

IMPORTI DEI TRASFERIMENTI DI VALUTA AL SEGUITO

Grafico 21

IN ENTRATA NEL TERRITORIO DELLO STATO

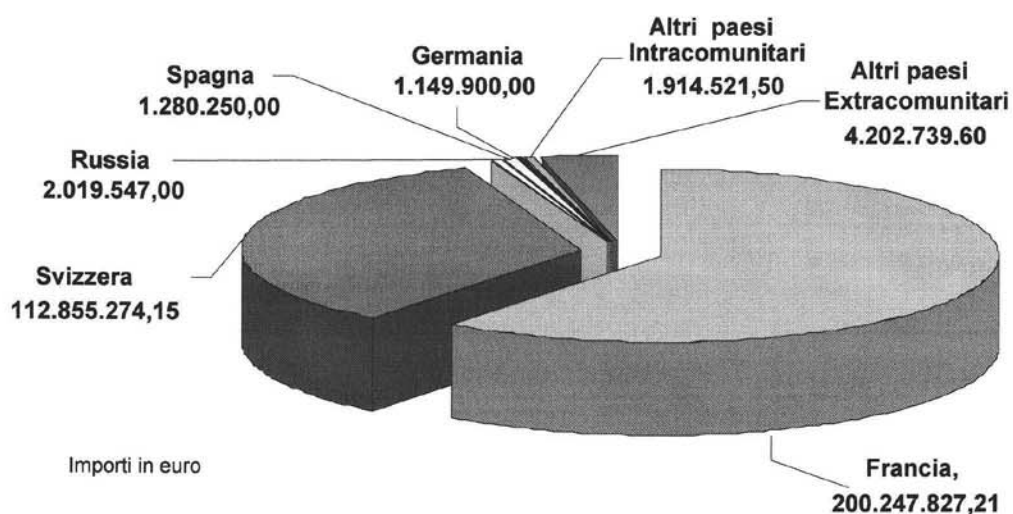
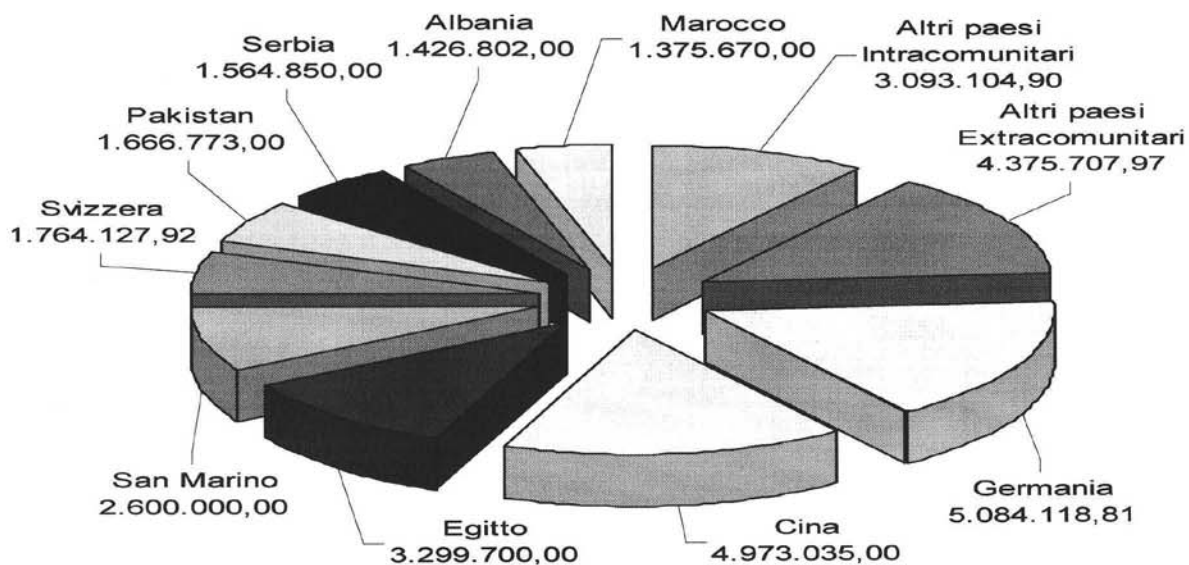


Grafico 22

IN USCITA DAL TERRITORIO DELLO STATO



Maggiori dettagli sull'analisi dei fenomeni, distintamente per Comandi Regionali, sono contenuti nel prospetto in **allegato 5**.

c. Sistemi di frode

Tra i principali sistemi di occultamento e/o di aggiramento della normativa sulla circolazione transfrontaliera di valuta, si evidenzia:

- il ricorso al cosiddetto fenomeno della "polverizzazione" dei trasferimenti, attraverso la ripartizione delle provviste in capo a più passeggeri, allo scopo di non eccedere il limite quantitativo stabilito dalla legge;
- il trasporto di denaro nel bagaglio portato al seguito o già stivato (in doppifondi, all'interno di libri e portafoto);
- il metodo di occultamento riscontrato nei confronti di soggetti d'etnia cinese, consistente nel celare denaro contante all'interno di sigarette, preventivamente svuotate del tabacco.

d. Esperienze operative

Con riferimento alle esperienze operative più significative maturate nello specifico settore, si segnala:

- l'inchiesta scaturita da un controllo svolto dalla Guardia di Finanza di Ponte Chiasso presso il valico ferroviario internazionale alla sede nei confronti di due cittadini egiziani provenienti dalla Svizzera e diretti a Milano, nel corso del quale sono stati rinvenuti, all'interno di un bagaglio personale, un assegno bancario del valore nominale di 3 milioni di dollari, nonché titoli di credito esteri, per un importo complessivo di 100 milioni di euro. L'assegno è stato sottoposto a sequestro amministrativo per violazione dell'obbligo di dichiarazione valutaria, mentre i titoli di credito sono stati sequestrati ai fini penali per sospetti di falsità ai sensi dell'art. 453 c.p.;
- l'attività svolta il 10 ottobre 2008 dal Gruppo di Fiumicino nei confronti di un cittadino cinese all'atto dell'imbarco a bordo di un volo diretto a Francoforte, quale stazione di transito per Shanghai (Cina), che aveva occultato all'interno del bagaglio la somma di 1,2 milioni di euro, in banconote del taglio di 50, 100 e 500 euro. Tenuto conto dei precedenti di polizia a suo carico, l'importo è stato sequestrato ai fini penali per riciclaggio di proventi di attività criminose;
- il controllo eseguito all'aeroporto di Firenze a luglio scorso nei confronti di un cittadino cinese che aveva celato l'importo di 526 mila euro in doppifondi ricavati all'interno di 5 borse in pelle, custodite in un bagaglio stivato.

7. Considerazioni e prospettive

Nel 2008, considerati gli effetti della crisi finanziaria sul sistema creditizio, il Comandante Generale ha emanato specifiche direttive a tutela del risparmio, in quanto:

- l'inasprirsi delle condizioni di accesso al credito delle banche e delle società finanziarie determina **una esposizione più forte delle imprese in crisi e delle famiglie in difficoltà ai prestiti a tassi di usura** concessi da speculatori senza scrupoli e da affiliati alla criminalità organizzata, che tentano di acquisire ulteriori spazi per allargare il giro d'affari, aumentare i profitti ed acquisire il controllo pervasivo di fette più consistenti di mercato;
- la crisi di liquidità del sistema bancario può provocare una **recrudescenza dell'immissione sul mercato di banconote e monete contraffatte, di carte di credito e di debito clonate, traffici transfrontalieri di valuta, maggior ricorso ai trasferimenti di denaro da e per l'estero tramite i canali dei "money transfer" ed i circuiti informali di "underground banking"**;

- la contrazione dell'offerta di credito da parte degli operatori del mercato legale può **incentivare l'ingresso e lo sviluppo di operatori abusivi** che, senza alcuna autorizzazione né garanzia di onorabilità, di sana e prudente gestione, di correttezza e trasparenza nei rapporti con il pubblico, intraprendono l'illecita raccolta del risparmio (art. 130 T.U.B.), l'abusiva attività bancaria (art. 131 T.U.B.) e finanziaria (art. 132 T.U.B.);
- il crollo di titoli quotati in borsa comporta maggiori **rischi di manovre speculative al ribasso, casi di abuso d'informazioni privilegiate** (art. 184 T.U.I.F.) e **manipolazioni del mercato** (art. 185 T.U.I.F.);
- ancor più grave, è il rischio che il deprezzamento del valore di borsa delle azioni delle principali imprese del *made in Italy* possa **incrementare il riciclaggio ed il reinvestimento dei capitali sporchi nel circuito economico legale**.

In ragione di ciò, è stata messa a punto, secondo le direttive impartite dal Sig. Ministro dell'Economia e delle Finanze, una manovra di potenziamento delle attività investigative nei settori operativi riguardanti:

- la lotta al riciclaggio,
- il contrasto al finanziamento del terrorismo,
- la lotta all'usura,
- il contrasto al falso nummario e
- la tutela del risparmio e dei mercati finanziari.

A livello interno, alla luce della riforma della legislazione di settore, si è proceduto all'aggiornamento delle procedure operative dei Reparti; in particolare:

- dopo i decreti legislativi n. 109 e 231 rispettivamente in data 22 giugno e 22 novembre 2007, attraverso l'emanazione di due specifiche direttive, di cui:
 - la prima, ha definito le procedure operative riguardanti i compiti affidati al Corpo in materia di contrasto al finanziamento del terrorismo³⁰;
 - la seconda, ha revisionato e razionalizzato le tappe del percorso di approfondimento investigativo delle segnalazioni di operazioni sospette, allo scopo di ridurre al minimo i tempi intercorrenti tra l'arrivo dei fascicoli dall'Unità di Informazione Finanziaria della Banca d'Italia, la loro selezione e le successive fasi di accertamento e riscontro³¹;
- a seguito dell'entrata in vigore del decreto legislativo n. 195/2008, mediante una circolare che ha aggiornato i processi operativi in materia di controlli transfrontalieri di valuta al seguito.

³⁰ Con particolare riferimento a:

- le richieste di accertamenti del Comitato di Sicurezza Finanziaria;
- le proposte di designazione alle Autorità competenti di soggetti ed enti sospettati di appartenere o di sostenere una o più organizzazioni terroristiche;
- l'attuazione delle misure di congelamento delle risorse economiche;
- lo sviluppo dei controlli preventivi nei confronti degli operatori money transfer su richiesta del Comitato di Analisi Strategica Antiterrorismo (C.A.S.A.).

³¹ Le principali novità riguardano:

- la riduzione dei tempi degli accertamenti bancari, grazie all'accesso sistematico del Nucleo Speciale Polizia Valutaria all'anagrafe dei rapporti finanziari, con l'abolizione della procedura a mezzo di richieste esplorative da notificare in tutt'Italia;
- l'aggiornamento dei criteri di valutazione per l'analisi di rischio, l'individuazione delle priorità investigative e l'archiviazione delle segnalazioni di minor interesse, sulla base di parametri oggettivi frutto dell'esperienza pluridecennale sviluppata dalla Guardia di Finanza su questo fronte;
- il rafforzamento delle misure finalizzate a salvaguardare la riservatezza dell'identità dei segnalanti in tutti gli atti compilati nello sviluppo delle investigazioni economiche e finanziarie.

In questo scenario, accanto alle misure di rafforzamento delle attività investigative del Corpo è altrettanto importante sottolineare il ruolo di collaborazione attiva degli intermediari finanziari e non finanziari che, specialmente nell'attuale periodo di crisi economica, deve essere esercitato con un'attenzione sistematica accentuata, in modo che le segnalazioni di operazioni sospette siano sempre più mirate, tempestive ed idonee a risalire alle patologie criminali che inquinano il sistema.

8. Proposte legislative

Conservano tuttora piena validità ed interesse operativo le proposte di rafforzamento della legislazione di settore avanzate con la relazione del 2007³², concernenti:

- l'inserimento nel codice penale delle **condotte di "autoriciclaggio" ed "autoimpiego"**, dirette a punire le condotte di *money laundering* poste in essere dalle stesse persone responsabili o concorrenti nella commissione dei reati presupposto;
- **la riforma della disciplina dei mediatori creditizi e degli agenti in attività finanziaria;**
- l'introduzione dell'obbligo di effettuare **le indagini finanziarie on line** per finalità di contrasto al riciclaggio ed al terrorismo esclusivamente per via telematica, analogamente alle procedure già adottate per le verifiche in materia d'imposte sui redditi ed IVA.

In merito, per maggiori dettagli, sono state approntate le schede in **allegato 6**.

³² Vgs. capitolo 7 della relazione trasmessa con foglio n. 116017 dell'8 aprile 2008.

ALLEGATO 1



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Economia e Sicurezza - 3^a sezione

Segnalazioni di operazioni sospette pervenute dall'UIF nel 2008 distinte per soggetti obbligati

CATEGORIE	Area geografica				Totale n.	%
	Nord	Centro	Sud	Isole		
VECCHIE CATEGORIE						
Enti creditizi	5.710	2.261	1.849	501	10.321	77,21%
Intermediari finanziari	425	637	226	30	1.318	9,86%
Uffici della pubblica amministrazione	660	343	167	105	1.275	9,54%
Imprese ed enti assicurativi	118	124	14	2	258	1,93%
Filiali italiane di aziende di credito estere	36	4	1		41	0,31%
Società fiduciarie	6	4	10		20	0,15%
Società di gestione fondi comuni	13	1			14	0,10%
Società d'intermediazione mobiliare	2				2	0,01%
	6.970	3.374	2.267	638	13.249	99,12%

CATEGORIE	Area geografica				Totale n.	%
	Nord	Centro	Sud	Isole		
NUOVE CATEGORIE						
Notai	32	25	10	1	68	0,51%
Commercialisti	8	4	3		15	0,11%
Agenzia d'affari in mediazione immobiliare	8			1	9	0,07%
Ragionieri	7				7	0,05%
Periti commerciali	3	2	1		6	0,04%
Revisori contabili	4				4	0,03%
Avvocati	2	1		1	4	0,03%
Case da gioco	3				3	0,02%
Società di revisione	1				1	0,01%
Orafi		1			1	0,01%
	68	33	14	3	118	0,88%

Totale complessivo	7.038	3.407	2.281	641	13.367	100%
---------------------------	--------------	--------------	--------------	------------	---------------	-------------

ALLEGATO 2



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Economia e Sicurezza - 3^a sezione

Esito delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione al segnalante

Tipo intermediario	Tipo esito	nr. s.o.s.	%
ENTI CREDITIZI	Negativo	4.892	75,34%
	Positivo riciclaggio ¹	2	0,03%
	Positivo antiriciclaggio ² /riciclaggio	7	0,1%
	Positivo riciclaggio/altri settori ³	6	0,09%
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	12	0,18%
	Subtotale	27	0,41%
	Positivo antiriciclaggio	415	6,3%
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	40	0,6%
	Positivo altri settori	135	2,07%
	Subtotale	590	9,08%
	Attività D.I.A. ⁴	71	1,08%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti ⁵	913	14%
ENTI CREDITIZI	Totale	6.493	100,00%
INTERMEDIARI FINANZIARI	Negativo	431	72,92%
	Positivo riciclaggio	1	0,16%
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1	0,16%
	Subtotale	2	0,33%
	Positivo antiriciclaggio	8	1,35%
	Positivo altri settori	4	0,67%
Subtotale	12	2,03%	
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	146	24,7%
INTERMEDIARI FINANZIARI	Totale	591	100,00%

¹ Per "positivo riciclaggio" s'intende il contesto in cui sono emerse fattispecie di riciclaggio (artt. 648 bis e 648 ter c.p.).

² Per "positivo antiriciclaggio/riciclaggio" s'intende il contesto in cui a seguito dell'approfondimento delle segnalazioni di operazioni sospette sono state riscontrate tracce di reati ex artt. 648 bis e 648 ter c.p. ed anche di violazioni alla legge n. 197 del 5 luglio 1991.

³ Per "altri settori" s'intendono le violazioni diverse da quelle di riciclaggio (artt. 648 bis e ter c.p.) o dall'antiriciclaggio (violazioni alla legge n. 197/1991).

⁴ Si tratta delle segnalazioni sospette sviluppate dalla Direzione Investigativa Antimafia.

⁵ Per "confluita in procedimenti penali esistenti" s'intende che la segnalazione non è stata acquisita dall'Autorità Giudiziaria ex art. 3 bis della legge n. 197/1991 (ora 45 D.Lgs. n. 231/2007) ma i suoi contenuti, nel rispetto della riservatezza del segnalante, sono stati comunicati alla magistratura nell'ambito di procedimenti penali già instaurati.

PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	Negativo	294	76,96%
	Positivo antiriciclaggio	18	4,71%
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1	0,26%
	Positivo altri settori	14	3,66%
	Subtotale	33	8,63%
	Attività D.I.A.	3	0,78%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	52	13,61%
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE Totale		382	100,00%
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	Negativo	72	92,3%
	Positivo antiriciclaggio	2	2,56%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	4	5,12%
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI Totale		78	100,00%
AZIENDE DI CREDITO ESTERE	Negativo	18	85,71%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	3	14,28%
AZIENDE DI CREDITO ESTERE Totale		21	100,00%
NOTAI	Negativo	19	73,07%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	7	26,92%
NOTAI Totale		26	100,00%
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI	Negativo	19	100,00%
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI Totale		19	100,00%
SOCIETA' FIDUCIARIE	Negativo	16	76,19%
	Positivo antiriciclaggio	1	4,76%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	4	19,04%
SOCIETA' FIDUCIARIE Totale		21	100,00%
COMMERCIALISTI	Negativo	5	71,42%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	2	28,57%
COMMERCIALISTI Totale		7	100,00%
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOBILIARE	Negativo	4	100,00%
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOB. Totale		4	100,00%
REVISORI CONTABILI	Negativo	1	33,33%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluiva in procedimenti penali esistenti	2	66,66%
REVISORI CONTABILI Totale		3	100,00%

CONSULENTI DEL LAVORO	Negativo	1	100,00%
CONSULENTI DEL LAVORO Totale		1	100,00%
AVVOCATI	Negativo	1	33,33%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2	66,66%
AVVOCATI Totale		3	100,00%
RAGIONIERI	Negativo	4	100,00%
RAGIONIERI Totale		4	100,00%
Totale complessivo		7.653	

ALLEGATO 3



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Economia e Sicurezza - 3^a sezione

Esiti delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione alle tipologie di operazioni segnalate

CAUSALE	TIPO ESITO (Cfr. legenda in coda)	N. SEGN.
Versamento di contante	Negativo	1.228
	Positivo riciclaggio	1
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	3
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	2
	Subtotale	7
	Positivo antiriciclaggio	203
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	17
	Positivo altri settori	262
	Subtotale	482
	Attività D.I.A.	29
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	194
Versamento di contante Totale		1.940
Prelevamento con moduli di sportello	Negativo	969
	Positivo riciclaggio	2
	Positivo riciclaggio/altri settori	11
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	5
	Subtotale	18
	Positivo antiriciclaggio	117
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	11
	Positivo altri settori	27
	Positivo	128
	Subtotale	283
	Attività D.I.A.	12
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	150
Prelevamento con moduli di sportello Totale		1.432

	Negativo	748
	Positivo riciclaggio	2
	Positivo riciclaggio/altri settori	4
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	2
	Subtotale	8
Versamento di titoli di credito	Positivo antiriciclaggio	45
	Pos. antic/altri settori	11
	Positivo altri settori	97
	Subtotale	153
	Attività D.I.A.	9
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	185
Versamento di titoli di credito Totale		1.103
	Negativo	585
	Pos. antic/ric.	1
	Pos. ric./altri settori	5
	Subtotale	6
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia	Positivo antiriciclaggio	63
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	4
	Positivo altri settori	77
	Subtotale	144
	Attività D.I.A.	7
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	99
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia Totale		841
	Negativo	507
	Positivo riciclaggio/altri settori	2
	Subtotale	2
Addebito per estinzione assegno	Positivo antiriciclaggio	33
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	3
	Positivo altri settori	16
	Positivo	41
	Subtotale	93
	Attività D.I.A.	9
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	136
Addebito per estinzione assegno Totale		747

Bonifico estero	Negativo	555
	Positivo riciclaggio	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	6
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	2
	Subtotale	9
	Positivo antiriciclaggio	24
	Pos. antic/altri settori	2
Bonifico a favore di ordine e conto	Positivo altri settori	93
	Subtotale	119
	Attività D.I.A.	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	55
Bonifico estero Totale		741
Bonifico a favore di ordine e conto	Negativo	467
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Subtotale	1
	Positivo antiriciclaggio	30
	Pos. antic/altri settori	8
	Positivo	52
	Subtotale	90
Trasferimento di denaro e titoli al portatore	Attività D.I.A.	7
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	107
	Bonifico a favore di ordine e conto Totale	
Trasferimento di denaro e titoli al portatore	Negativo	362
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Subtotale	1
	Positivo antiriciclaggio	6
	Positivo	28
Versamento assegno circolare	Subtotale	34
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	41
	Trasferimento di denaro e titoli al portatore Totale	
Versamento assegno circolare	Negativo	299
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Pos. antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
	Subtotale	2
	Positivo antiriciclaggio	29
	Pos. antic/altri settori	5
	Positivo altri settori	35
Subtotale	69	
Trasferimento di denaro e titoli al portatore	Attività D.I.A.	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	64
	Versamento assegno circolare Totale	

Versamento contante <=12.500 euro	Negativo	243
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	2
	Subtotale	2
	Positivo antiriciclaggio	26
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	3
	Positivo altri settori	49
	Subtotale	78
	Attività D.I.A.	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	42
Versamento contante <=12.500 euro Totale		368
Incasso proprio assegno	Negativo	220
	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Subtotale	1
	Positivo antiriciclaggio	26
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	2
	Positivo altri settori	35
	Subtotale	63
	Attività D.I.A.	6
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	23
Incasso proprio assegno Totale		313
Disposizione a favore di ...	Negativo	181
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	2
	Subtotale	2
	Positivo antiriciclaggio	17
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	4
	Positivo altri settori	31
	Subtotale	52
	Attività D.I.A.	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	52
Disposizione a favore di ... Totale		288
Prelevamento contante <=12.500 euro	Negativo	186
	Positivo antiriciclaggio	14
	Positivo altri settori	25
	Subtotale	39
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	53
Prelevamento contante <=12.500 euro Totale		278

Altre operazioni	Negativo	110
	Positivo antiriciclaggio	8
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
	Positivo altri settori	5
	Positivo	10
	Subtotale	24
	Attività D.I.A.	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	29
Altre operazioni Totale		164
Deposito su Libretti di risparmio	Negativo	104
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
	Subtotale	2
	Positivo antiriciclaggio	16
	Pos. antic/altri settori	1
	Positivo altri settori	9
	Subtotale	26
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	21
Deposito su Libretti di risparmio Totale		153
Cambio assegni di terzi	Negativo	87
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Positivo riciclaggio/altri settori	3
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	1
	Subtotale	5
	Positivo antiriciclaggio	11
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
	Positivo altri settori	13
	Subtotale	25
	Attività D.I.A.	2
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	28
Cambio assegni di terzi Totale		147
Incasso assegno circolare	Negativo	81
	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Subtotale	1
	Positivo antiriciclaggio	4
	Positivo antiriciclaggio/altri settori	1
	Positivo altri settori	13
	Subtotale	18
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	19
Incasso assegno circolare Totale		119

	Negativo	8
Consegna/ritiro mezzi di pagamento da parte di clientela per intermediari non bancari	Positivo antiriciclaggio	1
	Subtotale	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	103
Consegna/ritiro mezzi di pagamento da parte di clientela per intermediari non bancari Totale		112
	Negativo	66
Rimborso su Libretti di risparmio	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio/altri settori	2
	Subtotale	2
	Positivo antiriciclaggio	14
	Positivo	7
	Subtotale	21
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	17
Rimborso su Libretti di risparmio Totale		106
	Negativo	65
Versamento titoli di credito e contante	Positivo riciclaggio/altri settori	1
	Subtotale	1
	Positivo antiriciclaggio	9
	Positivo altri settori	12
	Subtotale	21
	Attività D.I.A.	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	17
Versamento titoli di credito e contante Totale		105
	Negativo	93
Versamento di contante o valori assimilati	Pos. antiric./ric./altri s.	2
	Subtotale	2
	Positivo antiriciclaggio	1
	Positivo altri settori	6
	Subtotale	7
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Versamento di contante o valori assimilati Totale		103
	Negativo	47
Versamento titoli di credito con resto	Positivo antiriciclaggio	8
	Pos. antiric/altri settori	1
	Positivo altri settori	8
	Subtotale	17
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	14
Versamento titoli di credito con resto Totale		78

XVI LEGISLATURA – DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI - DOCUMENTI

	Negativo	63
Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita	Positivo antiriciclaggio	4
	Positivo	2
	Subtotale	6
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6
Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita Totale		75
	Negativo	43
Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario)	Positivo antiriciclaggio	5
	Positivo altri settori	6
	Subtotale	11
	Attività D.I.A.	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	11
Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario) Totale		66
	Negativo	53
Vendita banconote estere contro lire (euro)	Pos. antiric/ric.	1
	Pos. antiric./ric./altri s.	1
	Subtotale	2
	Positivo	8
	Subtotale	8
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Vendita banconote estere contro euro (euro) Totale		65
	Negativo	37
Effetti ritirati	Positivo antiriciclaggio	3
	Positivo altri settori	9
	Subtotale	12
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	4
Effetti ritirati Totale		53
	Negativo	16
Cambio taglio biglietti	Positivo altri settori	3
	Subtotale	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	27
Cambio taglio biglietti Totale		46
	Negativo	34
Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni	Positivo antiriciclaggio/riciclaggio	1
	Subtotale	1
	Positivo antiriciclaggio	3
	Positivo altri settori	1
	Subtotale	4
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni. Totale		40

Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	Negativo	26
	Positivo antiriciclaggio	7
	Subtotale	7
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	1
Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi Totale		34
Accrediti o incasso effetti al S.B.F.	Negativo	18
	Positivo altri settori	4
	Subtotale	4
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	11
Accrediti o incasso effetti al S.B.F. Totale		33
Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali	Negativo	21
	Positivo antiriciclaggio	1
	Positivo altri settori	2
	Subtotale	3
	Attività D.I.A.	1
Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	7	
Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali Totale		32
Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - beneficiario	Negativo	20
	Positivo antiriciclaggio	3
	Positivo altri settori	1
	Subtotale	4
	Attività D.I.A.	1
Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	6	
Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - beneficiario Totale		31
Conversione banconote in euro	Negativo	14
	Positivo antiriciclaggio	5
	Positivo altri settori	3
	Subtotale	8
Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	6	
Conversione banconote in euro Totale		28
Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza	Negativo	20
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	7
Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza Totale		27
Ricavo effetti o assegni in euro e/o valuta estera al d.i.	Negativo	12
	Positivo altri settori	3
	Positivo	4
	Subtotale	7
	Attività D.I.A.	1
Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluente in procedimenti penali esistenti	5	
Ricavo effetti o assegni in euro e/o valuta estera al d.i. Totale		25