

Paesi della Unione europea

Comprendono i 15 paesi che erano membri dell'Unione europea già prima del maggio 2004 (Austria, Belgio, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Regno Unito, Spagna e Svezia) e i 12 paesi nuovi membri entrati a far parte della UE dopo tale data (Bulgaria, Cipro, Estonia, Lettonia, Lituania, Malta, Polonia, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia e Ungheria).

Paesi e territori a fiscalità privilegiata

Paesi e territori elencati (cosiddetta "black list") nel decreto del Ministro dell'economia e delle finanze del 23 gennaio 2002 (G.U. n. 29 del 4 febbraio 2002), successivamente modificato ad opera del decreto ministeriale del 22 marzo 2002 (G.U. n. 78 del 3 aprile 2002) e dal decreto ministeriale del 27 dicembre 2002 (G.U. n. 10 del 14 gennaio 2003).

Riciclaggio

L'articolo 648 *bis* del codice penale punisce per il reato di riciclaggio chiunque, fuori dei casi di concorso nel reato, "sostituisce o trasferisce denaro, beni o altre utilità provenienti da delitto non colposo, ovvero compie in relazione ad essi altre operazioni, in modo da ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa".

Ai sensi dell'art. 2 del d.lgs. n. 231/2007, costituiscono riciclaggio, se commesse intenzionalmente, le seguenti azioni: a) la conversione o il trasferimento di beni, effettuati essendo a conoscenza che essi provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività, allo scopo di occultare o dissimulare l'origine illecita dei beni medesimi o di aiutare chiunque sia coinvolto in tale attività a sottrarsi alle conseguenze giuridiche delle proprie azioni; b) l'occultamento o la dissimulazione della reale natura, provenienza, ubicazione, disposizione, movimento, proprietà dei beni o dei diritti sugli stessi, effettuati essendo a conoscenza che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività; c) l'acquisto, la detenzione o l'utilizzazione di beni essendo a conoscenza, al momento della loro ricezione, che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività; d) la partecipazione ad uno degli atti di cui alle lettere precedenti, l'associazione per commettere tale atto, il tentativo di perpetrarlo, il fatto di aiutare, istigare o consigliare qualcuno a commetterlo o il fatto di agevolare l'esecuzione.

SGR (Società di gestione del risparmio)

Società per azioni alle quali è riservata la possibilità di prestare congiuntamente il servizio di gestione collettiva e individuale di patrimoni. In particolare, esse sono autorizzate a istituire fondi comuni di investimento, a gestire fondi comuni di propria o altrui istituzione, nonché patrimoni di Sicav, e a prestare il servizio di gestione su base individuale di portafogli di investimento.

Sicav (Società di investimento a capitale variabile)

Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari costituiti in forma societaria, introdotti nel nostro ordinamento dal d.lgs. 25.1.1992, n. 84, ora disciplinati dal Testo unico in materia d'intermediazione finanziaria.

SIM (Società di intermediazione mobiliare)

Società - diverse dalle banche e dagli intermediari finanziari vigilati - autorizzate alla prestazione di servizi di investimento ai sensi del Testo unico in materia d'intermediazione finanziaria. Per servizi di investimento si intendono le seguenti attività aventi per oggetto strumenti finanziari: la negoziazione per conto proprio e per conto terzi; il collocamento; la gestione su base individuale di portafogli di investimento per conto terzi; la ricezione e la trasmissione di ordini nonché la mediazione.

Le SIM sono sottoposte alla vigilanza della Banca d'Italia e della Consob.

Sistema pubblico di connettività (SPC)

Il sistema rappresenta l'evoluzione della preesistente Rete unitaria della pubblica amministrazione ed è volto ad assicurare il coordinamento informativo e informatico dei dati tra le amministrazioni centrali, regionali e locali. Esso consiste in una struttura tecnologica per il collegamento telematico tra le pubbliche amministrazioni, che consente il dialogo e lo scambio di informazioni in condizioni di sicurezza, mediante accesso ai dati e alle procedure residenti nei sistemi informativi automatizzati di ciascun ente.

Società fiduciaria

Società che esercita in forma di impresa l'amministrazione di beni per conto di terzi. Rientrano nel novero delle società fiduciarie due distinte categorie: le cosiddette fiduciarie "statiche", disciplinate dalla legge n. 1966 del 1939, che svolgono attività di amministrazione fiduciaria di beni di terzi in modo conservativo, previa autorizzazione del Ministero dello sviluppo economico; le cd. fiduciarie "dinamiche", abilitate alla gestione di portafogli di investimento su base individuale congiunta al servizio di intestazione fiduciaria, iscritte nella sezione speciale dell'albo tenuto dalla Consob.

Titolare effettivo

La persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività. I criteri per l'individuazione del titolare effettivo sono riportati in un allegato tecnico al d.lgs. n. 231/2007.

Ufficio italiano dei cambi (UIC)

Ente strumentale della Banca d'Italia, con funzioni in materia di contrasto al riciclaggio di denaro, compiti attuativi della gestione delle riserve ufficiali in valuta estera e attività di raccolta di informazioni per l'elaborazione delle statistiche sulla bilancia dei pagamenti e sulla posizione patrimoniale verso l'estero. Il d.lgs. n. 231/2007 ha disposto, a far tempo dal 1° gennaio 2008, il trasferimento alla Banca d'Italia delle competenze e dei poteri dell'UIC, con le relative risorse strumentali, umane e finanziarie, e la contestuale soppressione dell'Ufficio stesso. Il decreto ha inoltre previsto l'istituzione presso la Banca della UIF.



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

Unità di Informazione Finanziaria

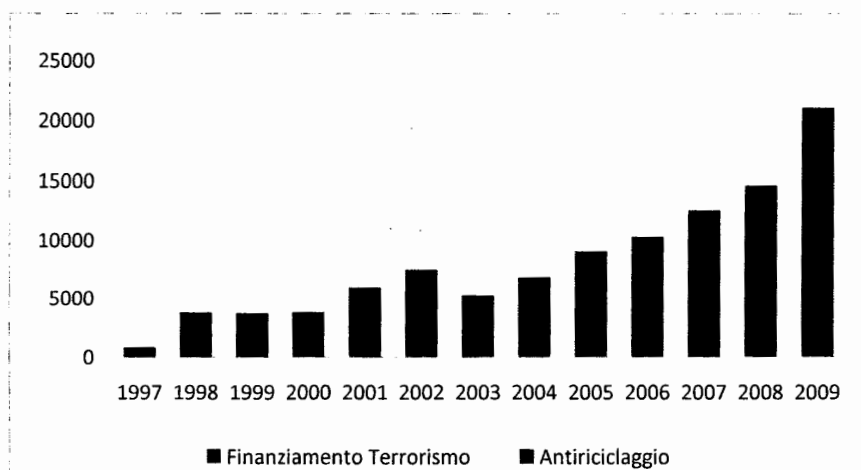
Rapporto annuale
2009
dati statistici

PAGINA BIANCA

NUMERO SEGNALAZIONI PERVENUTE (1997-2009)

		1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Numero di segnalazioni	<i>Finanziamento Terrorismo</i>					545	912	321	294	478	484	342	360	406
	<i>Antiriciclaggio</i>	840	3798	3720	3813	5.390	6.569	4.939	6.519	8.579	9.838	12.202	14.242	20.660

(fonte UIF)



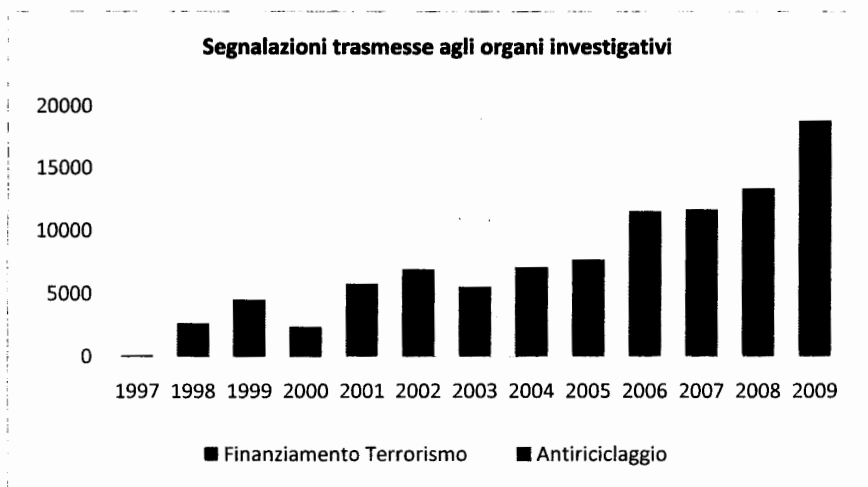
NUMERO DI SEGNALAZIONI ARCHIVIALE (2001-2009)									
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Numero di segnalazioni archiviate	45	18	32	108	154	1.667	996	1.002	4.024

(fonte UIF)

Provvedimenti di sospensione adottati e relativi fondi bloccati		
<i>Anno</i>	<i>Provvedimenti</i>	<i>Valore totale operazioni oggetto di sospensione (milioni di euro)</i>
1997	1	0,08
1998	4	5,87
1999	9	9,82
2001	3	1,28
2002	6	0,61
2003	5	6,55
2004	17	6,29
2005	9	35,72
2006	12	7,31
2007	13	12,13
2008	27	10,41
2009	16	29,41
TOTALE	122	125,48

SEGNALAZIONI TRASMESSE AGLI ORGANI INVESTIGATIVI														
		1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Numero di segnalazioni	<i>Finanziamento Terrorismo</i>					241	1193	254	333	460	473	213	397	501
	<i>Antiriciclaggio</i>	101	2667	4505	2383	5.543	5.760	5.307	6.796	7.283	11.100	11.507	12.985	18.337

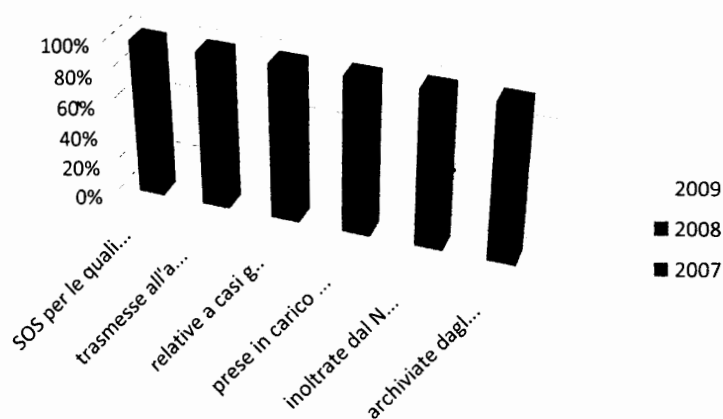
(fonte UIF)



ESITI DELLE SOS COMUNICATI ALLA UIF DAGLI OO.II.*			
	2007	2008	2009
SOS per le quali gli OO.II. hanno comunicato l'esito di cui:	5.884	6.174	
trasmesse all'autorità giudiziaria	347	126	
relative a casi già all'att.ne dell' A.G	234	161	
prese in carico dalla DIA	124	63	
inoltrate dal NSPV ai reparti locali	3.566	4.753	
archivate dagli OO.II.	1.613	1.071	

(fonte UIF)

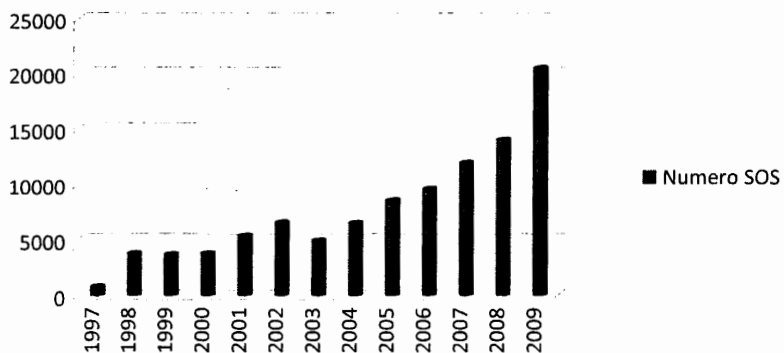
*concordato con la GdF che i dati relativi al 2009 saranno desunti dalla successiva tabella "Sviluppo delle SOS" sempre a cura della GdF



NUMERO SOS TRASMESSE DAGLI INTERMEDIARI FINANZIARI (1997-2009)

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Numero SOS	840	3.798	3.720	3.813	5.390	6.569	4.939	6.519	8.579	9.601	11.987	14.069	20.524

(fonte UIF)

Numero SOS

Ripartizione regionale delle SOS di sospetto riciclaggio trasmesse dagli intermediari finanziari						
REGIONI	2006	2007	2008		2009	
	(%)	(%)	(%)	num. SOS	(%)	(n. SOS)
Lombardia	29,4	27,8	26,8	3.768	27,6	5.656
Lazio	16,9	15,6	14,2	2.000	14,8	3.044
Campania	9,6	9,5	9,6	1.344	8,8	1.801
Piemonte	7,1	6,4	7,2	1.006	7,1	1.448
Veneto	6,6	6,9	6,7	937	6,1	1.244
Emilia Romagna	6,3	6,4	7,0	986	6,9	1.422
Toscana	5,4	6,2	6,0	849	8,3	1.702
Puglia	3,9	3,9	4,1	575	3,4	703
Sicilia	3,8	4,1	3,9	542	3,1	633
Calabria	2,5	2	3,4	477	2,6	541
Liguria	2	2,1	2,0	285	1,6	338
Abruzzo	1,3	1,7	1,8	253	1,8	367
Friuli Venezia Giulia	1,3	1,9	2,0	277	1,8	376
Marche	1,1	1,8	1,6	225	2,2	460
Trentino Alto Adige	0,9	0,8	0,9	127	0,9	192
Sardegna	0,6	1	1,2	172	1,2	243
Umbria	0,5	0,9	0,8	117	0,8	164
Basilicata	0,4	0,4	0,6	78	0,4	84
Molise	0,4	0,5	0,3	39	0,4	87
Valle d'Aosta	0	0,1	0,1	12	0,1	19
TOTALE	100	100	100	14.069	100	20.524

OPERAZIONI SEGNALATE (importi espressi in milioni di euro)										
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
VALORE TOTALE	471,34	866,07	972,83	912,04	2.149,44	2.139,10	2.398,52	2.321,14	2.514,16	7.718,10
NUM. OPERAZIONI	6.307	9.480	12.617	9.279	12.137	16.451	16.860	20.942	24.967	36.856
VALORE MEDIO	0,07	0,09	0,08	0,10	0,18	0,13	0,14	0,11	0,10	0,21

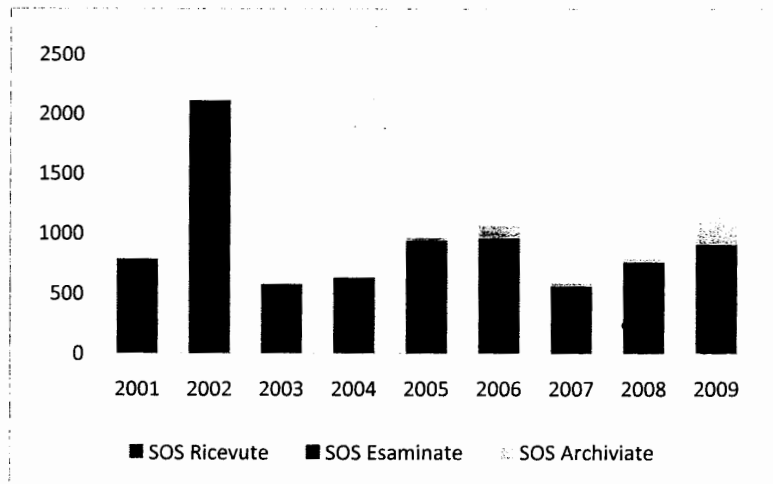
(fonte UIF)

Ripartizione delle segnalazioni per categoria di segnalante					
	2006	2007	2008	2009	TOTALE
<i>Notaio e Consiglio Nazionale del Notariato</i>	170	127	103	69	469
<i>Ragioniere o perito commerciale</i>	15	21	19	10	65
<i>Dottore commercialista</i>	24	37	17	28	106
<i>Agenzia di affari in mediazione immobiliare</i>	6	10	13	3	32
<i>Avvocato</i>	3	8	6	3	20
<i>Gestione di case da gioco</i>	0	0	4	6	10
<i>Altri</i>	8	5	4	8	25
<i>Revisore contabile</i>	2	4	3	7	16
<i>Società di revisione</i>	9	2	2	2	15
<i>Agenzia in attività finanziaria</i>	0	1	2	0	3
TOTALE	237	215	173	136	761

Flussi di segnalazioni riferibili a casi di sospetto finanziamento del terrorismo

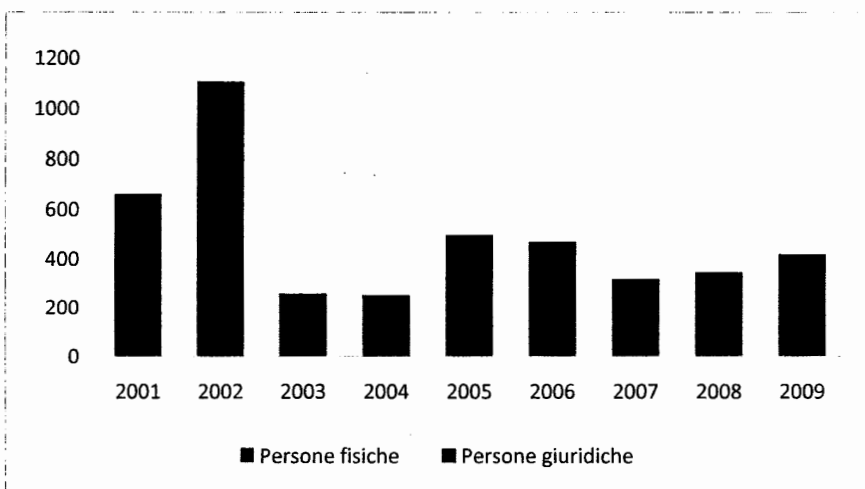
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
SOS Ricevute	545	912	321	294	478	484	342	360	406
SOS Esaminate	241	1.193	254	333	460	473	213	397	501
SOS Archivate	0	0	0	0	27	113	34	33	228

(fonte UIF)



Numero soggetti segnalati									
	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
<i>Persone fisiche</i>	654	1094	247	239	453	434	257	322	345
<i>Persone giuridiche</i>	7	13	11	14	45	37	62	25	75

(fonte UIF)



Ripartizione del numero di SOS di sospetto finanziamento del terrorismo per categorie di intermediari finanziari (valori percentuali)

Categorie	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Banche	77,4	64,4	68,5	66,6	74,1	82,9	76,6	66,1	76,3
Poste Italiane spa.	1,3	2,6	8,8	3,1	11,3	8,7	8,2	12,5	1,2
Intermediari finanziari (artt.106 e 107TUB)	9,2	13,2	14	7,5	12,1	6,3	11,7	11,4	15,0
Imprese ed enti assicurativi	12,1	18,5	7,8	22,8	2,1	2,1	3,2	8,6	7,5
Altri	0,0	1,3	0,9	0,0	0,4	0,0	0,3	1,4	0,0
TOTALE	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

(fonte UIC)

Ripartizione del numero di SOS di sospetto riciclaggio per categorie di intermediari finanziari (valori percentuali)

Categorie	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Banche	94,4	88,6	85,1	85,8	88,2	80	82,8	81,5	78,5	65,1
Poste Italiane spa.	0,9	3,4	3,5	1,6	2,5	4,1	6,2	8,8	11,5	18,4
Società finanziarie (artt. 106 e 107 TUB)	3,4	3,5	7	9,6	6,3	13,5	8,9	7,5	8,7	15,1
Imprese ed enti assicurativi	0,9	2,9	3,7	2,3	2,2	1,8	1,6	2	1,1	1,1
Altri	0,4	1,6	0,7	0,7	0,4	0,6	0,5	0,2	0,2	0,3
TOTALE	100,0	100,0	100,0	100,0	99,6	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Numero di operatori che hanno effettuato almeno una segnalazione per tipologia di intermediario

Categorie	2006	2007	2008	2009	Numero di interm in attività (31/12/2009)
Banche e Poste Italiane SpA	357	381	411	503	795
Società finanziarie (artt. 106 e 107 TUB)	24	25	30	37	1571
Imprese ed enti assicurativi	37	34	27	23	78
Altri	23	20	21	25	