nazionale Delittuosa ha detto nel Rapporto Annuale 1991-92:

"in aggiunta alla liberazione del rapporto, una quantità di investigazioni preliminari unite coinvolgono AUSTRAC ed altre agenzie sono state condotte in dichiarazioni di riciclaggio di denaro. Queste indagini hanno incluso le industrie specifiche in relazione a attività illegali.

"Segue un'indagine, del 13 maggio 1992, (3 persone) sono state addebitate con frode in relazione a un assegno bancario dei viaggiatori 'scam' con una perdita potenziale di \$32m." [52]

III. Una investigazione della Commissione del Crimine del Nuovo Meridionale Galles

A gennaio 1993, la Commissione del Crimine del Nuovo Meridionale Galles ha determinato in una sottomissione al Senato australiano:

"Una importante indagine criminale intraprende la Commissione che coinvolge potenziali riciclaggi di denaro collegati al traffico di droga. È iniziata con informazioni che ha ottenuto da AUSTRAC dati da uno degli analisti della Commissione. Provvede un'esperienza nuova e preziosa per la Commissione e anche la Polizia si è associata con l'investigazione." [53]

IV. Un altro progetto bilaterale

In un altro progetto bilaterale, le analisi di AUSTRAC sono stati riassunti dalla Giustizia Criminale Commissiona, Queensland, riguardo a ha sospettato traffico di droga in regione. Analisi del database FTR è stato eseguito ed un comprensivo rapporto, incluse operazioni sommarie e operazione collegate da diagrammi, sono stati previsti ufficiali del rafforzamento della legge. Il materiale analitico non ha favorito l'investigazione particolare. Comunque, ha confermato informazioni ed ha ottenuto da investigatori da altre fonti.

Riguardo a questo progetto la Commissione della Giustizia Criminale ha determinato il Rapporto Annuale 1991-92:

"AUSTRAC ha la manutenzione di un database del computer delle operazioni in contanti alla sua sede centrale di Sydney. Analisti finanziari fanno uso di questa agevolazione per scoprire le relazioni maggiori e le più grosse organizzazioni delittuose. Recentemente, avanzate tecniche di analisi di AUSTRAC hanno verificato operazioni in contanti associate al più grande trafficante di droga a Brisbane." [54]

In questo tipo di progetto di analisi, l'AUSTRAC usa tutte sue fonti di

informazioni e metodologie forniti. Questo raggiunge risultati maggiori rispetto alla semplice ricerca con il nome, indirizzo e identificazione] del conto che sono disponibili presso le agenzie del cliente, in virtù dell'accesso online a AUSTRAC con la partecipazione azionaria dei dati.

Come può essere visto dagli esempi sopra, cooperazione tra rafforzamento della legge particolare ed informazioni delle agenzie del reddito collaborano per il raggiungimento di mete comuni verificano che questa è una strategia estremamente efficace per combattere il crimine (incluso le organizzazioni criminali) in Australia.

AUSTRAC Unità dell'Analisi

Il progetto maggiore descritto sopra ha la sua genesi in nel lavoro di gruppo con le principali agenzie della legge di rafforzamento. Comunque, il lavoro dell'AUSTRAC Unità dell'Analisi (AAU) coinvolge esame della partecipazione azionaria dei dati di AUSTRAC per scoprire flussi di soldi insoliti che potrebbe essere indice di riciclaggio di denaro o evasione fiscale.

Quando i soldi vengono convertiti in depositi bancari o obbligazioni, l'identificazione è più difficile e viene definita come un punto debole per l'individuazione dei soldi che si muove in una anonimata di soldi per l'identificazione della ricchezza. Perciò, l'AAU tenta di scoprire ed identificare gli accumuli maggiori di soldi per vedere se questi hanno collegamenti criminali.

Il personale dell'AAU è fornito da AUSTRAC, Polizia Federale australiana, l'Ufficio della Tassazione australiano e l'Autorità Delittuosa Nazionale. Le Dogane australiane sono anche un ufficiale aiuto a AUSTRAC. Dalla studio di alcuni dati riportati è emerso, che molti grandi movimenti di denaro in contanti, o movimenti grandi di denaro in particolari industrie possono essere movimenti di riciclaggio di denaro sporco. Le agenzie che partecipano possono, con le limitazioni di segretezza che governano le attività dell'agenzia della casa, indicare se materie così serie sono state o potrebbero interessare le loro operazioni come altre forze della polizia. L'AAU è molto spesso impegnata in riunioni con i rappresentanti di ciascuna agenzia partecipante.

L'AAU sta attraversando un periodo di sviluppo. Lavora al di fuori delle sue procedure e dai suoi metodi, integra il suo lavoro con le agenzie del cliente in modo di lavorare insieme. Hanno identificato dall'AAU promesse per altre materie:

- l'AAU ha esaminato il funzionamento delle operazioni in contanti degli avvocati di molti stati australiani. Una carta è stata messa a un Comitato del Senato per essere discussa;
- l'AAU ha identificato una serie di operazioni di una società in una città australiana che sembra si procuri denaro dalla droga. La materia continua.

La Riserva della Banca dell'Australia, e riporta a AUSTRAC le più significative operazioni in contanti della banca. Queste operazioni riguardano soldi che ha

consegnato, o che sono stati consegnati, da altre banche. In questo modo AUSTRAC viene informata dei flussi di denaro dei rami della banca, dalla Riserva si deposita denaro, operazioni significative in contanti fra i rami della banca e tutto ciò che riguarda i rivenditori in contanti. Il primo diviene un punto di paragone con il secondo. Se qualcosa non funziona a dovere, può chiamare un ramo particolare della banca a revisione per riportarlo a integrità.

Un ufficiale AAU, insieme ad altri in AUSTRAC, hanno sviluppato un computer che registra, nella Riserva, i depositi di denaro per esaminare i flussi dei soldi di altre banche. Questo, originariamente è stato fatto per il Meridionale Nuovo Galles. Il lavoro originale è stato promosso per tutti gli Stati ed i dati sono partecipazione azionaria dei dati principali di AUSTRAC. I dati servono per premere il grilletto e revisionare le banche al fine di esaminare particolari rami dove si pensa che siano stati depositati soldi riciclati. Viene usato anche come un obiettivo potenziale dall'Ufficio della Tassazione australiano.

Questo lavoro è stato collegato a un altro analista utilizzato a AUSTRAC che ha utilizzato i servizi della Scrivania di Statistica australiana, con un contratto a AUSTRAC, che aggrega in base alle statistiche demografiche i flussi di soldi in regioni designate tra l'economia australiana.

Importa Reddito.

I progetti criminali possono avere come conseguenza un guadagno di reddito (ad esempio, Operazione Finisce).

Benché c'è anche reddito diritto che guadagna la Repubblica da questo programma, che non è il fuoco di questa carta.

AUSTRAC ha lavorato con l'Ufficio della Tassazione australiano per togliere il reddito diritto che risulta dall'AUSTRAC come partecipazione azionaria del dato.

Il sistema dell'avvertimento mattiniero – ScreenIT

L'introduzione di titoli di Stato Istruzioni Internazionale Trasferisce (IFTIs) ha portato AUSTRAC a pensare a una dilazione. Questo programma non è solo utilizzato per controllare più da vicino il riciclaggio di denaro sporco e le organizzazioni criminale (ad esempio, traffico di droga). È anche utilizzato per esaminare i movimenti dei titoli di Stato internazionali da persone a società per azioni che evadono le tasse o l'acquisto dei beni associati con l'illegale.

Nel 1991, Attorney-General, Sig. Duffy, ha determinato:

“in conclusione, accetto che il paese non può permettersi di continuare a soffrire delle perdite enormi di reddito si stufano della tassa ed evadono le dogane o tollerano gli acquisti fatti all'estero per rimuovere alcuni nostri crimini molto seri. La media degli australiani è stanca di vedere l'umorismo dei volantini del sistema alto. Gli azionisti di questo paese sono stanchi di vedere i loro investimenti FALLIRE, senza nessuna traccia e non alla loro portata, spesso per il guadagno personale di manipolatori privi di scrupoli. La mancanza di mezzi e di tracce di questi movimenti sono una debolezza seria del nostro sistema, che deve essere risolta al più presto possibile.”[55]

In questo campo la Commissione delle Sicurezze australiana, come l'Ufficio della Tassazione australiano, ha un maggiore interesse. AUSTRAC lavora con queste agenzie automaticamente e l'IFTI provvede ad avvertire ogni mattina i maggiori movimenti di titoli di Stato che possono essere associati con un crimine o un'evasione fiscale.

Questo sistema noto come ScreenIT, opera a partire dalla metà del 1993. (IFTI ha incominciato a catturare i dati dal 6 dicembre 1992) Il sistema ScreenIT da accesso separatamente all'online generale dei dati IFTI. È un primo progetto che intraprende la schermatura telegrafica internazionale per riferire un traffico di droga dai cartelli internazionali.

Riciclaggio di denaro e FTR Agisce acquiescenza.

Il FTR Agisce punta i bisogni sui rivenditori di contanti e riporta le operazioni che identificano nuovi firmatari di conti, per creare offese per mancare di accondiscendere.

Il Direttore di AUSTRAC ha il potere di intraprendere procedimenti dell'ingiunzione in aiuto dei bisogni (Sezione 32) e di chiede ispezioni per esaminare l'essere delle procedure adottate dai rivenditori di contanti rispetto a quei bisogni (Sezioni 14, 14A, 17A). La soprintendenza di banche ed altri rivenditori in contanti in riferimento all'identificazione dei bisogni sono, nella vista di AUSTRAC, una parte importante di standard del posizionamento fra settore finanziario australiano meno importante del riciclaggio del denaro sporco.

Il processo dei soldi riciclati è per i criminali un modo per mantenere il loro controllo prima della che la ricchezza abbia generato crimine, allo stesso tempo, rimuovere tutti i collegamenti tra il loro nome ed i soldi o gli altri proventi che hanno generato crimine. Storicamente i soldi erano una merce indefinita senza nessun collegamento a proprietà. Conti intestati a nomi falsi sono stati utilizzati per tentare di rimuovere il profumo o la macchia del crimine.

Per fare banche e cose più vigili a questo problema si sono creati standard di identificazione e punti di riferimento in grado di riportare alle autorità, le opportunità e i soldi del trogolo sono di conseguenza diminuiti

Una strategia contro ha organizzato crimine 'care?' e 'watch'.

Il FTR Azione ha strategie contro chi ha organizzato crimine. La genesi di questa legislazione ha provenuto dalle preoccupazioni di Costigan e Stewart del crimine organizzato e particolarmente del crimine maggiore e traffico di droga.

Il FTR Azione include parte:

- prontezza incoraggiante ai rami della banca ed altri sbocchi del rivenditore in contanti e riporta da operazioni diffidenti;
- AUSTRAC controlla i fallimenti e notifica i rapporti dei soldi (ed altri rapporti) come un'indicazione di possibili soldi riciclati e evasione fiscale.

Questo operativo centrale sarà aggiunto come custodia sui titoli di Stato Internazionale Trasferisce Istruzioni.

Il bisogno di identificare i firmatari di nuovi conti, è stato richiesto da parte della vigilanza della banca al FTR Azione.

Messe insieme, queste misure rappresentano un potente ordine che ha legiferato idee e ha diretto a ampia responsabilità fra le istituzioni finanziarie e l'abilità per AUSTRAC di controllare i soldi nelle aree a alto rischio di riciclaggio. Può essere caratterizzato come un attacco sui soldi riciclati per chiedere:

- più cura nelle distribuzioni;
- più attenzione delle agenzie regolatori.

Questi fattori possono divenire una parte importante di una strategia totale. Provvedono a emarginare i profitti di crimine non solo per seguire le tracce dei proventi, ma per migliorare il rischio di scoperta, rimuovere l'agio di fare proventi criminali, ed in aumento il costo ai criminali per forzarli in metodi di traveste ed evasione.

5. Aghi di cumulo

Un po' di gente è in dubbio che la montagna di informazioni che AUSTRAC riceve può essere utile e quelle che non avranno alcun valore. Comunque tecnologie forense fanno il possibile per analizzare e produrre risultati. AUSTRAC può guardare nel 'haystack' di dati per trovare articoli di attinenza di particolari persone o eventi, come una contribuzione a un'investigazione del rafforzamento della legge particolare.

Ma forse più importante è il fatto che AUSTRAC può esaminare anche i dati cercare segni nella storia di attività che possono costruire parti ignote delle operazioni di organizzazione internazionale e crimine locale. Il sistema non interferisce nel condurre operazioni. E soltanto un sistema di esame.

Senza il suo investimento in tecnologia, AUSTRAC non potrebbe esaminare i dati dell'operazione che riceve. A questa estensione andiamo d'accordo con gli scettici. Comunque l'incredulità nell'abilità di AUSTRAC trovano informazioni significative e sarà possibile verificare se i risultati risultano sbagliati.

Esaminare le operazioni.

L'idea di esaminare i titoli di Stato internazionale è cominciata apparentemente con Costigan (vedi sezione più mattiniera). Successivamente è stato raccomandato anche da Martin Comitato. L'idea di esaminare operazioni significative in contanti è stato copiato agli Stati Uniti, anche se i metodi usati per raccolta sono diversi. Il riporto di operazioni di sospetto è una raccomandazione di un Comitato Forza del G7 Gruppo. L'esame di operazioni in contanti ed operazioni di sospetto è internazionalmente dibattuto come misure contro proventi della droga.

Con l'influenza di rapporti come quelli di Costigan e Martin, l'Australia ha adottato una soluzione propria indigena, un programma comprensivo di esamina autorizzato dalla legge. Perché il programma dell'Australia è così comprensivo, è meno soggetto a dibattiti internazionali del 'best' sistema esamina da adottare. Questo dibattito frequentemente sembra come il 'sistema del Regno Unito' contro il 'United Afferma sistema'. L'Australia ha fatto 'everything' e di conseguenza è stato descritto dal Compito della Forza dell'Azione Finanziaria sui Soldi Riciclati come un laboratorio della cultura per il riposo del mondo. Il programma in Australia rimane essenzialmente uno sforzo dedicato a interdire le organizzazioni criminali e l'evasione fiscale in Australia. Mira a servire gli interessi della gente australiana è stato concepito per questo.

Molti possono favorire l'esaminato di operazioni o eventi per tirare fuori quelli che sono collegati alla criminalità, pochi le tecniche complesse che servono. C'è un grado significativo di accettare che il computer possa fare qualcosa con agio. Il panorama è fatto la lettera ha fallito tentativi.

AUSTRAC ha la buona fortuna, di dominare il compito di esamina di milioni di operazioni usando sistemi del calcolo forense. Raggiungere questa posizione ha richiesto un buon grado di innovazione tecnica. C'è stato uno scivolone-ups insieme con la via, notevolmente alcuni sistemi del computer della banca hanno consegnato dati dell'operazione oltre che per le operazioni in contanti. Questo è stato corretto, ma l'utilità significativa dell'operazione in contanti riportata è stata differita per un periodo di tempo.

Essenzialmente, AUSTRAC è piena di dati dell'operazione dei sistemi del calcolo della banca ed ha preparato per scopi all'ordine del giorno commerciali. Cerca allora di ordinare l'analisi transazionale in una via che il dato non è stato creato per AUSTRAC cerca collegamenti e modelli nei dati. Fare quello che mette 'hooks' in sfaccettature dei dati (come destinazione di un titolo di Stato trasferisce o collegamenti tra noto o ha sospettato organizzazioni criminali) raggiungere il tipo di utilità riflesso nella sezione precedente di questa carta.

Da computer riduce i numeri di umani in molte aree di arginatura (per esempio, in arginatura alloggia), nella schermatura del computer il termine più lungo dell'operazione è probabile crescere di importanza comparandolo alla generazione umana di 'suspicious'.

Oggi, a livello internazionale, le banche tentano di sviluppare sistemi e operazioni elettroniche dello schermo per guardarsi dalle frodi.

Fare uso di informazioni

Il reporting di informazioni non sarà sufficiente se gli uncini credono che nulla accadrà coi rapporti. Tale controversia ha circondato gli Stati Uniti l'operazione in contanti riporta bisogni che sono esistiti per molti anni. Di conseguenza, nel 1990 gli Stati Uniti hanno stabilito il Rafforzamento dei Crimini Finanziari Trasmette (FinCEN) provvedendo all'analitico per sostenere il rafforzamento della legge. FinCEN, AUSTRAC simile, esamina le informazioni dei rapporti finanziari. Il Direttore di FinCEN ha detto, nel 1992:

“tutto riuscito (soldi) il riciclaggio richiede integrazioni di titoli di Stato illeciti nel sistema legittimo finanziario e che è al punto che i proventi derivati dalle criminalità sono vulnerabili e soggetti alla confisca” [59]

ha continuato a fare osservazioni sull'aumento del livello di scrutinio e sul rischio della scoperta. Questo echeggia nel tema di Costigan:

“ La gente è coinvolta in attività criminali. Credono che i loro telefoni sono forniti ed ogni movimento è guardato. Forse è questa la chiave al dilemma. Questo è, provvedere l'elemento criminale con evidenza sufficiente che saranno quasi inevitabilmente 'catturati' a causa dell'estensione della sorveglianza della polizia ed altre attività.” [60]

AUSTRAC è parte del sistema e crea una probabilità che ha organizzato crimine.

L'Australia ha mosso piede sopra al fronte. Durante una quantità grande chiaramente risulta dal fronte tradizionale dei controlli della casa (dogane ed immigrazione), la sofisticazione indiretta dei vari gruppi del crimine organizzato chiama per difese addizionali se c'è disgregazione nella loro attività criminale davanti o durante l'evento. Le alternative delle linee dure hanno inseguito da altre leggi. L'Australia non ha accettato le politiche esplicite di alcuni paesi per crimini come traffico di droga. Ad esempio la sanzione della pena di morte per droga seria traffica in Asia ma non fa domanda in Australia.

Comunque, il direttivo ha organizzato un crimine con, traffico di droga ciò nonostante i mezzi che l'Australia deve avere sono attrezzi adeguati alla difesa. In considerazione di chi ha organizzato il crimine potrebbe focalizzare ora su prodotti come materiali nucleari come droga e armi.

La Polizia Federale Australiana ha una rete larga e raggiunge gli ufficiali esteri. Le Dogane australiane Riparano hanno coltivato fonti dell'intelligenza internazionale. E ora, informazioni computerizzate su strutture sociali e su operazioni finanziarie sono disponibili a scopo del rafforzamento della legge.

Raggiungere questo punto, altrimenti materiali privati sono stati fatti per rafforzamenti della legge. Questo è stato accentuato da Alan Cullen dell'Associazione della Banchieri australiani che è stata riportata:

“Australia è via fuori in fronte – in termini di intrusione dei suoi soldi di alcuno altro paese. Quella che è un'intrusione molto grande in banca/ riservatezza del cliente ed è molto costoso correre, vogliamo vedere una vera dimostrazione dall'agenzia (AUSTRAC) quello che è in fatto consegna dei beni.

Trattare gruppi internazionali

Come celebre nella Sezione 2, non trattiamo nessun Ned Kellys, gli individui sfortunati spesso hanno ritratto nei mezzi di comunicazione di massa come l'ingiustizia ha imprigionato. Il localmente-basato ha organizzato un crimine del tipo

chiaramente affettato nelle scritture di Costing e Fitzgerald. La nuova dimensione di gruppi internazionali come il Medellin e Cali influenzano ed espandono il loro territorio.

Questo è un nuovo fenomeno l'organizzazione è localizzata fuori e resta là. Stabilisce rami in altri luoghi. La maggior parte della società, impegna nella creazione di strutture organizzative fra un mercato, in sviluppo del mercato aumenta il profitto.

Un documentario trasmesso recentemente dalla televisione ha dato le sue percezioni delle pratiche del mercato di un giamaicano- Based che ha organizzato un delittuoso sindacato che ha chiamato 'Shower-posse':

“era lo spacciatore che per primo ha compreso il potenziale della cocaina. Come una franchigia del cibo veloce dove c'erano sbocchi per vendere il loro prodotto nella città degli Stati Uniti.

Il produttore, Jay Jones, ha accordato un'occhiata esclusiva con questi supermercati giamaicani. Qui vedi uno spacciatore che adopera il suo mestiere mortale in un negozio all'ingrosso della droga pieno di semi di Brooklyn, New York.

Se questo affare era legittimo lo spacciatore avrebbe fatto 500 alla Fortuna. Il gruppo ha arruolato più di 5000 membri, un centinaio fatti di centinaia di dollari, ed in un anno ha ucciso almeno 4000 persone solo negli Stati Uniti.

L'obiettivo della cassa per l'Australia è quello di cercare di fare anche il difficile per organizzare la commercializzazione. AUSTRAC si vede come partecipa insieme con altre agenzie del rafforzamento della legge, lui ha uno dei suoi tanti ruoli principali.

Misurare la sua contribuzione

Il problema per AUSTRAC è di misurare la sua contribuzione. Costigan ha fatto attenzione al pubblico per misurare il numero di vittorie come l'indicatore di successo del rafforzamento della legge. Così, se AUSTRAC si è occupato di beni, può solo soddisfare quello esaminato per mostrare il successo in termini di vittorie. In altre aree di regolamentazione finanziaria hanno alzato lo stato di conservazione (come la soprintendenza della Banca della Riserva o la soprintendenza della Commissione dell'Assicurazione), le vittorie esaminate sarebbero improbabili. Questo è il dilemma per AUSTRAC.

AUSTRAC deve calcolare e mostrare quello che stabilisce a un ambiente che è ostile e ha organizzato crimine e quello in cooperazione che lavora con altre agenzie e collaborano significativamente e positivamente apportando il rafforzamento della legge particolare. AUSTRAC non dà il via alla regola del costare beneficio, ma allo stesso tempo non vuole che la regola si basi su una promessa sbagliata.

Costanza

Quello che è importante è che c'è costanza fra il mercato e l'ostilità dell'ambiente finanziario in modo da impedire l'espansione dell'organizzazione o lo sviluppo del mercato. L'operazione significativa in contanti riportante bisogni, hanno verificato il valore in quel contesto e stabiliscono un muro che gli uncini devono evitare. L'evitare eleva il rischio di scoperta; gli esempi di ciò sono numerosi. L'evitare comporta anche sanzioni economiche criminali, come per le operazioni della strutturazione che intenzionalmente evita i bisogni del riporta.

Costanza viene non solo dalla legge ma anche, Fitzgerald tanto ha prestato attenzione, dall'impegno delle istituzioni grandi del paese l'ideale di essere ostile a organizzare crimine. Avvocati eminenti come Costigan e Fitzgerald hanno indicato che non basta focalizzarsi su un crimine, ad esempio traffico di droga. Come qualche maggiore affare della struttura sociale e ricchezza perpetuerà continuamente in questo comportamento.

Le strutture delle organizzazioni criminali sono complesse. Possono:

- essere costruite in società legittime
- coinvolgimento di investimenti di titoli di Stato esteri
- coinvolgimento dell'investimento complessivo della struttura.
-

Il rafforzamento della legge lavora e dramma dell'esperienza che l'organizzazione imbroglia su prodotti illeciti (per esempio droga), ma impegna anche strane attività, come l'evasione della tassa, la frode all'assicurazione, frode sociale e manipolazione di beni sociali. Per rimuovere la macchia di illegalità alla fonte (per esempio traffico di droga). Costigan ha accentuato queste pratiche:

“le tecniche usate da una organizzazione, che invariabilmente coinvolge la rottura di molte leggi riferendosi a compagnie, tassazione, scambio straniero, immigrazione ed altri innumerevoli. Sono disegnati di tenere segreta l'identità e le procedure da loro adottate.” [64]

Queste attività sono osservate in Australia.

Internazionalmente, la rapida crescita del crimine organizzato di questo tipo e le infrastrutture istituzionali, è un fenomeno emergente. Per molti il rafforzamento della legge, la sua rapida intensificazione, disturba. Per altri deprime.

In molti casi il prodotto principale (coca ed oppio) diviene parte del puntella dell'economia nazionale. La probabilità di giurisdizione della casa controllando efficacemente l'attività è probabilmente molto bassa, benché siano fatti sforzi. In giro, altre economie sono fondate sulla pulizia delle ricchezze. Così un mondo introduce lo sviluppo del mercato.

L'obiettivo di un paese (simile Australia), la vendita del prodotto vede l'espandere dell'infrastruttura criminale. Allora è un caso a sé, se il paese cerca di minimizzare le opportunità del mercato. Nell'area dei narcotici, le abbreviazioni della domanda dei mezzi d'istruzione, approvvigiona l'inibizione da regolamentazione e rafforzamento. Il rafforzamento richiede informazioni ed intelligenza.

L'attacco sulle strutture criminali finanziarie.

Quello che Costigan ha dovuto comprendere è il nascondiglio dell'organizzazione criminale fra l'impersonalità dei dati.

Si posso cercare i dati con le informazioni? Costigan allora ha favorito l'azione usando la tassazione motorizza e la pubblicità come parte dell'attacco sulle strutture finanziarie dell'organizzazione criminale.

La nozione di pubblicità può essere accettabile nel contesto di una Commissione Reale, ma meno nell'arena dell'attività di rafforzamento della legge giorno dopo giorno. L'uso della tassazione motorizza comunque, può provvedere un grado di certezza, in particolare nelle esperienze soddisfacenti di azioni sotto leggi di sequestro proventi di crimine.

Le leggi della tassazione sono abbastanza autonome. Ci sono molte leggi che possono essere usate in trattative delle strutture dell'organizzazione. Queste includono:

- le legge criminale (per frode, per esempio, traffico)
- leggi delle dogane
- leggi dell'evasione fiscale
- leggi sociali ed obbligazioni
- leggi anti-trust
- leggi della valuta.
-

Questo conduce inevitabilmente all'approccio dell'unità: il bisogno per cooperazione tra agenzie del rafforzamento della legge. La cooperazione ha bisogno di accoppiare con una visione su come designare un bersaglio e le prevenzioni da prendere.

La Commissione della Giustizia Criminale, Queensland, ha organizzato investigazioni delittuose in una recente sottomissione al Senato australiano. L'obiettivo di questo approccio è di identificare l'appoggio trasmesso oltre l'obiettivo individuale e focalizzare il rafforzamento che interessa per disgregare l'impresa. La sottomissione favorisce:

“in tale approccio le investigazioni complesse finanziarie sono di pari importanza. La disponibilità di fonti dell'informazione sofisticate come AUSTRAC è essenziale per l'identificazione dei soldi .

Lo scopo per espandere il rafforzamento della legge della principale corrente con obiettivi più tangibili nelle maggiori aree delittuose e controllori che assicurano l'autosufficienza delle imprese criminali.

Usare gli attrezzi esistenti e leggi

Per il rafforzamento della legge in Australia è stato dato una buona quantità di attrezzi e leggi. Alcuni, come il FTR Agisce, è una giustizia non comune. L'aumento delle organizzazioni criminali ha dato vita a un fenomeno minaccioso internazionale, la sfida è vista molto chiaramente dalle menti più grandi di rafforzamento della legge in Australia come un insieme di attrezzi e leggi per il beneficio e la protezione dell'Australia.

Esce il paternalismo in senso economico.

Durante le istituzioni maggiori, come le banche, è importante vedere che le domande su di loro sono messe a buon uso, la maggior parte accettano che il panorama ha cambiato e deve giocare la loro parte. Molti dei dirigenti delle banche in Australia hanno positivamente migliorato l'ambiente dei regolamenti ostili delle organizzazioni criminali.

6. Commento Finale

L'Australia non ha la profondità di crimine e la corruzione che esiste in Italia. Comunque, indagini recenti in materia di corruzione politica in alcune parti dell'Australia mostrano che non sono immuni. Le nostre grandi città non hanno il grado di violenza e di traffico di droga di Los Angeles. Il problema si presenta qui su un minore grado e le forze criminali sono sul nostro gradino.

Le nostre grandi città non hanno il grado di violenza e di traffico di droga di Los Angeles. Il problema si presenta qui su un minore grado e le forze criminali sono sul nostro gradino.

Settore finanziario dell'Australia non è generalmente del tipo che si vede in alcuni paesi.. ci sono ancora criminali che riciclano soldi nonostante l'istituzione principale corrente in Australia.

Storia recente in altri paesi indicano un fiotto definito in organizzazioni di crimine. Collegamenti tra organizzazioni di cartelli criminali e di bande esecutrici di violenza non sono noti qui in Australia, in modo particolare fioriscono e commerciano narcotici in aree più povere. Allora non c'è più rispetto della legge che conosciamo e la legge diviene 'legge della strada'.

Non c'è nessuna soluzione facile, ma l'Australia non dovrebbe essere facile raccolta. I concetti che hanno discusso in questa carta è una parte della strategia.

Modelli dei flussi di riciclaggio globale del denaro.

Sommario

Noti incidenti di riciclaggio di denaro coinvolgono un grande ammontare di soldi generato dal crimine, sono di un tremendo interesse pubblico e hanno conseguentemente grande pubblicità. Una larga serie di agenzie nazionali e internazionali hanno tentato di quantificare il crimine organizzato e i componenti del riciclaggio di denaro nella loro sfera particolare di interesse, e i loro accertamenti sono fatti frequentemente in asserzioni pubbliche. Comparativamente il modello semplice crimine-economico, ha costruito prontamente da disponibili databasi internazionali, una serie di attenti accertamenti competenti, ed appare offrire una struttura per determinare e esaminare la taglia dei flussi di denaro riciclato nel mondo. Un'altra ricerca è richiesta per completare il modello, ma la natura di quella ricerca è chiara, ma appare che le fonti dei dati esistenti sembrano essere adeguati. La produzione iniziale dal modello suggerisce un flusso di denaro riciclato per un totale di \$2.85 bilioni per anno, pesantemente concentrati in Europa e in Nord America. Questa pagina dà una veduta dell'insieme generale della metodologia ed alcuni risultati provvisori. Le presentazioni fatte a Giugno 1999, al KriminalExpo a Budapest (con speciali enfasi sull'Europa Orientale) ed alla conferenza "Cyberlaundering" a Trento (inclusa la valuta dei soldi riciclati via Internet) , sono anche disponibili.

Storia

All'inizio del 1998, il presidente in pensione del O.E.C.D.'s Financial Action Task Force (FATF), gruppo che lavora sulle Statistiche e i Metodi, il Sig. Stanley Morris, ha determinato che "il bisogno di valutare la taglia dei soldi riciclati e di quantificare le sue parti costituenti è stata una preoccupazione del FATF dal suo rapporto iniziale."

Il suo rapporto ha identificato almeno quattro aree di domanda legittima per misurare i quantitativi di soldi riciclati:

- ◆ Comprensione della dimensione del crimine, così che l'autorità del rafforzamento della legge, legislatori nazionali, e organizzazioni internazionali possono raggiungere accordi sul luogo di programmi cassa-soldi riciclati tra il rafforzamento nazionale e internazionale e progetti regolatori.
- ◆ Comprensione dell'efficacia degli sforzi della cassa-soldi riciclati, per provvedere una linea di base e una scala per misurare e valutare l'abilità di particolari programmi o approcci.
- ◆ Comprensione degli effetti macro-economici dei soldi riciclati, in particolar modo gli effetti contrari dei soldi riciclati sulle istituzioni finanziarie ed economiche. E.g. scambi di domanda per soldi; scambi e interessi della volatilità della tariffa; ha elevato i rischi aumentati e misurare le qualità per le istituzioni finanziarie; gli effetti sulla raccolta delle tasse e, ultimamente, su proiezioni della politica fiscale; effetti di contaminazione su particolari

operazioni o settori e l'andamento delle aspettative delle azioni del mercato; e effetti di distribuzione specifici per ogni nazione o il prezzo patrimoniale del bene.

- ◆ Comprensione del riciclaggio del denaro, da pari l'esame rigido dei componenti di misurazione dovrebbe produrre una approfondita comprensione delle relazioni fra, e le differenze tra, le varie parti del fenomeno che sono raggruppate insieme quando parliamo di riciclaggio di denaro.

Ha incluso comunque che “non c'è attualmente nessun *deus economicus ex machina* che permetterà una misurazione accurata del riciclaggio di denaro nell'intero mondo, o fra nazioni molto grandi. La base per tali preventivi semplicemente non esiste. Quasi due anni dopo che FATF's ha iniziato la ricerca per la quantificazione, il Gruppo di Lavoro e gli economisti – come se cercassero di verificare la vecchia teoria ‘laying economists end-to-end’ – hanno raggiunto una conclusione su una metodologia.

Introduzione

Questa carta differisce dall'oscuro accertamento Morris's e descrive un modello logico crimine-economico, assomiglia a un modello economico inter-regionale di entrata-produzione, che usa una serie di statistiche criminali pubbliche disponibili per valutare l'ammontare di denaro generato dalla criminalità in ogni paese nel mondo, e usa vari indici socio-economici per valutare le proporzioni dei titoli di Stato che saranno riciclati, ed in quale paese questi fondi saranno attratti in queste attività illegali per aggregare queste previsioni, può essere fatto un accertamento della probabile estensione del riciclaggio globale di denaro, e possono essere fatti paragoni della contribuzione di ogni paese al problema globale di lavoro. La struttura del modello, insieme ad alcuni dati chiave della produzione, sarà discusso in questa carta. Non è dichiarato che il modello, fino a questo punto, produca un'accurata valutazione del flusso del denaro riciclato.

Quello che viene definito come crimine in un paese non può essere necessariamente definito crimine in un altro. I crimini più proficui in alcuni paesi possono non esserlo per altri. I criminali in alcuni paesi potrebbero scegliere di riciclare i loro profitti, mentre in altri paesi potrebbero semplicemente spenderli. In questo ambito, Morris's conclude che non c'è nessun singolo modello che spiega correttamente il riciclaggio di denaro. Comunque, ci può solo essere un piccolo numero di varianti di una formula di base. Si potrebbe dire, per esempio, che “in paesi X, la media del profitto per frode registrata si aggira intorno a \$20,000, in paesi Y si aggira intorno a \$2,000”. Oppure “in paesi A i proventi del crimine che saranno riciclati ammonta intorno al 60%, mentre in paesi B ammonta solo al 20%”.

C'è un quantità sorprendente di informazioni per quanto riguarda gli andamenti globali del crimine e dei denaro riciclato. Per esempio:

- ◆ La United Nations Crime e i database della Justice, descrivono i crimini ufficialmente registrati a livello nazionale in più di ottanta paesi;

- ◆ La International Crime Victims Surveys, che indaga con perspicacia nelle relazioni tra il crimine (inclusi i crimine non registrati ufficialmente) e nelle caratteristiche nazionali socio-economiche in più di sessanta paesi;
- ◆ Valutazioni dei proventi dei crimini – particolarmente legati alla droga e ad altri crimini nazionali;
- ◆ Indici di corruzione e di suscettibilità dei soldi riciclati, come quelli rilevati da Transparency International oppure dall' Australian Office di Strategic Crime Assessments a Canberra;
- ◆ Dati geografici, demografici, economici, di scambio e della finanza a livello nazionale e internazionale.

Ancora in lavoro, attualmente in collaudo dalle United Nations Centre per la Prevenzione Nazionale del Crimine un esame del crimine trans-nazionale, incluse domande sui collegamenti internazionali tra i gruppi criminali.

Questa carta cerca di dimostrare che tali dati possono essere assemblati per la produzione di un modello che, mentre mancano alcuni elementi ovvi, continua a procedere nella giusta direzione. Il modello, come immaginato da AUSTRAC nella pubblicazione del 1995 che ha valutato l'estensione del riciclaggio di denaro dentro e tra l'Australia, ha qualcosa dello stile del modello internazionale delle entrate-uscite. Si procede per valutare la quantità del denaro che può essere generato dal crimine e disponibile per il riciclaggio in ognuno dei 226 paesi. Allora indirizza la domanda alla proporzione di questi probabili soldi per essere riciclati all'interno dello stesso paese oppure spediti a un altro paese per il riciclaggio, e finalmente determina i paesi della destinazione che riceveranno i soldi esportati e in che proporzioni. Quando questo processo è completato, i flussi valutati totalmente dentro e fuori i singoli paesi possono essere sommati fino a stabilire la raccolta globale, e possono essere dedotti i profili dei paesi, accentuando dove ci sono i flussi più grandi di soldi caldi, e identificare la chiave del problema globale.

Il Modello

Cominciamo con il ricordare che il denaro riciclato è un flusso di soldi. C'è essenzialmente un luogo dove i soldi vengono generati, e un luogo dove vengono riciclati. Ugualmente dove il crimine è organizzato su basi transnazionali, i proventi del crimine possono essere stanziati nei paesi dove vivono le vittime del crimine.

I soldi possono allora, tranquillamente, essere riciclati nello stesso paese dove è stato generato, o spediti a un altro paese (o altri paesi) per il riciclo. Inoltre, il flusso potrebbe andare avanti dalla prima collocazione agli altri paesi, e alla fine può ritornare al paese originario così che gli offensori possono investire i loro soldi in imprese legittime nel loro paese.

Comunque, allo scopo di quantificare i soldi riciclati, non dobbiamo seguire la traccia dei soldi oltre il punto iniziale di riciclaggio, perché le operazioni da quel punto in poi hanno tutte la legittimità dei flussi monetari ordinari. Se \$1milioni è guadagnato dal crimine in Australia e viene spedito, dice, una banca di Hong Kong per riciclaggio, e dalla Svizzera alle Isole Cayman, da dove ritorna

“pulisce” l’Australia, è una sciocchezza dire che questi movimenti ammontano a \$4 milioni di denaro riciclato. Se un ladro vende una bicicletta rubata a un negozio al dettaglio, non contiamo un altro furto quando la bicicletta è acquistata dal negozio, a tempi diversi conseguentemente cambia proprietario, però questo modo di pensare è un po’ sospettoso anche sui rapporti più influenti del riciclaggio dei soldi.

in questo modello, la quantità di denaro riciclato generato in ciascun paese dipende principalmente su:

- ◆ La natura e l’estensione del crimine in quel paese;
- ◆ Un ammontare valutato di denaro riciclato per rapporti di crimine, per ciascun tipo di crimine, e
- ◆ L’ambiente economico nel quale il crimine ed il riciclaggio ha origine.

Un paese che non registra molti crimini, o la cui economia non provvede ricavi significativi alle imprese criminali non generando grandi quantità di soldi riciclati. Nei paesi con un indice alto di crimini e ricavi criminali significativi, il potenziale di riciclaggio di denaro è sicuramente più alto.

La quantità che attira ciascun paese è descritto dipendente su:

- ◆ Presenza o assenza delle previsioni dei segreti bancari;
- ◆ Atteggiamenti governativi al riciclaggio di denaro;
- ◆ Livelli di corruzione e conflitti regionali, e
- ◆ Geografico, etnico prossimità del commercio tra l’origine e la destinazione dei paesi.

Si aspetterebbe che un flusso iniziale di riciclaggio di denaro favorisca i paesi che hanno pratiche segrete bancarie oppure il controllo del governo sopra le banche. In contrasto, movimenti susseguenti di questo riciclaggio di denaro potrebbe favorire paesi con un rispetto più rispettabile e controllo, e perciò più sicuri, regimi bancari, ma come detto sopra, questi flussi secondari non dovrebbero concernerci. Uno aspetterebbe anche i riciclatori dei soldi per sfruttare i livelli più alti di corruzione, se il comportamento corrotto favorisce le loro attività, ma evitare i paesi in cui ci sono livelli pericolosi di conflitto o dove la corruzione è a uno stato che potrebbe mettere i loro soldi a rischio. Uno favorirebbe flussi più alti di soldi riciclati tra i luoghi dove le prossimità geografiche o il commercio forte o le relazioni della comunità come linguistiche o etniche semplificano le operazioni dell’affare.

Con la flessibilità e con il potere dei moderni fogli di calcolo, è possibile costruire un gran numero di ipotesi complesse come queste, e modificarle quando nuovi dati vengono a crearsi. Più tardi lo svilupparsi di teorie dietro il modello potrebbe avere come conseguenza la creazione di una serie di nuovi indici crimine-economico, interlinea addizionale a una migliore comprensione dei redditi criminali determinabili e l’efficacia dei regolamenti della prevenzione del crimine.

Passo dopo passo nel modello:

- ◆ 1. Come punto d'inizio, le United Nations Centre per la Prevenzione del Crimine Internazionale ha registrato statistiche criminali – l'Osservatorio degli Andamenti dei Crimini e le Operazioni dei Sistemi della Giustizia Criminale – che contengono dati relativi ai numeri di crimini verificatisi in un anno in quasi cento paesi. Queste si riferiscono alle categorie delittuose di Omicidi, Assalto, Stupro, Furto, Corruzione, Appropriazione indebita, Frode, Furto con scasso, Furto, Possesso di Droga e Traffico di Droga.

- ◆ 2. Non è un segreto sapere che ci sono differenze nelle direzioni delle classifiche dei paesi e in quantità di incidenti criminali, e che ci sono differenze significative nell'estensione della polizia per conoscere i crimini. Ma le ricerche hanno inoltre mostrato come leggere tra le statistiche di crimini ufficiali, usando l'osservazione delle vittime criminali come buona guida dal 1988 dal Ministro Olandese della Giustizia e dalle Nazioni Unite dell'Istituto delle Ricerche Criminali Inter-regionale a Roma (UNICRI). È conosciuto a “vedere attraverso” maggiori discrepanze statistiche di crimini ufficiali, e fa gli adattamenti necessari. I risultati presentati più tardi in questo rapporto non fa ancora, comunque, incorporare nessun adattamento, come richiesto nelle profonde indagini a causa del grande numero di paesi coinvolti.

- ◆ 3. Ci sono, inoltre, una quantità di paesi – soprattutto più piccoli, paesi meno sviluppati – per i quali non abbiamo statistiche ufficiali criminali né esami delle vittime delittuose. Loro sono soprattutto, da definizione, non maggiori giocatori del sistema. Alcuni, comunque, sono visti come attratti a cercare soldi riciclati. Nessun paese, perciò, può essere omissso dal modello. Conoscere le prevalenti circostanze socio-economiche di ciascuno di questi paesi, l'indice criminale pro-capite dei paesi simili o vicini possono essere applicati i loro dati demografici per valutare registrazioni simili di figure criminali. Il modello, a questo stato, calcola semplicemente gli indici dei crimini nella media pro-capite per ciascuna delle dodici regioni del mondo, e questi valori sono applicati alle figure della popolazione di tutti i paesi che non hanno dati relativi ai crimini, ma c'è uno considerevole scopo per una analisi più considerevole.

Così, a questo punto del processo, è stato valutato il prodotto in base ai numeri di crimine registrati dalla polizia in ciascuno dei paesi e in ciascuno degli undici crimini registrati. L'accuratezza e la paragonabilità di queste valutazioni aprono attualmente degli interrogativi, ma nelle future versioni degli adattamenti del modello può essere fatto dove esiste una conoscenza sufficiente.

Il modello procede dopo a valutare l'ammontare totale del denaro che è stato riciclato, per i crimini registrati in ciascun paese. Questo non è necessario come la

media dei proventi per crimine, benché è vero che se tutti i crimini sono stati registrati e se si ha l'ammontare totale dei soldi riciclati per questo modello se ne viene a conoscenza. Perché riconosciamo che non tutti i crimini (particolarmente nelle più importanti categorie per frode e nei crimini per droga) sono registrati dalla polizia o da qualche altra autorità, il modo migliore per calcolare questa figura è proventi del crimine, per **tutti** i crimini di questo tipo, e dopo dividere questa figura per il numero di crimini registrati.

- ◆ 4. Il punto iniziale del modello a questo punto è la valutazione del crimine-specifico di denaro riciclato, ottenendo nel 1995 l'AUSTRAC una relazione in Australia. La valutazione migliore australiana del totale dei soldi riciclati per ciascun tipo di crimine è diviso per i numeri di quel tipo di crimine registrato per anno in Australia – dare l'ammontare della media di soldi riciclati generati per percentuale di crimine in Australia. L'analisi del rapporto australiano produce le seguenti figure approssimative per soldi riciclati con una relazione del crimine:
 - \$50,000 per registrazioni di offese della frode;
 - \$100,000 per registrazioni di offese del traffico di droga;
 - \$400 per registrazioni di furto senza armi;
 - \$600 per registrazioni di furto con scasso;
 - \$1400 per registrazioni di furto con armi;
 - \$225 per registrazioni di omicidi, e
 - \$2 per violenza e violenza sessuale.

Si ripete che queste figure non sono valutate sull'ammontare medio dei soldi riciclati per crimine attuale, ma per registrazioni di crimini. Questo gonfia la figura notevolmente, e differirà da paese a paese in dipendenza della quantità di crimini registrati dalle autorità – un problema particolarmente difficile da risolvere in caso di crimini legati alla droga e alle frodi. Queste valutazioni per l'Australia hanno pochi equivalenti in altri paesi, ma metodi simile possono essere eventualmente usati negli altri paesi per ampliare il quadro. Le figure, applicate alla valutazione del numero di crimini registrati in ciascun paese (ottenibile dalle United Nations Crime e dalla Justice databases, op. cit.), hanno una valutazione preliminare di generazione di soldi caldi in ciascuno di questi altri paesi.

- ◆ 5. Le figure inizialmente risultano dal punto 4 che non hanno nessun conto della differenza tra i paesi nel "profitto" del crimine. Due fattori sono costruiti nel modello: - la situazione economica, come misurata dal Gross National Product pro-capite, e le relazioni delle ipotesi fatte tra il livello di corruzione di un paese e la redditività di frode.

Sulla domanda dell'effetto del GNP, è irragionevole presumere che, le cose uguagliano, i paesi poveri sono probabilmente generatori di alti livelli di proventi criminali come i paesi ricchi. Tenere conto di questo, le figure di ciascun paese dal punto 4 sono fattori su o giù dai dati sul prodotto nazionale pro-capite. Per mantenere la consistenza con la relazione dell'AUSTAC del 1995, il GNP australiano pro-capite è preso come 1.00, e gli altri sono di conseguenza pro-capitalizzati. Gli studi di riferimento sono richiesti per determinare la natura delle relazioni tra il GNP pro-capite ed i proventi di crimine – è piuttosto probabile che non è adatta una relazione lineare. Per l'essere del tempo, comunque, una proporzionalità lineare è presunta nel modello. Questo è, i proventi dei crimini in nessun paese sono presunti che siano in proporzione con il GNP pro-capite di quel paese.

Indirizzare l'ipotesi che livelli alti di corruzione possono aumentare l'ammontare dei soldi riciclati, pari paesi con relativamente bassi GNPs pro capite, la Transparency International Corruption Index, ha trasposto da una scala di 1 (corruzione bassa) a una scala di 5 (corruzione alta), è usato un fattore sul componente del riciclaggio di soldi per frode. Per esempio, mentre i paesi con bassa corruzione usano la figura base Australiana di \$50,000 per registrazioni dell'offesa della frode, paesi con livelli molto alti di corruzione, come misurato dal T.I. Index, danno effettivamente una figura maggiore di cinque volte di questo ammontare di dollari. Di nuovo, questa è un'area per la quale non è richiesta una ricerca significativa.

A questo punto del processo, i punti 1-5 hanno generato una valutazione, per ciascun paese nel modello, dell'ammontare di soldi, generati dal crimine in quel paese, e messi a disposizione per il riciclaggio. Il prossimo punto riguarda la valutazione della proporzione di questi soldi che saranno riciclati fra il paese – il resto, sicuramente, verrebbe riciclato in altri paesi.

- ◆ 6. Nel modello corrente, la proporzione del riciclaggio internamente è calcolata usando la stessa scala 1-5 di corruzione basata sull'indice della Trasparenza Internazionale, tenendo conto che paesi con livelli alti di corruzione permetteranno che i soldi verranno riciclati nella propria economia e perciò si riduce il bisogno di riciclo nei paesi stranieri. La formula incorporata nel modello tiene conto semplicemente che, per ciascun punto di questa scala di corruzione, un addizionale del 20% dei soldi generati da crimine è riciclata localmente. Questo ha come conseguenza paesi altamente corrotti (valori approssimativi a 5 nella scala) hanno l'80-100% di riciclaggio locale, mentre quelli con una corruzione più infima segnalano (valori leggermente sopra l'1) hanno solo il 20-30% di riciclaggio locale. I paesi senza nessun risultato dell'indice T.I. hanno segnato un risultato che si avvicina al loro mondo commerciale regionale.

Le assunzione attualmente usate nel Punto 6 devono essere più indirizzati al punto d'osservazione teorico. La logica dietro alla decisione del riciclaggio locale o riciclaggio in un mercato straniero non è conosciuta bene o quantificata. Altri indicatori, come se il paese ha qualche "operazione di sospetto" la legislazione o le agenzie di controllo, sarebbero adatte per fare inclusione in questa formula.

- ◆ 7. Finalmente, il modello della valutazione dei soldi riciclati esteri parte dalla totale generato in ciascun paese è distribuito fra più di 200 paesi nel mondo. L'attuale assunzione costruisce quattro tendenze probabili:
 - [i] i paesi stranieri con un atteggiamento tollerante al riciclaggio di denaro (e.g. quelli con leggi di sicurezza bancaria o atteggiamenti non collaborativi del governo per prevenire il riciclo di denaro) attirerà una proporzione più grande di soldi rispetto ai paesi più vigilanti,
 - [ii] i livelli alti di corruzione e/o conflitto distoglierà i riciclatori dei soldi, a causa dei rischi di perdere i loro soldi,
 - [iii] i paesi con i livelli alti di GNP/capite saranno favoriti dai riciclatori dei soldi, da quando sarebbe più facile nascondere la loro operazione, e
 - [iv] che, oltre ad essere una cosa uguale, la distanza geografica, e le differenze linguistiche o culturali, i riciclatori lavorano con molte prevenzioni.

È interessante vedere i risultati di queste tre assunzioni, come possono essere combinate per formare un indice di attrattiva per i riciclatori dei soldi. La formula in termini algebrici è:

attrattive per i riciclatori= $[GNP \text{ per capita}] * [3 * \text{Bank Secrecy} + \text{GOVAttitude} + \text{SWIFTmember} - 3 * \text{Conflict} - \text{Corruption} + 15]$

GNP per capita è misurato in US\$,

BankSecrecy è una scala da 0 (nessuna legge della sicurezza) a 5 (rafforzamento delle leggi di sicurezza bancaria),

GovAttitude è una scala da 0 (governo anti-riciclaggio) a 4 (tolleranza al riciclaggio),

SWIFTmember è 0 nei paesi non-membri e 1 per i membri del Fondo Internazionale SWIFT del trasferimento della rete,

Conflict è una scala da 0(nessuna situazione del conflitto) a 4 (esistenza del conflitto),

Corruption è misurata in base all'indice della Transparency International (1=basso, 5=corruzione),

e la costante '15' è inclusa per assicurarsi che i risultati siano superiori allo zero.

I risultati su questo indice, come risultano dalle assunzioni usate nel corrente modello, sono presentate nella tabella seguente. È importante fare attenzione che un alto risultato su questo indice non riflette necessariamente la povertà del regime bancario di quel paese o delle posizioni statali riguardanti la riciclaggio. Risultati alti sull'indice possono essere raggiunti per provvedere a un ambiente più sicuro per gli investimenti in generale, come provvedere a un ambiente benevolo per i riciclatori di soldi. Questo porta alla mente che questi risultati sono basati su una formula semplice dedotta da informazioni pubbliche disponibili e il ricercatore come l'importanza dei vari fattori, la maggior parte della classificazione dei paesi appare piuttosto logica.

Table 1. Attractiveness to Money Launderers - Rank Order [the higher the score, the greater the attractiveness for money launderers]	
COUNTRY	Score
Luxembourg	686
United States	634
Switzerland	617
Cayman Islands	600
Austria	497
Netherlands	476
Liechtenstein	466
Vatican City	449
United Kingdom	439
Singapore	429
Hong Kong	397
Ireland	356
Bermuda	313
Bahamas, Andorra, Brunei, Norway, Iceland, Canada	250-299
Portugal, Denmark, Sweden, Monaco, Japan, Finland, Germany, New Zealand, Australia, Belgium	200-249
Bahrain, Qatar, Italy, Taiwan, United Arab Emirates, Barbados, Malta, France, Cyprus	150-199
Gibraltar, Azores (Portugal), Canary Islands, Greenland, Belarus, Spain, Israel	100-149
Czech Rep, Latvia, St Vincent, Malaysia, Estonia, Oman, Lithuania, N. Mariana Isls, Greece, South Korea, Seychelles, Azerbaijan, Anguilla, Aruba (Neth.), Kuwait, Hungary, Saudi Arabia, British Virgin Islands, Guam, Brazil, Panama, Russia, Costa Rica, Mauritius, Gabon, Armenia, Thailand, Macedonia, Grenada	50-99
Poland, Slovakia, Georgia, St. Kitts-Nevis, Dominica, St. Lucia, Belize, Guadeloupe, Martinique, Puerto Rico, U.S. Virgin Islands, Argentina, Croatia, Uruguay, Midway Islands, Barbuda, Slovenia, Suriname, Botswana, Romania, Chile, Bulgaria, French Polynesia, New Caledonia, Yugoslavia, Trinidad, Libya, Turkey, Albania, Lebanon, Guatemala, Ecuador, Moldova, South Africa, French Guiana	25-49
Falkland Islands, Vanuatu, Venezuela, Ukraine, Cook Islands, Philippines, Turks And Caicos Islands, Fiji, Marshall Islands, Mexico, Nauru, Algeria, Antigua, Bolivia, Uzbekistan, Syria, Western Samoa, Morocco, Indonesia, Colombia, Cuba, Bosnia and Herzegovina, Tunisia, Jordan, Paraguay, Jamaica, San Marino, Mayotte, Palau Islands, Honduras, Niue, Reunion, Namibia, Somalia, Congo, Tonga, Iraq, Swaziland, Dominican Republic, Kazakhstan, Kyrgyzstan, Turkmenistan, El Salvador	10-24
Cameroon, Bhutan, North Korea, Ivory Coast, Fed States Micronesia, Kiribati, Tuvalu, Papua New Guinea, Zimbabwe, Western Sahara, Iran, Cape Verde, Senegal, Egypt, Peru, Sri Lanka, Djibouti, Mongolia, Solomon Islands, Zambia, Lesotho, Yemen, Comoros, Sao Tome, Maldives, Benin, Nicaragua, Pakistan, Guyana, Burkina, Nigeria, Equatorial Guinea, Mauritania, Gambia, Myanmar, Guinea, China, Ghana, Haiti, Vietnam, Madagascar, Kenya, Togo, Tadjikistan, India, Central African Republic, Sudan, Tanzania, Mali, Laos, Niger, Malawi, Uganda, Guinea Bissau, Nepal, Angola, Bangladesh, Liberia, Zaire, Kampuchea, Rwanda, Mozambique, Ethiopia, Afghanistan, Burundi, Sierra Leone, Chad, Antarctica, Europa Island	0-9

*Proporzione di ML in partenza da un paese X a un paese Y= Risultato
delle attrattive di Y
 (distanza tra il
 paese X e il paese Y)²*

La distanza tra i paesi è stata calcolata usando una caratteristica del Mapinfo software, identificando le latitudini e le longitudini del centrodis della popolazione approssimativa di ciascun paese e usando semplici geometrie per calcolare la distanza fra loro. L'uso delle distanze a quadrato come una misura di prevenzione usa convenzioni dell'analisi empirica economica e regionale delle regioni, dalle quali le interazioni tra comunità si riduce in base alla distanza fra di loro.

La formula geografica della distanza deve, dopo un ricerche più lontane, rimpiazzare da un più complesso "Indice di Prossimità del Commercio", usando una formula che includerebbe, in aggiunta delle informazioni geografiche, dati bilaterali su commercio e finanze, l'operazione della valutazione della relazione delle statistiche, movimento della valutazione del contorno della relazione delle figure, e su relazioni etniche e linguistiche tra i paesi. In più, misure più sensibili di corruzione, il conflitto e la tolleranza del riciclaggio di denaro, incluso forse le attività diffidenti delle statistiche, il bisogno di essere sviluppato.

I risultati del Modello

Il pieno foglio di calcolo elettronico occupa 22 megabytes dello spazio del disco, ed è perciò difficile [!!] includere in questo documento. Comunque, interessa semplicemente presentare alcuni risultati dalla matrice – il totale dei soldi riciclati generati in ciascun paese e il totale dei soldi riciclati attirati da ciascuna regione e paese. Le figure hanno generato dalle assunzioni sopra descritte e presentate nelle tavole sotto. Un totale al di sopra di \$u2.8 bilioni sono ottenuti per l'ammontare totale dei soldi riciclati, che è fra la serie di valutazioni riportate dalla IMF.

Tavola 2 e Figua 1 sommano i flussi delle valutazioni internazionali di soldi riciclati a livello globale. Nota che, in queste figure, i flussi di soldi sono generati e riciclati nella stessa regione del mondo può coinvolgere il trasferimento internazionale (e.g. un flussodall'U.K. alla Svizzera sarebbe incluso nella figura intrna di \$985 miliardi per soldi generati e riciclati in Europa).

Tabella 2. Valutazioni dei Flussi Maggiori di Denaro riciclato nel Mondo
(\$USbillion/anno)

World Region	ML Destinations												Total Laundere d	Outg oing
	E. Asia	S. Asia	S.W. Asia	Austral asia	N. Afric a	S. Afric a	Eur ope	S. Ameri ca	C. Ameri ca	Carib bean	N. Ameri ca	Antar ctica		
ML Origins														
E. Asia	298	1	6	2	1	1	18	0	0	1	1	0	329	31
S. Asia	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	1
S.W. Asia	0	0	17	0	0	0	1	0	0	0	0	0	18	1
Australasi a	1	0	0	2	0	0	1	0	0	0	0	0	4	2
N. Africa	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	0	0	6	1
S. Africa	0	0	1	0	0	15	2	0	0	0	0	0	19	4
Europe	7	0	9	1	1	1	985	0	0	2	1	0	1006	21
S. America	0	0	0	0	0	0	2	24	0	3	1	0	31	7
C. America	0	0	0	0	0	0	1	0	18	3	1	0	24	5
Caribbean	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0	0	6	0
N. America	15	0	20	13	7	5	271	22	54	316	681	0	1403	721
Antarctica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Generated	322	5	52	18	15	21	1281	47	73	331	686	0	2850	
Incoming	24	2	36	16	9	6	296	23	54	325	4	0		

Il modello produce valutazioni attuali a livello dei paesi individuali. È molto importante ripetere che queste figure rappresentano solo una collezione provvisoria di risultati e non la migliore audizione e la valutazione finale di soldi riciclati in tutto il mondo. Sono inclusi il mostrare del tipo di produzione che sarebbe dedotta da un sviluppato modello, e non può riguardare una misura seria di flussi riciclati di soldi.

I lettori possono fare attenzione, per esempio, che alcune figure di soldi riciclati attualmente dedotte dal modello ammontano di più rispetto all'intero ammontare registrato dal GNP in alcuni paesi, e mentre questo non è possibile, indica che, come discusso, il modello probabilmente presta più attenzione alle costrizioni che involgono le operazioni attuali economiche e finanziarie.

Più lavoro è definitivamente richiesto prima della produzione di questo modello, può essere considerata una risposta adeguata alla domanda di quantificare i soldi globali riciclati, ma l'approccio appare essere fattibile .

Tavola 3 mostra il primo dei venti paesi di origine per il riciclaggio di denaro, come valutato dal modello. Mostra la maggior parte dei paesi sviluppati.

Rank	Origin	Amount (\$Usmill/yr)	% of Total
1	United States	1320228	46.3%
2	Italy	150054	5.3%
3	Russia	147187	5.2%
4	China	131360	4.6%
5	Germany	128266	4.5%
6	France	124748	4.4%
7	Romania	115585	4.1%
8	Canada	82374	2.9%
9	United Kingdom	68740	2.4%
10	Hong Kong	62856	2.2%
11	Spain	56287	2.0%
12	Thailand	32834	1.2%
13	South Korea	21240	0.7%
14	Mexico	21119	0.7%
15	Austria	20231	0.7%
16	Poland	19714	0.7%
17	Philippines	18867	0.7%
18	Netherlands	18362	0.6%
19	Japan	16975	0.6%
20	Brazil	16786	0.76
Total	All Countries	2850470	100.0%

Il modello cerca di valutare dove i soldi caldi andranno per essere riciclati, usando le assunzioni sopra descritte. Le valutazioni dei primi venti paesi sono presentati nella Tabella 4, inclusi i flussi di denaro dei paesi generati fra di loro.

Tavola 4

Rank	Origin	Destination	Amount (\$Usmill/yr)	% of Total
1	United States	United States	528091	18.5%
2	United States	Cayman Islands	129755	4.6%
3	Russia	Russia	118927	4.2%
4	Italy	Italy	94834	3.3%
5	China	China	94579	3.3%
6	Romania	Romania	87845	3.1%
7	United States	Canada	63087	2.2%
8	United States	Bahamas	61378	2.2%
9	France	France	57883	2.0%
10	Italy	Vatican City	55056	1.9%
11	Germany	Germany	47202	1.7%
12	United States	Bermuda	46745	1.6%
13	Spain	Spain	28819	1.0%
14	Thailand	Thailand	24953	0.9%
15	Hong Kong	Hong Kong	23634	0.8%
16	Canada	Canada	21747	0.8%
17	United Kingdom	United Kingdom	20897	0.7%
18	United States	Luxembourg	19514	0.7%
19	Germany	Luxembourg	18804	0.7%
20	Hong Kong	Taiwan	18796	0.7%
Total	All Countries	All Countries	2850470	100.0%

Finalmente è possibile aggregare questi flussi secondo le destinazioni. La Tavola 5 presenta i primi venti paesi della destinazione del denaro riciclato, secondo le attuali assunzioni registrate dal modello

Tavola 5

Rank	Destination	Amount (\$USmill/yr)	% of Total
1	United States	538145	18.9%
2	Cayman Islands	138329	4.9%
3	Russia	120493	4.2%
4	Italy	105688	3.7%
5	China	94726	3.3%
6	Romania	89595	3.1%
7	Canada	85444	3.0%
8	Vatican City	80596	2.8%
9	Luxembourg	78468	2.8%
10	France	68471	2.4%
11	Bahamas	66398	2.3%
12	Germany	61315	2.2%
13	Switzerland	58993	2.1%
14	Bermuda	52887	1.9%
15	Netherlands	49591	1.7%
16	Liechtenstein	48949	1.7%
17	Austria	48376	1.7%
18	Hong Kong	44519	1.6%
19	United Kingdom	44478	1.6%
20	Spain	35461	1.2%

È notevole la quantità di soldi riciclati, usando queste assunzioni, i flussi verso paesi sviluppati – particolarmente gli Stati Uniti e l'Europa. Il potenziale di soldi riciclati per allargare lo spazio tra paesi ricchi e paesi poveri è un'altra questione importantissima che può essere pravata usando un modello di questo tipo.

Uso dell'Analisi del Contesto della Pubblicità per la Calibratura del Modello

Come mezzi di valutazione della credibilità delle stime prodotte dal modello, un esemplare di cento taglie della stampa su soldi riciclati o relazioni di distribuzione, fornito dalle relazioni sulla media del crimine, è stato esaminato per informazioni riguardanti l'estensione di flussi nazionali o globali di soldi riciclati.

I rapporti originali della stampa, prevalentemente (ma non esclusivamente) stampati nella lingua inglese e nella pubblicità elettronica, è stato fissato un appuntamento tra il 27 febbraio e il 5 maggio 1998 - un periodo meno di dieci settimane. Più recentemente, accertamenti nazionali per Belarus (comunicazione personale), Canada (siti web) e Colombia (piccoli articoli) sono stati anche ottenuti, insieme con una valutazione di riciclaggio denaro droga negli Stati Uniti (piccoli articoli su Europol).

Particolari passaggi negli articoli di stampa sono stati estratti, riferendosi specificamente all'ammontare di soldi generati dal crimine e riciclati nel ovunque nel mondo, esempi di tipi di crimine che ha generato livelli di proventi criminali, i paesi nei quali prendono luogo, ed i mezzi dai quali i soldi sono riciclati. Altri passaggi estratti contengono informazioni sul grado di sforzo fatto dai governi per prevenire il riciclaggio di denaro in ciascun paese. Un elemento essenziale nella selezione di questi estratti è che si riferiscono a paesi specifici. Finalmente, una quantità di altri estratti hanno un obiettivo più ampio – provvedendo a una valutazione globale o regionale del crimine oppure dell'estensione di riciclati.

La **Tavola 6** è un sommario delle scoperte importanti di questi piccoli articoli, insieme coi gli equivalenti risultati del modello. Tenendo conto che c'è ancora molto da fare per raffinare i dati e le relazioni costruite in questo modello, questi risultati sono già interessatamente vicino agli articoli accertamenti pubblicati contenuti nei piccoli articoli stampati.

Tavola 6. Paragoni delle valutazioni contenute nelle relazioni della pubblicità contro i risultati del Modello.

Press Clippings	Model results
"Illegal grey economy in Czech Republic about 10% of GDP" (Hospodárské Noviny, 2 Apr 98)	Model estimates 14.8% of GDP
"\$30bill illegal drugs reach the US from Mexico each year" (Chicago Tribune, 25 Mar 98)	Model estimates \$26bill laundered in Mexico each year
"More than \$2bill is laundered in Poland each year" (National Bank of Poland, reported on 15 Apr 98)	Model estimates \$3bill sent for laundering in Poland each year
"Share of shadow business in Russia's economy may range between 25% -50%" (TASS 17 Mar 98) "In the estimate of experts from the Russian interior and economics ministries, between \$50bn and \$250bn has been illegally transferred from Russia to western banks over the past five years" (Interfax News Agency, 23 Apr 99)	Model estimates money laundering 15% of Russian GDP Model estimates an annual \$28bn is laundered from Russia into western banks; i.e. \$140bn in a five year period.
"Switzerland is implicated in \$500bill of money laundering each year" (Swiss Finance Ministry, reported on 26 Mar 98)	Model estimates \$59bill - including only "first-stage" laundering.
"UK black economy between 7-13% of GDP" (Sunday Telegraph, 29 Mar 98)	Model estimates total money laundering 7.4% of UK GDP
"Money laundering in Belarus about 30% of GDP" (European Humanities University, 20 Nov 98)	Model estimates 22.2% of GDP
"Illicit funds generated and laundered in Canada per year between \$5 and \$17 billion." (Canadian Solicitor General, Sep 1998)	Model estimates \$22 billion generated and laundered in Canada per year, but also that \$63 billion of US crime funds laundered in Canada.
"Approximately \$2.7 billion are laundered in Colombia every year" (BBC Monitoring Service, Latin America, 25 Nov 98)	Model estimates that \$2.1 billion laundered in Colombia every year.
"Illicit drug sales generated up to \$48 billion a year in profits that criminals tried to put back into the mainstream economy through money laundering, a Congressional hearing told." (Reuters, 16 April 99)	Model estimates \$34.6 billion generated and laundered by illicit drug trade in USA.
"Illegal profits total 2-5% of world GDP or \$1-3trillion" (Dow Jones News, 12 Mar 98)	Model estimates total global money laundering \$2.85 trillion

Il modello Gagliardi del globale riciclaggio di denaro dipende da una vasta percentuale di rischi, inclusi crimine, incluse statistiche economiche come la Transparency International chiamata come Indice di Corruzione.

Mentre queste informazioni non provvedono numeri per valutazione dei proventi di crimine e di soldi riciclati, contiene informazioni sulle probabili limitazioni dei proventi criminali e sui livelli di soldi riciclati in qualunque nazione.

La prova più evidente – per esempio i dati sui casi attuali con valuta delle somme valutarie coinvolte- è necessario di assicurare che il modello ‘adatto’ per i dati disponibili e perciò ha una credibilità complessiva. I dati più evidenti possono essere comparati con le stime che emergono dal modello, e qualunque discrepanza può essere usata per aggiustare o calibrano le assunzioni del modello. Tali dati ufficiali sono, spiacevolmente, estremamente rari per la natura complessa e celata nell’attività del riciclaggio di denaro. Né l’uno né l’altro è l’estensione dei profitti da crimine una statistica gli ha ottenuti dagli imprenditori stessi.

Questa piccola collezione di estratti di articoli ha rivelato informazioni utili su una notevolmente larga serie di paesi (84 in tutto), modelli del crimine e tecniche di soldi riciclati. Ha rivelato un gran numero di collegamenti tra il funzionamento dei gruppi criminale operando attraverso barriere internazionali, e ha provveduto alla valutazione del valore del dollaro nelle loro operazioni finanziarie. Tutte di queste informazioni possono essere usate per migliorare la credibilità della modello nel dettaglio, e per questo la sua credibilità complessiva.

Come rimane, non può essere ancora descritta come una tecnica totalmente rigorosa per l’identificazione di dati chiave sul riciclaggio di denaro. Per esempio ci può essere una probabile disuguaglianza nella copertura internazionale, perché il servizio si focalizza principalmente sull’Europa o Stati Uniti - servizi di notizie nella lingua inglese. La capacità limitata linguistica del ricercatore favorisce la riduzione dello scopo dell’analisi verso rapporti di stampa scritti in inglese, francese semplice oppure in casi rari il tedesco. La ripetizione dei casi di grosso interesse, come l’investigazione di Salinas che coinvolge il Messico, la Svizzera e la Colombia, potrebbe apparire anche un’introduzione di deviazioni o anche un duplice conteggio nell’analisi.

Invece uno non dovrebbe abbandonare un’idea di una tecnica che dà informazioni su più di ottanta paesi da dieci settimane di pezzi di articoli. Uno potrebbe concludere che una continua osservazione di questo servizio di articoli potrebbe significativamente contribuire, e senza nessun maggior costo per la ricerca, per l’analisi del flusso globali dei soldi riciclati

Mentre potrebbe essere meno che completamente soddisfacente valutare un modello economico tramite il suo successo a predire accertamenti competenti, piuttosto che attraverso la sua capacità a predire una statistica economica attuale, uno potrebbe essere scusato sul motivo della natura particolare dell’economia delittuosa e la complessità dei processi che facilitano il riciclaggio.

Conclusioni

Questo articolo ha presentato il disegno di un modello per valutare i flussi di soldi riciclati in tutto il mondo. Mentre esistono molti problemi con i dati mancanti e non-comparabili, ci sono apparentemente delle tecniche razionali per usare conoscenza esperte per riempire le parti mancanti. Il modello si concentra su l'assemblamento oppure sulla valutazione di informazioni che possono essere controllate, così mentre, inevitabilmente, qualche area mostra errori per colpa di dati insufficienti oppure ipotesi incorrette. Ci sono numerose opportunità per verificare con altri dati nel modello. Per esempio valutazioni basate su dati ed ipotesi di livelli del crimine e profitti logicamente non possono essere in conflitto con le valutazioni basate su dati economici o finanziario. Anche una quantità di rapporti e indici, per esempio riciclaggio di denaro come una percentuale di GNP, il ML Attractiveness Index è calcolato per ogni paese fra il modello che può essere calcolato da opinioni di esperti. Quando in questo modello stanno in conflitto, questo è un segnale che una terza opinione è necessaria – per esempio un aumento di ricerca deve essere fatto, nel punto preciso nell'area in cui c'è conflitto.

Aree identificate in questo articolo per la ricerca includono:

- ◆ Il preventivo di livello del crimine in paesi per i quali non esiste nessuna statistica, per l'uso di dati demografici e socio-economico che sono disponibile;
- ◆ valutare le somme di riciclaggio di soldi riciclati per tipo di crimine, in una serie di tipi di paesi, (per esempio a in fase di sviluppo, di transizione, e di situazione geografica), e le relazioni tra queste somme e gli indicatori nazionali come GNP pro capite e i tipi e livelli di corruzione.
- ◆ Ricerca nei fattori determinanti la decisione di dove riciclare i proventi di crimine; per esempio la proporzione di soldi riciclati nel paese in quale sono stati generati, e l'attrazione relativa di destinazioni straniere.

L'altro ingrediente necessario è solo che l'organizzazione mondiale più grande e i gruppi interessati insieme possono creare la ricerca necessaria.