

ATTI PARLAMENTARI

XVI LEGISLATURA

---

# CAMERA DEI DEPUTATI

---

Doc. CCIX  
n. 4

## RELAZIONE

### SULL'ATTIVITÀ DI PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO E DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

(Anno 2010)

*(Articolo 5, comma 1, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231,  
e successive modificazioni)*

**Presentata dal Ministro dell'economia e delle finanze**

(TREMONTI)

---

**Trasmessa alla Presidenza il 18 ottobre 2011**

---

PAGINA BIANCA

## INDICE

1. IL SISTEMA ITALIANO DI PREVENZIONE E CONTRASTO DEI FENOMENI DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO .....	Pag.	7
1.1 <i>La normativa comunitaria per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo</i> .....	»	7
1.2 <i>La normativa nazionale: modifiche e provvedimenti attuativi</i> .....	»	7
1.2.1 Il decreto-legge 31 maggio 2010, n. 78 .....	»	7
1.2.2 Il funzionamento del Comitato di sicurezza finanziaria: il decreto ministeriale 20 ottobre 2010, n. 203 .....	»	8
1.2.3 Gli indicatori di anomalia per la segnalazione delle operazioni sospette: i provvedimenti attuativi dell'articolo 41, comma 2, del decreto legislativo 231/2007 .....	»	9
1.2.4 La legge 13 agosto 2010, n. 136. Piano straordinario antimafia.	»	10
1.2.5 Il decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141. ....	»	10
1.2.6 Gli schemi e i modelli di comportamenti anomali .....	»	10
1.2.7 Possibili modifiche normative .....	»	11
1.3 <i>La collaborazione tra le autorità nazionali</i> .....	»	12
2. LE SEGNALAZIONI DELLE OPERAZIONI SOSPETTE .....	»	14
2.1 <i>L'attività di analisi finanziaria delle segnalazioni di operazioni sospette effettuata dalla UIF</i> .....	»	14
2.1.1 Le segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio inviate dagli intermediari finanziari e dagli altri soggetti esercenti attività finanziaria .....	»	16
2.1.2 Le segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio inviate da operatori non finanziari e professionisti .....	»	21
2.1.3 Le segnalazioni di operazioni sospette di finanziamento al terrorismo .....	»	22
2.2 <i>L'attività connessa alle operazioni di rimpatrio o di regolarizzazione di disponibilità finanziarie</i> .....	»	27
2.3 <i>La violazione dell'obbligo di segnalazione: l'attività sanzionatoria amministrativa del Ministero dell'economia e delle finanze</i> .....	»	28
2.3.1 Contenzioso e pronunce della giurisprudenza .....	»	28

3. LO SVILUPPO DELLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE .....	Pag.	28
3.1 <i>L'attività investigativa della Guardia di finanza</i> .....	»	29
3.1.1 <i>L'attività di prevenzione e contrasto del riciclaggio</i> .....	»	29
3.1.1.1 <i>I risultati dell'attività di contrasto al riciclaggio e i principali fenomeni e tecniche di riciclaggio emersi dalle indagini sviluppate dai reparti della Guardia di finanza</i> .....	»	32
3.2 <i>L'attività investigativa della Direzione investigativa antimafia</i> .....	»	38
3.2.1 <i>L'analisi dei dati statistici</i> .....	»	38
3.2.2 <i>Gli esiti dell'attività antiriciclaggio</i> .....	»	43
4. L'ANALISI DEI DATI AGGREGATI DA PARTE DELLA UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA .....	»	45
5. L'ATTIVITÀ DI VIGILANZA .....	»	47
5.1 <i>Gli interventi ispettivi e i risultati delle verifiche effettuati dalla UIF, dalla Banca d'Italia, dalla Consob e dall'Isvap</i> .....	»	47
5.2 <i>Gli interventi ispettivi e i risultati delle verifiche effettuati dalla Guardia di finanza</i> .....	»	52
5.2.1 <i>Le ispezioni e le indagini nell'attività di contrasto al riciclaggio</i>	»	52
5.2.2 <i>Le ispezioni e le indagini nell'attività di contrasto al finanziamento del terrorismo</i> .....	»	55
6. LA CIRCOLAZIONE TRANSFRONTALIERA DEI CAPITALI .....	»	56
6.1 <i>L'attività di controllo e accertamento</i> .....	»	58
6.2 <i>Le movimentazioni di denaro contante nei rapporti con la Repubblica di San Marino</i> .....	»	62
6.3 <i>L'attività sanzionatoria</i> .....	»	64
6.4 <i>Il tavolo tecnico sul monitoraggio dei trasferimenti di contante al seguito</i> .....	»	65
7. LE MISURE DI PREVENZIONE DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DI CONTRASTO ALLA PROLIFERAZIONE DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA .....	»	65
7.1 <i>Le designazioni</i> .....	»	65
7.1.1 <i>La revisione nelle liste UE e ONU di soggetti sospettati di terrorismo. In particolare: la Risoluzione del Consiglio di sicurezza ONU n. 1904 (2009)</i> .....	»	65
7.2 <i>I congelamenti</i> .....	»	66
7.3 <i>Le misure restrittive adottate per il contrasto dell'attività dei paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale. Il contrasto dei programmi di proliferazione delle armi di distruzione di massa</i> .....	»	67

7.3.1 I nuovi obblighi imposti dal regolamento (UE) n. 961/2010 in relazione alla situazione in Iran. La procedura ex art. 21 .....	Pag.	68
7.3.2 Le misure restrittive nei confronti della Libia: sanzioni internazionali e disciplina comunitaria. Il regolamento (UE) n. 204/2011 ..	»	69
8. L'ATTIVITÀ DI PREVENZIONE DEL RICICLAGGIO E DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO IN AMBITO EUROPEO ED INTERNAZIONALE .....	»	71
8.1 <i>L'attività svolta in ambito comunitario</i> .....	»	71
8.2 <i>Il Comitato di Basilea</i> .....	»	72
8.3 <i>Le Anti-Money Laundering Task Force dei comitati di terzo livello</i> ..	»	72
8.4 <i>L'attività svolta in ambito internazionale: i rapporti con San Marino.</i>	»	73
8.5 <i>Il gruppo d'azione finanziaria internazionale (GAFI)</i> .....	»	74
8.5.1 <i>Biennial Italy's up date</i> .....	»	75
8.6 <i>I gruppi regionali associati al GAFI</i> .....	»	75
RAPPORTO ANNUALE 2010 .....	»	77

PAGINA BIANCA