

Promotore e mediatore finanziario	3	3
Servizi contabili e fiscali	12	14
Intermediario finanziario ex art. 155 c. 4	1	
Consulente del lavoro	1	
TOTALE	341	409

Rientra in tale quadro il piano operativo varato a livello nazionale nei confronti di 41 agenti in attività finanziaria per la gestione di *money transfer*, da parte di soggetti d'etnia cinese (progetto "*Chinese Transfer*"), che si è concluso con:

- l'accertamento d'irregolarità per **32 operatori** (pari al **78,05%** del totale);
- la denuncia all'Autorità Giudiziaria di **66** soggetti;
- l'individuazione di 5 violazioni amministrative e **49 violazioni penali**, di cui:
 - . **16** per omessa iscrizione nell'elenco degli agenti in attività finanziaria ai sensi dell'art. 3 del D.Lgs. n. 374/1999;
 - . **12** per violazioni agli obblighi d'identificazione e registrazione della clientela;
 - . **20** per omessa istituzione dell'archivio unico informatico.

b. Esperienze investigative.

In chiusura del tema, analogamente alla parte descrittiva delle esperienze più significative in materia di segnalazioni per operazioni sospette, preme in questa sede mettere a disposizione del Comitato di Sicurezza Finanziaria elementi informativi più dettagliati su tre filoni investigativi emersi dalle ispezioni antiriciclaggio del 2007, concernenti:

- un'indagine nei confronti di 3 società finanziarie ed 1 holding della provincia di Frosinone, che gestivano in via prevalente un'attività di rilascio di garanzie fideiussorie a terzi senza l'autorizzazione prevista dall'art. 107 T.U.B., utilizzando una rete di 92 mediatori creditizi che hanno perfezionato contratti per 2 miliardi di euro in regime di abusivismo finanziario;
- una società finanziaria di Pordenone iscritta nell'elenco ex art. 106 T.U.B., che aveva omesso d'istituire l'archivio unico informatico, aveva concesso finanziamenti violando le limitazioni dell'uso di assegni trasferibili e – quel che è più grave – era riconducibile come soci ed amministratori a persone prive dei requisiti di onorabilità prescritti, in quanto condannate in via definitiva nel 2002 per usura ed abusiva attività finanziaria;
- il caso di un intermediario ex art. 106 T.U.B. di Benevento che in realtà svolgeva un'attività abusiva di raccolta del risparmio e rilasciava crediti a terzi senza ottemperare agli obblighi d'identificazione e registrazione antiriciclaggio.

Notizie più precise sono sintetizzate in **allegato 4**.

5. Attività di contrasto al finanziamento del terrorismo.

Ai fini della lotta al terrorismo, il Corpo riveste un ruolo specialistico per il contrasto del fenomeno sotto il profilo finanziario.

In tale quadro, la Guardia di Finanza completa e rafforza l'apparato investigativo antiterrorismo, che gravita principalmente sulle due Forze di Polizia a competenza generale, affiancando all'azione repressiva tradizionale lo sviluppo d'indagini preventive e collaterali, mirate sui flussi finanziari che alimentano gli investimenti a sostegno dei gruppi criminali nazionali ed internazionali.

E' questo il contributo che il Corpo assicura in sede interforze, anche mediante la partecipazione al Comitato di Analisi Strategica Antiterrorismo (C.A.S.A.), istituito dal Ministro dell'Interno, che svolge funzioni di supporto all'Unità di crisi prevista dall'art. 6 del D.L. n. 83/2002, convertito in legge n. 133/2002, espletando compiti di analisi e valutazione delle notizie di particolare rilievo sul terrorismo interno ed internazionale pervenute al Dipartimento di Pubblica Sicurezza.

Pertanto, si comprende l'importanza dell'avanzamento del sistema approvato dal legislatore con il decreto 109 che, nel confermare l'attribuzione al Corpo di specifiche funzioni e competenze, valorizza le peculiarità della Guardia di Finanza quale organo di polizia specializzato per lo sviluppo delle investigazioni finanziarie, economiche e patrimoniali.

a. Attività svolta e risultati conseguiti.

Le strategie di contrasto al finanziamento del terrorismo muovono dalla considerazione che il fenomeno strutturalmente si può presentare sotto una duplice veste, a seconda che i fondi utilizzati per sostenere il compimento di atti eversivi abbiano a monte un'origine lecita o illecita.

Nel primo caso, i fondi sono costituiti dagli utili ricavati dall'esercizio di piccole e medie imprese regolarmente costituite ed operanti in vari settori economici, utilizzate quali fonti di reddito legittimo in tutto o in parte dichiarate al fisco; oppure, si può trattare di somme provenienti da piccole liberalità e donazioni versate da membri della comunità islamica ad enti caritatevoli od assistenziali (cd. charities).

Nel secondo caso, i capitali derivano dalla commissione di reati a monte, che spaziano dal traffico di sostanze stupefacenti al favoreggiamento dell'immigrazione clandestina, dai traffici di merci con marchi contraffatti allo sfruttamento del lavoro nero, dalla raccolta illegale di scommesse all'esercizio abusivo di attività finanziarie.

In questo scenario, la strategia operativa adottata dai Reparti del Corpo segue principalmente due direttrici:

- la prima passa attraverso la ricostruzione sistematica dei beni patrimoniali e dei flussi finanziari ricollegabili a tutte le persone e le società inserite nelle *black list* e/o indiziate di far parte di organizzazioni di stampo terroristico, senza trascurare di mettere a fuoco l'origine e la canalizzazione di eventuali introiti anche di piccolo importo, specialmente se ripetitivi;
- la seconda si traduce nell'effettuazione d'ispezioni mirate nei confronti delle agenzie di *money transfer*, allo scopo di fare luce sui cospicui movimenti di capitali da e verso l'estero veicolati tramite questi circuiti paralleli al mondo bancario, che sono ormai molto ramificati sul territorio e movimentano masse consistenti di denaro oltre frontiera, molte volte senza un adeguato filtro di prevenzione e di collaborazione attiva con la trasmissione delle segnalazioni di operazioni sospette.

Nelle tabelle seguenti sono riportati i risultati dell'attività operativa nello specifico settore, durante il 2007, nel corso delle ispezioni antiterrorismo (**tabella 11**) e nello svolgimento delle indagini di polizia giudiziaria (**tabella 12**).

Tabella 11

		2007
Ispezioni nei confronti di "Money transfer"	n.	1.225 ⁹
Persone denunciate per abusiva attività finanziaria	n.	866

Tabella 12

		2007
Persone coinvolte/indagate (art. 270 bis-270 quinquies c.p.)	n.	78
Persone trattate in arresto	n.	14

L'analisi del *trend* storico risulta positiva, in quanto le ispezioni ai money transfer sono quasi raddoppiate rispetto al 2006 (n. 630), come pure le indagini di p.g. concluse con l'arresto di persone indagate per fatti di terrorismo (n. 6 nel 2006).

Più in particolare, merita un accenno l'esperienza operativa maturata con l'operazione "Easy Money" dal Nucleo Polizia Tributaria di Ancona e dal Nucleo Speciale Polizia Valutaria, che ha consentito di pervenire alla scoperta di 410 sub agenzie abusive di servizi di pagamento ed alla denuncia di oltre 400 responsabili.

Nel corso dell'indagine, una volta acquisite presso le società mandatarie le registrazioni di tutte le movimentazioni di denaro eseguite presso le sub agenzie, è stata effettuata un'analisi particolareggiata, con un apposito software, di tutti i trasferimenti di denaro effettuati in un determinato arco temporale, con una mappa integrale dei dati anagrafici dei mittenti e dei destinatari delle somme.

Sono così emerse non solo numerose connessioni con fenomeni di evasione fiscale, ma anche tracce di rimesse a favore di soggetti affiliati ad organizzazioni terroristiche, inseriti nelle black list delle Nazioni Unite.

Degna di nota è altresì l'inchiesta sviluppata dal Gruppo Investigazione sulla Criminalità Organizzata di Milano nei confronti di 30 soggetti algerini e tunisini affiliati al Gruppo Islamico Armato/Gruppo Salafita per la Predicazione ed il Combattimento.

⁹ Comprende:

- i 410 interventi di p.g. eseguiti nell'ambito dell'operazione "Easy Money";
- i 562 controlli preventivi svolti su attivazione del C.A.S.A.;
- le 253 ispezioni ex art. 5, comma 10, della Legge 197/1991, condotte nei confronti delle agenzie in attività finanziaria.

In quel caso, gli accertamenti avviati sotto la guida della Direzione Distrettuale Antimafia di Milano hanno focalizzato l'attenzione su una rete di piccole e medie imprese di cittadini algerini, operanti prevalentemente nel settore della pelletteria o del commercio di capi di abbigliamento, che venivano però utilizzate anche per ospitare e far incontrare degli affiliati al G.I.A. con altri connazionali, nonché per procurare dei documenti falsi a volontari reclutati e trasferiti nei campi di addestramento all'estero. I redditi prodotti dalla gestione di tali attività d'impresa venivano successivamente destinati al sostegno di gruppi radicali algerini e ciò mentre l'ala armata del gruppo compiva attentati in quel Paese, quali quello di Biskra (il 3 gennaio 2005) e di Chlef (il 27 marzo 2005).

Le indagini finanziarie condotte in quel contesto nei confronti di alcune agenzie di *money transfer* hanno consentito di seguire le tracce di movimentazioni di denaro, dell'ordine di decine di migliaia di euro all'anno, canalizzate verso numerosi Paesi stranieri utilizzati quali stazioni di transito per convogliare il denaro verso l'Afghanistan ed altri Paesi "a rischio".

b. Misure di congelamento delle risorse economiche

Dall'entrata in vigore del decreto legislativo n. 109/2007 il Nucleo Speciale Polizia Valutaria riveste una funzione peculiare d'interfaccia tra le Amministrazioni pubbliche e gli intermediari segnalanti, da un lato, e dall'altra parte l'Agenzia del Demanio, cui è affidato il compito di custodire, conservare e gestire le risorse economiche congelate.

Infatti, il predetto Nucleo ha il compito di:

- redigere, entro sessanta giorni dal ricevimento delle comunicazioni relative alle risorse economiche oggetto di congelamento, una dettagliata relazione sulla situazione giuridica, sulla consistenza patrimoniale e sullo stato di utilizzazione dei beni evidenziando l'eventuale esistenza di contratti in corso;
- trasmettere gli esiti al Comitato di Sicurezza Finanziaria, all'Agenzia del Demanio ed all'Unità d'Informazione Finanziaria;
- elaborare un estratto della relazione ed inviarla ai competenti uffici che curano la tenuta dei pubblici registri, ai fini della trascrizione del provvedimento di congelamento.

Contemporaneamente a tali adempimenti, il Nucleo Valutario deve comunicare ai soggetti designati, con le modalità di cui agli articoli 137 e seguenti del codice di procedura civile, l'avvenuto congelamento delle risorse economiche, l'assunzione successiva dei beni da parte dell'Agenzia del Demanio, il divieto di disporre delle risorse e le sanzioni irrogabili in caso di violazione.

Più in concreto, nel corso del 2007, il Nucleo Speciale Polizia Valutaria ha svolto un ruolo importante nel controllo della gestione dell'HOTEL NASCO di Milano che per effetto del Regolamento CE nr. 1264/2005, su indicazione del Comitato di Sicurezza Finanziaria, era stato inserito tra le entità ubicate nel territorio italiano sottoposte a misure di congelamento.

Infatti, il Comitato di Sicurezza Finanziaria con delibera n. 122464 datata 11 novembre 2005, aveva autorizzato l'esercizio dell'attività alberghiera a particolari condizioni e con l'obbligo di rendicontazione dei flussi finanziari in entrata ed in uscita.

In tale contesto, il Nucleo Valutario su delega del C.S.F. ha proceduto periodicamente, con cadenza trimestrale, al controllo dell'andamento gestionale - mediante ispezione documentale della contabilità - finalizzato al riscontro del rispetto delle prescrizioni imposte dal Comitato con particolare riferimento al vincolo dell'esercizio della sola attività di gestione caratteristica.

L'ultimo controllo eseguito ha riguardato il periodo 01.08.2007 - 31.10.2007, a seguito dell'avvenuto "scongelo" disposto dal Comitato di Sicurezza Finanziaria, per effetto dell'avvenuta cancellazione dalle liste antiterrorismo dei soggetti interessati.

6. Considerazioni e prospettive.

L'esperienza operativa maturata dalla Guardia di Finanza fin dal 1991 induce a sottolineare che l'efficacia del nuovo sistema di prevenzione, delineatosi con il recepimento della terza direttiva antiriciclaggio, dipenderà soprattutto dal livello di collaborazione "attiva" assicurato dagli intermediari e dai professionisti mediante l'individuazione e la segnalazione delle operazioni sospette, che devono in questo senso diventare sempre più sistematiche, numerose, mirate ed obiettive, parametrate sui profili di "rischio" della clientela.

E' necessario perciò che tutti gli operatori economici, gli intermediari finanziari e gli Organismi di vigilanza e di controllo - tra cui il Nucleo Speciale di Polizia Valutaria ed i Reparti del Corpo sub-delegati - cooperino sempre più strettamente per la ricerca, la selezione e l'approfondimento dei movimenti di capitali, titoli e valori sospettati per riciclaggio o finanziamento del terrorismo.

In questo senso, la Guardia di Finanza conferma e consolida il proprio impegno operativo nel settore, assumendo anche le nuove responsabilità che derivano dalla normativa di prevenzione.

Infatti, da un punto di vista organizzativo, si sta procedendo ad adeguare in maniera graduale il dispositivo di contrasto del Corpo, affiancando al Nucleo Speciale Polizia Valutaria non più soltanto i Nuclei di Polizia Tributaria istituiti in ogni provincia, ma anche gli altri Comandi territoriali.

Ciò consentirà di gestire con maggiori risorse umane e professionali la prevedibile crescita dei compiti di servizio in questo comparto, in conseguenza di un maggior afflusso di segnalazioni di operazioni sospette ed una maggiore presenza ispettiva presso gli intermediari.

Sotto il profilo operativo, invece, le procedure investigative saranno sempre di più supportate dall'innovazione tecnologica, mettendo a frutto le potenzialità offerte dall'"Archivio dei rapporti con gli operatori finanziari", atteso che a breve le informazioni in esso immagazzinate potranno essere utilizzate, non solo per lo sviluppo delle verifiche fiscali, ma anche per l'espletamento di indagini preventive antiriciclaggio ed antiterrorismo.

Particolare attenzione continuerà ad essere assicurata alla tutela della riservatezza del segnalante, apportando ogni necessaria "cautela" per evitare di intaccare in qualsiasi modo i nominativi dei soggetti che effettuano le comunicazioni all'Unità di Informazione Finanziaria.

7. Proposte legislative.

Dopo il recepimento della terza direttiva comunitaria, si ritiene che rimangano aperti ancora alcuni spazi al fine di completare il processo di evoluzione normativa necessario per porre in linea il nostro sistema antiriciclaggio con le raccomandazioni formulate dal Fondo Monetario Internazionale nel 2005 all'esito della "*mutual evaluation*" condotta sul campo.

In questo senso, rivestirebbe particolare importanza, ai fini dell'attività di repressione, l'introduzione nell'ordinamento penale della fattispecie di "autoriciclaggio", che renderebbe punibili le condotte di "*money laundering*" poste in essere dalle stesse

persone che abbiano commesso o abbiano concorso a commettere i reati presupposto.¹⁰

Questo consentirebbe di rendere ancora più efficace l'attività di contrasto, ampliando lo scenario operativo d'intervento ed evitando, in sede dibattimentale, di dover dimostrare, spesso con molta difficoltà, la terzietà del soggetto riciclatore rispetto alla commissione del reato presupposto.

Parimenti, per il numero di violazioni riscontrate e l'elevato livello di rischio nella circolazione dei capitali, sarebbe altrettanto importante una riforma della disciplina dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria, attraverso la previsione di più stringenti parametri soggettivi ed oggettivi, così da estromettere dal mercato i soggetti privi di adeguati livelli di sicurezza per il cittadino.

In questa direzione, del resto, si muoveva già il disegno di legge governativo (A.C. n. 3015) presentato in Parlamento nel 2007 recante "*Disposizioni in materia di credito al consumo e di vigilanza sulle assicurazioni private*".

Da ultimo, preme accennare ad una proposta legislativa che sarebbe estremamente utile per velocizzare e rendere più efficaci gli accertamenti bancari e finanziari sviluppati dai Reparti della Guardia di Finanza per finalità antiriciclaggio ed antiterrorismo.

Allo stato, le norme di settore¹¹ riconoscono al Nucleo Speciale Polizia Valutaria la possibilità di procedere ad indagini bancarie e finanziarie ai fini dell'approfondimento delle segnalazioni per operazioni sospette e delle ispezioni presso gli intermediari, avvalendosi dei dati contenuti nella cosiddetta "anagrafe dei rapporti finanziari" di cui all'art. 7, commi 6 e 11, del DPR n. 605/1973.

L'accesso all'anagrafe dei conti è basilare per individuare con certezza e rapidità tutti i rapporti e le operazioni bancarie e finanziarie riconducibili ai soggetti indagati, senza più bisogno di attivare richieste "esplorative" da notificare a migliaia di intermediari. Pertanto, una semplificazione importante della prassi operativa è stata già realizzata.

Tuttavia, un ulteriore passo, altrettanto utile, andrebbe fatto con una norma di legge che, similmente a quanto già avviene in campo tributario,¹² potrebbe imporre l'obbligo di effettuare le successive richieste del Nucleo Valutario e le relative risposte degli intermediari finanziari esclusivamente per via telematica, eliminando così completamente le comunicazioni cartacee tra organi investigativi ed operatori, in entrambi i sensi.

Ciò consentirebbe di accelerare notevolmente la fase di acquisizione dei dati e delle notizie, senza appesantimenti di notifiche e trasmissioni di carteggi da e per varie parti del territorio nazionale, e permetterebbe altresì consistenti economie di risorse operative, in quanto i dati ottenuti per via informatica sono elaborabili più facilmente, con appositi strumenti applicativi utilizzati direttamente sui *files*.

Dal punto di vista organizzativo, i Reparti del Corpo sono già attrezzati per attuare l'innovazione proposta, essendo dotati, fino a livello periferico, del sistema di posta elettronica certificata realizzato per lo sviluppo delle indagini finanziarie ai fini fiscali.

¹⁰ Una proposta era stata inserita nel disegno di legge governativo, recante "*Disposizioni in materia di reati di grave allarme sociale e di certezza della pena*" (A.C. n. 3241). Al riguardo, il Governatore della Banca d'Italia nell'audizione del 14 luglio 2007 dinanzi alla Commissione parlamentare di inchiesta sul fenomeno della criminalità organizzata mafiosa o similare, non ha mancato di richiamare "*i risultati positivi ottenuti dagli ordinamenti che puniscono anche il cosiddetto autoriciclaggio*".

¹¹ Art. 8, commi 4 e 5, del D.Lgs n.231/2007; art. 37, comma 4, del D.L. n. 223/2006, convertito in legge n. 248/2006.

¹² Per effetto dell'art. 32, comma 3, del DPR n. 600/1973 e dell'art. 51, comma 4, del DPR n. 633/1972.



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Tutela dell'Economia

CONTRASTO AL RICICLAGGIO

			2007
1	Indagini sviluppate	n.	362
	Persone denunciate (artt. 648 bis e ter C.P.)	n.	912
	- di cui trattate in arresto	n.	158
	- sequestri operati (in milioni di euro)	€	370,9 ¹
	- Importi o valori oggetto del reato di riciclaggio (in milioni di euro)	€	155
2	Persone verbalizzate per violazioni alla legge 197/1991	n.	4.075
	- di cui denunciate	n.	905
	- di cui trattate in arresto	n.	34
3	Controlli transfrontalieri di valuta (numero interventi)	n.	2.342
	- persone verbalizzate	n.	2.635
	- sequestri di titoli e disponibilità finanziarie (in milioni di euro)	€	373 ²

¹ + 151,1% rispetto al 2006.

² 13 volte superiore ai sequestri effettuati nel 2006.

**COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA**

III Reparto Operazioni - Ufficio Tutela dell'Economia

CONTRASTO ALL'USURA

	2007
Indagini sviluppate	309
Persone denunciate	662
- di cui tratte in arresto	145
Sequestri di beni e disponibilità finanziarie (in milioni di euro)	60,7 ¹

¹ Valore raddoppiato rispetto al 2006.



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Tutela dell'Economia

FALSO MONETARIO

	2007
Interventi	12.610
Soggetti verbalizzati	12.725
di cui:	
- in stato di arresto	67
Violazioni riscontrate	12.612
di cui:	
- delitti	12.584
- illeciti amministrativi	28

DETTAGLIO 2007

SEQUESTRI	NUMERO	VALORE FACCIALE
Banconote da 100 euro	15.890	1.589.000
Banconote da 10 euro false	528	5.280
Banconote da 200 euro false	2.191	438.200
Banconote da 20 euro false	295.218	5.904.360
Banconote da 500 euro false	101	50.500
Banconote da 50 euro false	40.654	2.032.700
Banconote da 5 euro false	310	1.550
Monete da 2 euro false	14	28
Monete da 1 euro false	70	70
Valori bollati falsi		162.939
Titoli esteri falsi		7.143.945
Dollari U.S.A. falsi		9.966



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Tutela dell'Economia

TUTELA DEI MERCATI FINANZIARI

	2007
Reati Societari	
Persone denunciate	462
- di cui tratte in arresto	19
Sequestri di beni e disponibilità finanziarie (in milioni)	9,5
Reati fallimentari	
Persone denunciate per bancarotta	1.483
- di cui tratte in arresto	138
Sequestri (in milioni)	110,6
Persone denunciate per altri reati fallimentari	579
- di cui tratte in arresto	38
Sequestri di beni e disponibilità finanziarie (in milioni)	21
Reati bancari	
Persone denunciate per abusivismo bancario e finanziario	1.761 ¹
- di cui tratte in arresto	32
Sequestri di beni e disponibilità finanziarie (in milioni)	17,1
Reati Finanziari	
Persone verbalizzate per Insider Trading e aggioaggio	50
- di cui denunciate	40
Sequestri di beni e disponibilità finanziarie (in milioni)	223,2 ²

¹ + 97,4% rispetto al 2006.

² Dato 31 volte superiore rispetto al 2006.



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Tutela dell'Economia - 3^a sezione

Esiti delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione alle tipologie di operazioni maggiormente segnalate^(*)

Tipo operazione	Tipo esito	Nr. s.o.s.
Versamento di contante		1680
	Negativo	1.033
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	223
	Positivo antiriciclaggio	285
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	6
	Positivo riciclaggio	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	7
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	26
	Positivo antiriciclaggio./riciclaggio/altri settori	1
	Positivo altri settori	80
	Attività D.I.A.	18
Prelevamento con moduli di sportello		1262
	Negativo	845
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	187
	Positivo antiriciclaggio	139
	Positivo riciclaggio	3
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	16
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	10
	Positivo altri settori	39
	Attività D.I.A.	22
Versamento di titoli di credito		958
	Negativo	593
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	207
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Positivo antiriciclaggio	87
	Positivo riciclaggio/altri settori	14
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	2
	Positivo altri settori	36
	Attività D.I.A.	18
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia		849
	Negativo	550
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	132
	Positivo antiriciclaggio	106
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	9
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	6

^(*) Ogni segnalazione è conteggiata tante volte quante sono le tipologie di operazioni in essa presenti.

	Positivo altri settori	32
	Attività D.I.A.	13
Bonifico estero		820
	Negativo	515
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	195
	Positivo antiriciclaggio	44
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	4
	Positivo riciclaggio/altri settori	14
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	7
	Positivo riciclaggio	1
	Positivo altri settori	32
	Attività D.I.A.	8
Bonifico a favore di ordine e conto		690
	Negativo	430
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	163
	Positivo antiriciclaggio	44
	Positivo altri settori	23
	Attività D.I.A.	10
	Positivo riciclaggio/altri settori	10
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	6
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	3
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
Addebito per estinzione assegno		677
	Negativo	452
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	134
	Positivo antiriciclaggio	39
	Positivo riciclaggio	1
	Attività D.I.A.	8
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	6
	Positivo riciclaggio/altri settori	4
	Positivo altri settori	33
Incasso proprio assegno		427
	Negativo	303
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	43
	Positivo antiriciclaggio	53
	Positivo altri settori	24
	Attività D.I.A.	3
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
Trasferimento di denaro e titoli al portatore ex art.1		376
	Negativo	296
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	55
	Positivo antiriciclaggio	10
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	6
	Positivo altri settori	6
	Attività D.I.A.	2
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1

Versamento assegno circolare		341
	Negativo	207
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	69
	Positivo antiriciclaggio	32
	Positivo altri settori	18
	Attività D.I.A.	9
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	4
	Positivo riciclaggio/altri settori	2
Versamento contante <=20 milioni		327
	Negativo	205
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	61
	Positivo riciclaggio/altri settori	2
	Positivo antiriciclaggio	31
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	5
	Positivo altri settori	19
	Attività D.I.A.	3
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
Consegna/ritiro mezzi di pagamento da parte di clientela per intermediari non bancari		289
	Confluente in proc. penali esistenti	190
	Negativo	98
	Positivo altri settori	1
Versamento di contante o valori assimilati		274
	Negativo	253
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	12
	Positivo riciclaggio/altri settori	3
	Positivo altri settori	2
	Positivo antiriciclaggio	2
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
	Positivo riciclaggio	1
Prelevamento contante <=20 milioni		270
	Negativo	173
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	38
	Positivo antiriciclaggio	21
	Positivo altri settori	14
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	5
	Attività D.I.A.	4
	Positivo riciclaggio/altri settori	4
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
Disposizione a favore di ...		239
	Negativo	134
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	51
	Positivo antiriciclaggio	29
	Positivo riciclaggio/altri settori	11
	Positivo altri settori	8
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	3
	Attività D.I.A.	2
	Positivo riciclaggio	1

Cambio assegni di terzi		181
	Negativo	103
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	36
	Positivo antiriciclaggio	27
	Positivo riciclaggio/altri settori	4
	Positivo altri settori	4
	Attività D.I.A.	3
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	3
	Positivo riciclaggio	1
Deposito su Libretti di risparmio		168
	Negativo	110
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	26
	Positivo antiriciclaggio	23
	Positivo altri settori	6
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	2
	Positivo riciclaggio	1
Versamento titoli di credito e contante		140
	Negativo	89
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	26
	Positivo antiriciclaggio	18
	Positivo altri settori	5
	Positivo riciclaggio/altri settori	2
Incasso assegno circolare		132
	Negativo	88
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	24
	Positivo antiriciclaggio	14
	Positivo altri settori	5
	Attività D.I.A.	1
Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza		130
	Negativo	98
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	15
	Positivo riciclaggio/altri settori	4
	Positivo altri settori	3
	Positivo antiriciclaggio	1
	Positivo riciclaggio	1
Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita		105
	Negativo	76
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	7
	Positivo antiriciclaggio	20
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Positivo riciclaggio	1
Rimborso su Libretti di risparmio		91
	Negativo	56
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	19
	Positivo antiriciclaggio	10
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	2
	Positivo altri settori	2
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Positivo riciclaggio	1

Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario)		81
	Negativo	50
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	25
	Positivo altri settori	2
	Positivo antiriciclaggio	2
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
Accrediti o incasso effetti al S.B.F.		72
	Negativo	56
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	10
	Positivo altri settori	3
	Positivo antiriciclaggio	2
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
Vendita banconote estere contro lire (euro)		69
	Negativo	37
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	22
	Positivo antiriciclaggio	6
	Positivo altri settori	4
Versamento titoli di credito con resto		62
	Negativo	36
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	13
	Positivo altri settori	5
	Positivo antiriciclaggio	5
	Attività D.I.A.	3
Versamento di titoli di credito esigibili su piazza		60
	Negativo	55
	Positivo altri settori	3
	Confluente in procedimenti penali esistenti	2
Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni.		56
	Negativo	36
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	3
	Positivo antiriciclaggio	12
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	4
	Positivo altri settori	1
Effetti ritirati		52
	Negativo	42
	Acquisita dall'A.G.	3
	Positivo antiriciclaggio	3
	Attività D.I.A.	2
	Positivo altri settori	2
Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali		44
	Negativo	35
	Acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	6
	Positivo altri settori	3
Operazioni residuali		42
	Negativo	39
	Positivo antiriciclaggio	2
	Confluente in procedimenti penali esistenti	1

Cambio taglio biglietti		41
	Negativo	29
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	4
	Positivo antiriciclaggio	7
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi		40
	Negativo	30
	Positivo antiriciclaggio	5
	Positivo altri settori	2
	Acquisita dall'A.G.	1
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
Rimborso finanziamenti (mutui, prestiti personali etc.)		39
	Negativo	18
	Positivo altri settori	10
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	9
	Positivo antiriciclaggio	2
Acquisto banconote estere contro lire (euro)		38
	Negativo	22
	Acquisita dall'A.G.	13
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	2
	Positivo antiriciclaggio	1
Vendita divise e/o banconote estere contro lire		37
	Negativo	31
	Acquisita dall'A.G.	3
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Positivo altri settori	1
	Positivo antiriciclaggio	1
Conversione banconote in euro		36
	Negativo	25
	Positivo antiriciclaggio	7
	Acquisita dall'A.G.	2
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
	Positivo altri settori	1
Estinzione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi		28
	Negativo	24
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	3
	Positivo antiriciclaggio	1
Disposizione di giro conto(intermediari diversi)		27
	Negativo	19
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
	Positivo antiriciclaggio	1
Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al d.i.		25
	Negativo	20
	Acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	3
	Attività D.I.A.	1
	Positivo antiriciclaggio	1