

Violazioni penali	Abusiva attività di mediazione creditizia	6	35
	Inosservanza obblighi di identificazione dei clienti	58	143
	Inosservanza obblighi di registrazione dei dati	48	96
	Esercizio abusivo di agenzia in attività finanziaria	38	116
	Usura	3	15
	Riciclaggio	1	3
	Altre violazioni penali	57	155
	Totale	227	627

La maggior parte degli interventi ispettivi ha riguardato le categorie degli agenti in attività finanziaria e degli intermediari finanziari, che risultano connotate dal più alto indice d'irregolarità, come si evince dalla seguente tabella.

Tabella 9

CATEGORIE DI OPERATORI ISPEZIONATI			
Categorie	n. ispezioni concluse	n. violazioni	n. soggetti verbalizzati e/o denunciati
Operatori finanziari di cui:	433	402	1.117
- Agenzia in attività finanziaria	370	276	627
- Intermediario ex art. 106 TULB	41	94	387
- Mediatore creditizio	16	19	41
- Intermediario ex art. 155 c.4 (Confidi)	4	10	56
- Società fiduciaria	2	3	6
Professionisti giuridico-contabili di cui:	35	33	38
- Notaio	18	7	7
- Servizi contabili e fiscali	9	22	28
- Avvocato	6	4	3
- Consulente del lavoro	1	0	0
- Dottori commercialisti	1	0	0
Operatori non finanziari di cui:	36	37	41

- Agenzia Immobiliare	16	16	15
- Antiquario	5	2	2
- Gallerie d'arte	4	4	4
- Commercio oggetti preziosi	3	0	0
- Recupero crediti	2	1	1
- Operatore professionale in oro	2	5	5
- Trasporto valori	1	5	10
- Case da gioco	1	1	1
- Lotterie e scommesse	1	0	0
- Offerte scommesse (attraverso internet)	1	3	3
Totale	504	472	1.196

Particolarmente significativo è stato il piano operativo predisposto nei confronti degli intermediari finanziari ex art. 106 del TULB, la cui predisposizione è stata motivata da una duplice considerazione, ossia:

- dalla recrudescenza del fenomeno dell'abusivismo finanziario sul territorio nazionale emerso dall'esame dei risultati conseguiti dai Reparti del Corpo nel corso del 2009;
- dalla persistenza della fase congiunturale legata alla crisi finanziaria internazionale che hanno indotto a mantenere alta la tensione operativa nei confronti di quei fenomeni che si ritengono maggiormente pericolosi per la solidità e la trasparenza dei movimenti finanziari nel circuito legale dell'economia.

In ragione di ciò è stata pianificata una serie di controlli mirati su tutto il territorio nazionale attraverso l'esecuzione di 26 interventi ispettivi nei confronti di altrettanti intermediari finanziari finalizzati al raggiungimento dei seguenti obiettivi:

- riscontrare l'osservanza della disciplina antiriciclaggio, al fine di accertare l'eventuale utilizzo del sistema a scopo di riciclaggio, finanziamento del terrorismo o per altre finalità illecite;
- controllare le disposizioni concernenti i requisiti di onorabilità e professionalità degli esponenti aziendali e la trasparenza delle condizioni contrattuali;
- individuare eventuali profili di abusivismo finanziario ed illeciti connessi alle erogazione di prestiti a tassi usurari.

Significativi sono stati i risultati conseguiti, con l'accertamento di irregolarità per **18 soggetti ispezionati pari al 69,2% del totale** (26 ispezioni).

In sintesi, sono state riscontrate n. **39 violazioni penali**, con la denuncia all'Autorità Giudiziaria n. 267 soggetti e n. 24 violazioni amministrative.

3. Attività di prevenzione e contrasto del finanziamento del terrorismo

a. Sviluppo delle segnalazioni di operazioni sospette e indagini di polizia giudiziaria

Complessivamente, tra il 2006 ed il 2010 sono giunte al Nucleo Speciale Polizia Valutaria **1.470 segnalazioni di operazioni sospette per presunti fatti di finanziamento del terrorismo**, che rappresentano l'1,78% del totale delle segnalazioni inviate dall'U.I.F. nel medesimo arco temporale, pari a **82.326**.

Di queste, **196** sono pervenute nel 2010, in diminuzione rispetto all'anno precedente quando si attestarono a 470 segnalazioni.

Da parte sua, lo scorso anno il Nucleo Speciale Polizia Valutaria ha:

- considerato non di interesse investigativamente a fini antiterrorismo il **43%** dei contesti;
- delegato il restante **57%** ai propri Gruppi investigativi ed ai Nuclei di Polizia Tributaria per lo sviluppo di approfondimenti investigativi.

Tabella 10

SVILUPPO DELLE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE		
	2009	2010
Segnalazioni pervenute dall'U.I.F.	470	196
Segnalazioni analizzate di cui:	462	125
- non di interesse investigativamente	339	54
- delegate per sviluppi investigativi	123	71
Approfondimenti investigativi conclusi	143	107

Si precisa subito che dall'approfondimento delle 107 segnalazioni di maggior interesse investigativo:

- **non sono emerse tracce di finanziamenti al terrorismo o elementi attinenti ai reati specifici** previsti dagli artt. 270 - bis (*"Associazioni con finalità di terrorismo anche internazionale o di eversione dell'ordine democratico"*), 270 - ter (*"Assistenza agli associati"*), 270 quater (*"Assistenza agli associati"*) e 270 quinquies (*"Addestramento con finalità di terrorismo anche internazionale"*) del codice penale;
- **sono stati rilevati esclusivamente due casi di abusivismo finanziario e tre fattispecie di violazioni penali/amministrative alla normativa antiriciclaggio.**

Parallelamente allo sviluppo delle segnalazioni di operazioni sospette, la Guardia di Finanza ha:

- continuato a sviluppare specifici controlli nei confronti delle agenzie di *money transfer* su richiesta del Comitato di Analisi Strategica Antiterrorismo, istituito presso il Ministero dell'Interno. In particolare, sono stati eseguite 368 ispezioni⁷ con

⁷ Tali ispezioni rientrano, ad ogni modo, nel totale complessivo delle 370 ispezioni antiriciclaggio svolte nei confronti delle agenzie in attività finanziaria, come indicato nella precedente tabella 9.

l'accertamento di 244 violazioni penali e/o amministrative, per lo più riconducibili a infrazioni alla normativa antiriciclaggio ed all'abusiva attività finanziaria;

- condotto specifiche indagini di polizia giudiziaria, d'iniziativa o su delega dell'Autorità Giudiziaria, per finanziamento del terrorismo. In particolare, al 31 dicembre 2012, erano in corso **6 attività d'indagine**, in cui emergeva il coinvolgimento di 57 soggetti per violazione degli artt. 270 bis e/o art. 416 c.p. con l'aggravante della finalità di terrorismo ex art. 1 della legge n. 15/80.

b. Misure di congelamento delle risorse economiche

Dall'entrata in vigore del decreto legislativo n. 109/2007, il Nucleo Speciale Polizia Valutaria svolge un'attività propedeutica alla custodia, conservazione e gestione delle risorse economiche congelate per finanziamento del terrorismo, affidate all'Agenzia del Demanio.

Infatti, il Nucleo Speciale 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.

Nello specifico ambito operativo, nell'anno 2010, il Nucleo Speciale Polizia Valutaria ha effettuato accertamenti sul conto di 9 soggetti⁸, a seguito dei quali sono stati sottoposti a congelamento un'impresa individuale operante nel settore dell'edilizia, una società di capitali, un immobile sito in Milano e due autovetture.

Infine, il Nucleo Valutario partecipa ai lavori della Rete degli esperti del Comitato di Sicurezza Finanziaria, che da ultimo è stato chiamato ad esprimersi anche in ordine alle richieste di autorizzazione delle transazioni finanziarie ex art. 21 del Regolamento 961/2010, concernente misure restrittive nei confronti dell'IRAN. In particolare, questo Reporto ha esaminato le citate richieste di autorizzazione, non evidenziando, nell'anno 2010, collegamenti soggettivi od oggettivi con alcuno dei quattro "fondati motivi di sospetto" indicati nel citato Regolamento comunitario e riconducibili al fenomeno della proliferazione di armi di distruzione di massa.

4. Attività di polizia valutaria

Lo scorso anno i Reparti del Corpo hanno effettuato **6.115 controlli** valutari ai confini terrestri e marittimi nonché presso gli scali aeroportuali, accertando, anche in collaborazione con l'Agenzia delle Dogane, **1.945 violazioni**⁹ all'obbligo di presentazione della dichiarazione per i trasporti di denaro contante superiore a 10.000 euro, per cui

⁸ Dei 9 soggetti, 6 persone fisiche emergono nell'ambito dell'attività di monitoraggio eseguita dall'Automobile Club Italia, ai sensi del protocollo d'intesa stipulato con il Comitato di Sicurezza Finanziaria, quali intestatarie di autoveicoli la cui misura di congelamento è stata autonomamente annotata nel Pubblico Registro Automobilistico dall'ACI.

⁹ In questo dato rientrano anche le violazioni valutarie accertate a posteriori nel corso di verifiche fiscali, indagini di polizia amministrativa o di polizia giudiziaria, allorquando emergono tracce di trasferimenti non dichiarati di capitali da e per l'estero al di fuori dei canali degli intermediari.

hanno verbalizzato **1.959 soggetti** e sequestrato banconote e strumenti finanziari nazionali ed esteri per **91 milioni di euro**¹⁰.

Tabella 11

Omesse dichiarazioni di trasferimenti di valuta al seguito

		2010
Controlli eseguiti		6.115
Violazioni	n.	1.945
di cui in collaborazione con l'Agenzia delle Dogane	n.	1.753
di cui svolti in via autonoma dai Reparti del Corpo	n.	173
Persone verbalizzate	n.	1.959
di cui:		
- per passaggi extracomunitari	n.	1.176
- per passaggi intracomunitari	n.	783
Valuta intercettata al seguito per importi superiore alla soglia di legge (10 mila euro)	€(mln)	148,9
Sequestri di disponibilità finanziarie	€(mln)	91
di cui:		
- titoli	€(mln)	85
- valute nazionali ed estere	€(mln)	6,57
Ammontare delle oblazioni ricevute	€(mln)	1,157

Come si evince dalla tabella 12, la maggior parte delle infrazioni sono state riscontrate in **Lombardia, Toscana, Lazio e Veneto**.

¹⁰ Per completezza, si segnala che, oltre alle violazioni attinenti alle ipotesi di omessa dichiarazione di trasferimenti di valuta al seguito, la Guardia di Finanza effettua ulteriori controlli valutari finalizzati a verificare il rispetto di altri obblighi previsti dalla legge, in particolare:

- dall'art. 5, commi 1 e 2, del decreto legge n. 167/1990, relativamente alle violazioni degli obblighi dei trasferimenti attraverso gli intermediari ed i non residenti di cui agli articoli 1 e 2 del medesimo decreto legge. In particolare, quest'ultimo articolo prevede che *"le persone fisiche, gli enti non commerciali, nonché le società semplici e associazioni equiparate ai sensi dell'articolo 5 del testo unico delle imposte sui redditi, approvato con D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917, residenti in Italia, che effettuano trasferimenti da o verso l'estero di denaro, certificati in serie o di massa o titoli attraverso non residenti, senza il tramite degli intermediari di cui all'articolo 1, sono tenuti ad indicare i trasferimenti medesimi nella dichiarazione annuale dei redditi quando risultano superati gli importi indicati nel comma 5 dell'articolo 4, ovvero nel comma 2 dell'articolo 5"*.
- dall'art. 5, commi 4, 5 e 6, del decreto legge n. 167/1990, in relazione alle violazioni degli obblighi di dichiarazione annuale per gli investimenti e le attività previste dall'art. 4 del medesimo provvedimento di legge.

In questi settori, nel 2010 sono state accertate 1248 violazioni, con la verbalizzazione di 1.541 soggetti.

Tabella 12

Aree territoriali di accertamento delle violazioni		
		2010
Lombardia	n.	1.085
Toscana	n.	277
Lazio	n.	155
Veneto	n.	130
Emilia Romagna	n.	88
Campania	n.	45
Piemonte	n.	36
Sicilia	n.	31
Puglia	n.	29
Altre	n.	69

Più in dettaglio, i Reparti della Lombardia (si tratta principalmente dei Gruppi di Ponte Chiasso e Malpensa e della Compagnia di Linate) hanno accertato **1.085 violazioni valutarie**. Si tratta di un dato nettamente superiore rispetto al numero di infrazioni rilevate nel 2009 (**669**), accertate essenzialmente dai Comandi Provinciali di Como e Varese al confine con la Svizzera.

Riguardo all'analisi dei flussi dei capitali intercettati, si evidenzia che:

- **in entrata nel territorio nazionale, la maggior parte delle violazioni sono state accertate nei confronti di soggetti di nazionalità italiana** (n. 349), seguiti da cinesi (n. 141), albanesi (n. 42) e russi (n. 32);
- **allo stesso modo, in uscita il maggior numero di esportazioni non dichiarate è riconducibile a soggetti di nazionalità cinese** (n. 244), italiana (n. 153) ed egiziana (n. 121).

Tabella 13

PAESI D'ORIGINE DEI SOGGETTI VERBALIZZATI - ANNO 2010

ENTRATA ¹¹ TERRITORIO NAZIONALE		USCITA ¹² TERRITORIO NAZIONALE	
Paese	n.	Paese	n.
<i>Italia</i>	349	<i>Cina</i>	244
<i>Cina</i>	141	<i>Italia</i>	153
<i>Russia</i>	42	<i>Egitto</i>	121
<i>Albania</i>	42	<i>Sri Lanka</i>	82
<i>Libano</i>	26	<i>Albania</i>	48
<i>Romania</i>	22	<i>Bangladesh</i>	42
<i>Egitto</i>	14	<i>India</i>	41
<i>Altri</i>	27	<i>Altri</i>	82

Con riferimento ai flussi di valuta trasportati, si evidenzia che:

- la maggior parte del denaro è stato intercettato nella fase d'ingresso nel territorio nazionale (circa 109 milioni di euro); di questi, circa 94,6 milioni di euro provenivano dalla Svizzera e 1,8 milioni dalla Spagna;
- nell'ambito dei flussi in uscita, circa 12,6 milioni di euro erano diretti verso la Repubblica di San Marino, 4,6 milioni di euro verso la Germania e 3,5 milioni verso la Cina.

Tabella 14

IMPORTI DEI TRASFERIMENTI DI VALUTA AL SEGUITO NON DICHIARATI

ENTRATA TERRITORIO NAZIONALE		USCITA TERRITORIO NAZIONALE	
Paese provenienza	euro	Paese destinazione	euro
<i>Svizzera</i>	94.605.564	<i>San Marino</i>	12.615.954
<i>Spagna</i>	1.873.937	<i>Germania</i>	4.633.234
<i>Francia</i>	1.483.210	<i>Cina</i>	3.504.128
<i>Germania</i>	1.287.756	<i>Egitto</i>	2.757.410
<i>San Marino</i>	1.133.475	<i>Svizzera</i>	2.138.633
<i>Altri Paesi extracomunitari</i>	5.352.000	<i>Panama</i>	2.000.000

¹¹ Ossia, sia per i passaggi extracomunitari (da Paesi non appartenenti all'Unione Europea) che intracomunitari (da Paesi appartenenti all'Unione Europea)

¹² Ossia, sia per i passaggi extracomunitari (verso Paesi non appartenenti all'Unione Europea) che intracomunitari (verso Paesi appartenenti all'Unione Europea)

<i>Altri Paesi comunitari</i>	3.346.801	<i>Altri Paesi extracomunitari</i>	10.772.218
		<i>Altri Paesi comunitari</i>	1.410.649

Con riferimento alle esperienze operative più significative sviluppate nello specifico settore, anche in collaborazione con i funzionari delle locali Agenzie delle Dogane, si segnala:

- il servizio del Nucleo Speciale Polizia Valutaria che, nel corso dell'approfondimento di segnalazioni di operazioni sospette, ha appurato il trasporto - da parte di un cittadino romano - verso lo Stato della Città del Vaticano di 40 assegni circolari liberi da 10 mila euro cadauno, senza aver presentato la prevista dichiarazione valutaria;
- l'attività effettuata dai militari del Gruppo di Fiumicino nei confronti di un cittadino iraniano, rappresentante legale di un'agenzia di viaggio con sede in Milano, che portava occultato nel bagaglio a seguito denaro per un valore di 224,4 mila euro;
- il servizio della Guardia di Finanza di Bari che ha rinvenuto oltre 100 mila euro nell'abitacolo di un'autovettura di un cittadino albanese in partenza per il proprio Paese d'origine;
- l'attività della Guardia di Finanza di Firenze che presso la sala partenze dell'aeroporto del capoluogo toscano ha sottoposto a sequestro un libretto bancario di risparmio contenente un controvalore in euro di 114,7 mila euro, rinvenuto nel bagaglio a mano di un cittadino cinese diretto a Shanghai;
- l'attività svolta dal Gruppo di Ponte Chiasso, che ha portato al sequestro, nell'esecuzione dei numerosi servizi di vigilanza doganale terrestre, di:
 - . un assegno bancario statunitense, recante un importo di USD 97.250.000, pari a € 80.008.227, effettuato in data 1 giugno 2010 nei confronti di un cittadino italiano;
 - . dollari dello Zimbabwe (ZWD) per un controvalore pari a 4,5 milioni di euro, effettuato in data 28 maggio 2010 nei confronti di un cittadino italiano.
 - . 50 titoli dal valore nominale di 10 mila dollari cadauno nei riguardi di un cittadino georgiano in entrata nel territorio dello Stato in data 11 novembre 2010;
 - . due certificati azionari al portatore per 100 mila franchi svizzeri (pari a 77 mila euro), rivenuti in uscita dal territorio dello Stato su un'autovettura di un cittadino italiano originario di Trieste.

5. Considerazioni

I risultati conseguiti nell'attività di contrasto al riciclaggio, al finanziamento del terrorismo ed ai traffici transfrontalieri di valuta testimoniano anche nel 2010 l'impegno costantemente profuso dai Reparti della Guardia di Finanza a tutela del sistema economico e legale del nostro Paese.

Tuttavia, in chiave prospettica, il crescente afflusso di segnalazioni di operazioni sospette impone a tutti gli operatori economici, gli intermediari finanziari ed agli Organismi di vigilanza e controllo - tra cui la Guardia di Finanza - un rafforzamento ulteriore del livello di cooperazione per la ricerca, la selezione e l'approfondimento dei movimenti di capitali ritenuti sospetti.

Tale rafforzamento dipenderà innanzitutto dalla collaborazione "attiva" assicurata dagli intermediari finanziari, dai professionisti e dagli altri operatori, chiamati ad individuare e a segnalare operazioni sospette sempre più mirate ed obiettive, parametrare sui profili di rischio dei clienti e dei titolari effettivi delle transazioni.

Infatti, se da un lato le banche e gli intermediari finanziari hanno acquisito una crescente sensibilità sulla tematica ed una forte disponibilità a segnalare operazioni sospette, nel

contempo dall'altro lato si registra ancora un basso livello di collaborazione da parte dei professionisti, categoria di operatori che, entrando a contatto con i clienti, sono in grado - meglio di ogni altro - di individuare quelle operazioni non aventi valide ragioni economiche ed intestate a schermi societari o soggetti interposti, al solo fine di ripulire denaro sporco per conto di organizzazioni criminali.

A fattor comune per tutti i soggetti segnalanti va inoltre evidenziata l'esigenza di un approccio più mirato e selettivo alla individuazione delle anomalie da segnalare agli organismi investigativi, quale presupposto indispensabile per l'innalzamento del livello di qualità ed efficacia del sistema di prevenzione.

L'elevato numero di segnalazioni ritenute non investigativamente rilevanti a fini antiriciclaggio da parte di U.I.F. e Guardia di Finanza, pari a 9.074 nell'anno 2010, con un aumento del 22% rispetto all'anno precedente, testimonia la necessità di procedere in questa direzione.

In questo scenario, a supporto dell'attività dei segnalanti, risulteranno particolarmente utili:

- i nuovi indicatori di anomalia emanati tra il 2010 ed il 2011¹³, cui la Guardia di Finanza ha prestato la propria collaborazione, affinché gli intermediari finanziari, i professionisti e gli operatori non finanziari siano aiutati ad orientare meglio l'attenzione sulle operazioni che, per natura e caratteristiche oggettive e soggettive, siano effettivamente meritevoli di sviluppi investigativi a fini antiriciclaggio ed antiterrorismo;
- gli schemi rappresentativi di comportamenti anomali emanati dall'UIF tra il 2009 ed il mese di gennaio 2011, con l'obiettivo di attirare l'attenzione di intermediari ed altri operatori su specifici fenomeni criminali più ricorrenti ed insidiosi¹⁴;
- il nuovo modello segnaletico e di gestione delle segnalazioni di operazioni sospette che dal 16 maggio 2011 consentirà - rispetto al passato - all'Unità di Informazione Finanziaria ed agli Organi investigativi di acquisire, attraverso il canale esclusivamente telematico, elementi informativi di dettaglio, anche in forma strutturata, necessari per una chiara ed immediata comprensione dei comportamenti segnalati.

Relativamente all'attività svolta dalla Guardia di Finanza, a livello centrale, oltre al contributo che il Corpo ha continuato ad offrire nel corso del tavolo tecnico istituito presso la Direzione V *"Prevenzione dei reati finanziari"* del Ministero dell'Economia e delle Finanze¹⁵, sono state avviate numerose iniziative tese al rafforzamento delle sinergie con l'Unità di Informazione Finanziaria della Banca d'Italia: in questo contesto, il 23 luglio 2010 è stato siglato un protocollo d'intesa per assicurare sempre di più la massima riservatezza dell'identità dei segnalanti.

Inoltre, per rendere più efficaci e concreti gli sviluppi investigativi delle segnalazioni, è stato avviato uno studio congiunto con l'U.I.F. per mettere a punto un nuovo percorso di

¹³ In particolare, i nuovi indicatori di anomalia sono previsti:

- dal decreto del Ministro della Giustizia in data 16 aprile 2010 per i professionisti giuridico-contabili
- dal Provvedimento della Banca d'Italia in data 24 agosto 2010 per gli intermediari finanziari e bancari;
- dal decreto del Ministro dell'Interno in data 17 febbraio 2011 per gli operatori non finanziari.

¹⁴ Si rammenta che finora sono stati emanati cinque schemi rappresentativi di comportamenti anomali:

- in data 24 settembre 2009, in materia di imprese in crisi e usura;
- in data 13 ottobre 2009, in tema di conti dedicati;
- in data 5 febbraio 2010, in materia di truffe informatiche;
- in data 15 febbraio 2010, in tema di frodi intracomunitarie;
- in data 8 luglio 2010, in materia di abuso di finanziamenti pubblici;
- in data 17 gennaio 2011, in materia di frodi nell'attività di *leasing*

¹⁵ Finalizzato ad esaminare le istanze e le criticità segnalate da associazioni di categoria in materia di disciplina antiriciclaggio.

analisi ed approfondimento investigativo delle segnalazioni sospette e migliorare le procedure di riscontro, in termini di rapidità e di risultati finali attesi.

E' proseguito, inoltre, l'attività di supporto alla delegazione italiana presso il Gruppo d'Azione Finanziaria (GAFI), con la partecipazione a specifici *working group*.

6. Prospettive legislative

Sul fronte della disciplina antiriciclaggio, dopo il recepimento della terza direttiva comunitaria, avvenuto con il decreto legislativo n. 231 del 21 novembre 2007, rimangono aperti alcuni spazi normativi per completare il processo di evoluzione normativa nello specifico settore operativo.

Si fa riferimento a:

- l'introduzione nel nostro ordinamento penale della fattispecie di "autoriciclaggio" ed "autoreimpiego" negli artt. 648 bis e 648 ter c.p.¹⁶, che renderebbe punibili le condotte di *money laundering* poste in essere dalle stesse persone che abbiano commesso o abbiano concorso a commettere i reati-presupposto¹⁷. Si tratta di fattispecie penali che rafforzerebbero sensibilmente l'intero dispositivo di contrasto al fenomeno di riciclaggio dei proventi illeciti, evitando di dover necessariamente dimostrare, spesso con pesanti ricadute in termini di oneri probatori, la terzietà del soggetto riciclatore rispetto all'autore di tali reati¹⁸;
- la rivisitazione dell'intero sistema sanzionatorio antiriciclaggio, sia penale che amministrativo, di cui agli artt. 55-58 del decreto legislativo n. 231 del 21 novembre 2007. Si tratta, infatti, di un sistema che presenta, in particolare sotto il profilo penale, numerose fattispecie di modesta potenzialità lesiva e ridotta pena edittale, con formulazioni fonte di incertezza applicativa. In questo senso, si potrebbe procedere alla definizione di poche fattispecie dotate di tassatività e determinatezza, assistite da sanzioni adeguate volte a punire condotte realmente rilevanti dal punto di vista oggettivo e soggettivo; dall'altro lato, potrebbe essere valutata la possibilità di depenalizzare le fattispecie riconducibili a meri ritardi, o disfunzioni organizzative, da colpire eventualmente con più adeguate sanzioni amministrative pecuniarie;
- la necessità di rafforzare il *feed back* verso i segnalanti, precisando normativamente che agli stessi vanno comunicate non solo le segnalazioni sospette archiviate dall'UIF in fase di analisi finanziaria, ma anche quelle di cui gli organi investigativi (Guardia di

¹⁶ La questione è stata portata, da ultimo, all'attenzione della VI Commissione Finanze della Camera dei Deputati dal Comandante Generale della Guardia di Finanza nell'audizione del 26 gennaio 2011 concernente "L'operatività della Guardia di Finanza".

¹⁷ Sul punto, occorre ricordare che il Fondo Monetario Internazionale, all'esito della valutazione condotta, congiuntamente al GAFI, nel 2005 sul sistema di prevenzione antiriciclaggio ed antiterrorismo del nostro Paese, ha espressamente inserito tra le misure raccomandate all'Italia di prevedere la punibilità dei reati ex artt. 648 bis e 648 ter c.p. anche quando commessi dall'autore del reato presupposto, nella considerazione che il riciclaggio dei capitali illeciti, essendo un fenomeno grave ed insidioso, non deve essere considerato come un mero accessorio del reato presupposto. A sostegno della sua raccomandazione, il Fondo Monetario aveva sottolineato che anche altri Paesi, con un sistema giuridico simile a quello italiano, stavano progressivamente introducendo tale fattispecie. Per quanto noto, al momento la punibilità dell'autoriciclaggio è prevista, tra gli altri Paesi, in particolare, negli Stati Uniti, in Germania, nel Regno Unito, in Francia e in Svizzera.

¹⁸ Sul tema, sono stati presentati quattro disegni di legge, ossia:

- A.S. n. 733 bis recante "Modifiche degli articoli 648 bis e 648 ter del codice penale", risultante dallo stralcio, deliberato dall'Assemblea il 14 gennaio 2009, dell'articolo, 1, commi 4 e 5, del testo proposto dalle Commissioni permanenti 1^a e 2^a riunite per il disegno di legge n. 773, d'iniziativa governativa;
- A.S. n. 1455 Li Gotti ed altri recante "Modifiche degli articoli 648 bis e 648 ter del codice penale in materia di auto riciclaggio, nonché nuove disposizioni in materia di prevenzione applicabili agli strumenti finanziari";
- A.S. n. 1454 Della Monica ed altri recante "Modifiche agli articoli 648 bis e 648 ter del codice penale in materia di auto riciclaggio";
- A.S. Vizzini recante "Modifiche agli articoli 648 bis e 648 ter del codice penale in materia di auto riciclaggio".

Finanza e DIA), decidono di non sviluppare ulteriormente sotto il profilo investigativo. In questo senso, potrebbe essere opportuno intervenire sull'articolo 48 del decreto legislativo n. 231/2007, coordinando in particolare i commi 1 e 2¹⁹;

- l'esigenza di emanare i provvedimenti attuativi del decreto legislativo n. 231/2007, in particolare per la corretta applicazione degli obblighi di adeguata verifica e di registrazione, in sostituzione dei Provvedimenti dell'allora UIC in data 24 febbraio 2006. In tale contesto, appare importante e urgente definire in concreto anche gli obblighi antiriciclaggio per le case da gioco, le case da *gioco on line* e gli operatori di gioco della cosiddetta "rete fisica" che, per l'entità degli importi movimentati e la tipologia di attività svolta, richiede la previsione di una normativa secondaria specifica;
- la necessità di incidere con maggiore efficacia nei confronti degli operatori di *money transfer* che in molti casi continuano ad operare in modo sistematico ed irregolare come veicolo per agevolare la gestione dei flussi di denaro correlati ai traffici illeciti. In particolare, si potrebbe²⁰:
 - delimitare più chiaramente la portata dell'art. 56, comma 2, del decreto legislativo n. 231/2007, laddove è previsto che l'Autorità di vigilanza di settore provveda alla cancellazione dall'elenco dell'agente per gravi violazioni alla disciplina antiriciclaggio. A tal proposito, per non attendere l'esito dei procedimenti amministrativi, ma soprattutto di quelli di natura penale, si potrebbe tener conto - ai fini della cancellazione - delle concrete risultanze probatorie acquisite in modo inequivoco dalla Guardia di Finanza in sede di controllo²¹;
 - inserire nell'ordinamento, in analogia alla disposizione esistente in materia di contraffazione ex art. 474 bis del c.p., un'ipotesi di confisca obbligatoria degli strumenti utilizzati per svolgere l'attività di *money transfer*, in caso di gravi irregolarità relative agli obblighi di identificazione dei clienti e registrazione dei dati e delle informazioni antiriciclaggio.

¹⁹ Ad esempio, a titolo di contributo, il comma 2 potrebbe essere riformulato aggiungendo al termine della frase che "Anche l'esito di tali segnalazioni è comunicato dall'UIF direttamente al segnalante".

²⁰ Tali proposte di rafforzamento della disciplina di settore sono state partecipate dal Comandante Generale della Guardia di Finanza con la nota del 9 marzo scorso all'On. Giovanni Fava, Presidente della Commissione Parlamentare d'Inchiesta sui Fenomeni della Contraffazione e della Pirateria in Campo Commerciale.

²¹ Sul punto è stato avviato un tavolo di confronto con la Banca d'Italia.

Approfondimenti conclusi nel 2010**Esito delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione al segnalante**

Categoria segnalante	Tipo esito ⁽¹⁾	N. s.o.s.	%
ENTI CREDITIZI	ENTI CREDITIZI	6.940	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	575	8,29%
	Negativo	4.260	61,38%
	Positivo	793	11,43%
	Proc. Penale esistente	1.312	18,90%
INTERMEDIARI FINANZIARI	INTERMEDIARI FINANZIARI	1.732	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	265	15,30%
	Negativo	333	19,23%
	Positivo	124	7,16%
	Proc. Penale esistente	1.010	58,31%
POSTE ITALIANE	POSTE ITALIANE	821	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	56	6,82%
	Negativo	577	70,28%
	Positivo	92	11,21%
	Proc. Penale esistente	96	11,69%
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	75	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	1	1,33%
	Negativo	66	88,00%
	Positivo	5	6,67%
	Proc. Penale esistente	3	4,00%
SOCIETA' FIDUCIARIE	SOCIETA' FIDUCIARIE	44	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	4	9,09%
	Negativo	15	34,09%
	Proc. Penale esistente	25	56,82%
AZIENDE DI CREDITO ESTERE	AZIENDE DI CREDITO ESTERE	37	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	6	16,22%
	Negativo	14	37,84%
	Positivo	2	5,41%
	Proc. Penale esistente	15	40,54%
NOTAI	NOTAI	32	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	1	3,13%
	Negativo	25	78,13%
	Positivo	2	6,25%
	Proc. Penale esistente	4	12,50%
COMMERCIALISTI	COMMERCIALISTI	20	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	3	15,00%
	Negativo	7	35,00%
	Proc. Penale esistente	10	50,00%
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI	SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI	19	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	6	31,58%
	Negativo	13	68,42%
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOBILIARE	SOC. DI INTERMEDIAZ. MOBILIARE	8	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	1	12,50%
	Negativo	5	62,50%

⁽¹⁾ In questo prospetto, per "positivo" s'intendono tutte quelle segnalazioni sospette che hanno consentito di rilevare violazioni penali e/o amministrative, ivi comprese eventuali casi di riciclaggio e/o reimpiego di capitali illeciti.

	Positivo	1	12,50%
	Proc. Penale esistente	1	12,50%
REVISORI CONTABILI	REVISORI CONTABILI	8	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	3	37,50%
	Positivo	1	12,50%
	Proc. Penale esistente	4	50,00%
AG. AFFARI. MEDIAZ. IMMOBIL.RE	AG. AFFARI. MEDIAZ. IMMOBIL.RE	5	100,00%
	Negativo	5	100,00%
AVVOCATI	AVVOCATI	3	100,00%
	Negativo	2	66,67%
	Proc. Penale esistente	1	33,33%
RAGIONIERI	RAGIONIERI	3	100,00%
	Negativo	3	100,00%
SOC. DI REVISIONE	SOC. DI REVISIONE	2	100,00%
	Acquisita dall'A.G.	1	50,00%
	Proc. Penale esistente	1	50,00%
PERITI COMMERCIALI	PERITI COMMERCIALI	1	100,00%
	Proc. Penale esistente	1	100,00%
CASE DA GIOCO	CASE DA GIOCO	1	100,00%
	Proc. Penale esistente	1	100,00%
AZIENDE DI TRASPORTO VALORI	AZIENDE DI TRASPORTO VALORI	1	100,00%
	Negativo	1	100,00%

⁽¹⁾ In questo prospetto, per "positivo" s'intendono tutte quelle segnalazioni sospette che hanno consentito di rilevare violazioni penali e/o amministrative, ivi comprese eventuali casi di riciclaggio e/o reimpiego di capitali illeciti.

Prosecuzione allegato

Esito delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione alla tipologia di operazioni

CAUSALE	TIPO ESITO ¹	N.SEGN.
Versamento di contante	Negativo	1.400
	Proc. Penale esistente	322
	Positivo	275
	Acquisita dall'A.G.	134
Prelevamento con moduli di sportello	Negativo	1.058
	Proc. Penale esistente	257
	Positivo	169
	Acquisita dall'A.G.	122
Trasferimento di denaro e titoli al portatore ex art. 49	Proc. Penale esistente	967
	Negativo	251
	Acquisita dall'A.G.	143
	Positivo	118
Versamento di titoli di credito	Negativo	687
	Proc. Penale esistente	271
	Acquisita dall'A.G.	121
	Positivo	96
Bonifico a favore di ordine e conto	Negativo	582
	Proc. Penale esistente	230
	Acquisita dall'A.G.	97
	Positivo	68
Addebito per estinzione assegno	Negativo	443
	Proc. Penale esistente	225
	Acquisita dall'A.G.	88
	Positivo	70
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia	Negativo	426
	Proc. Penale esistente	149
	Positivo	97
	Acquisita dall'A.G.	76
Bonifico estero	Negativo	443
	Proc. Penale esistente	135
	Positivo	58
	Acquisita dall'A.G.	52
Disposizione a favore di ...	Negativo	302
	Proc. Penale esistente	131
	Positivo	79
	Acquisita dall'A.G.	63
Versamento assegno circolare	Negativo	200
	Proc. Penale esistente	83
	Positivo	46
	Acquisita dall'A.G.	30
Prelevamento contante inferiore alla soglia	Negativo	201
	Proc. Penale esistente	56
	Positivo	32
	Acquisita dall'A.G.	23
Incasso proprio assegno	Negativo	207
	Proc. Penale esistente	38
	Positivo	29
	Acquisita dall'A.G.	16
Pagamenti diversi	Acquisita dall'A.G.	118
	Negativo	31
	Proc. Penale esistente	15

¹ In questo prospetto, per "positivo" s'intendono tutte quelle segnalazioni sospette che hanno consentito di rilevare violazioni penali e/o amministrative, ivi comprese eventuali casi di riciclaggio e/o reimpiego di capitali illeciti.

Prosecuzione allegato

CAUSALE	TIPO ESITO ¹	N.SEGN.
	Positivo	1
Cambio assegni di terzi	Negativo	94
	Positivo	24
	Proc. Penale esistente	17
	Acquisita dall'A.G.	13
Incasso assegno circolare	Negativo	83
	Proc. Penale esistente	30
	Positivo	12
	Acquisita dall'A.G.	7
Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario)	Negativo	42
	Proc. Penale esistente	19
	Positivo	8
	Acquisita dall'A.G.	6
Versamento titoli di credito e contante	Negativo	42
	Proc. Penale esistente	15
	Positivo	10
	Acquisita dall'A.G.	1
Versamento titoli di credito con resto	Negativo	28
	Positivo	12
	Proc. Penale esistente	11
	Acquisita dall'A.G.	7
Rimborso su Libretti di risparmio	Negativo	36
	Positivo	11
	Acquisita dall'A.G.	4
	Proc. Penale esistente	3
Esecuzione reversali di incasso	Positivo	44
	Negativo	8
Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita	Negativo	41
	Positivo	6
	Acquisita dall'A.G.	3
	Proc. Penale esistente	1
Deposito su Libretti di risparmio	Negativo	33
	Positivo	9
	Proc. Penale esistente	5
	Acquisita dall'A.G.	3
Effetti ritirati	Negativo	32
	Proc. Penale esistente	6
	Positivo	6
	Acquisita dall'A.G.	4
Conversione banconote in euro	Negativo	39
	Positivo	6
	Proc. Penale esistente	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Disposizione di giro conto(intermediari diversi)	Negativo	23
	Proc. Penale esistente	11
	Acquisita dall'A.G.	9
	Positivo	3
Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali	Proc. Penale esistente	20
	Negativo	18
	Positivo	3
	Acquisita dall'A.G.	1
Incasso tramite POS	Negativo	17
	Positivo	16
	Proc. Penale esistente	6
	Acquisita dall'A.G.	1

Prosecuzione allegato

CAUSALE	TIPO ESITO ¹	N.SEGN.
Commissioni	Negativo	27
	Proc. Penale esistente	6
	Positivo	5
	Acquisita dall'A.G.	2
Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - beneficiario	Negativo	24
	Proc. Penale esistente	10
	Positivo	3
	Acquisita dall'A.G.	2
Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni.	Negativo	26
	Proc. Penale esistente	7
	Acquisita dall'A.G.	2
Accensione riporto titoli	Negativo	13
	Proc. Penale esistente	11
	Acquisita dall'A.G.	8
	Positivo	2
Versamento contante a mezzo sport. autom. o cassa continua	Negativo	25
	Proc. Penale esistente	4
	Positivo	3
	Acquisita dall'A.G.	2
Disposizione di giro conto (stesso intermediario) - ordinante	Negativo	18
	Proc. Penale esistente	6
	Positivo	6
	Acquisita dall'A.G.	3
Rimborso titoli e/o Fondi Comuni	Negativo	14
	Proc. Penale esistente	12
	Acquisita dall'A.G.	6
	Positivo	1
Assegni bancari insoluti o protestati	Negativo	14
	Proc. Penale esistente	9
	Positivo	5
	Acquisita dall'A.G.	4
Altre operazioni	Negativo	14
	Proc. Penale esistente	13
	Acquisita dall'A.G.	3
	Positivo	1
Accrediti o incasso effetti al S.B.F.	Negativo	15
	Proc. Penale esistente	9
	Positivo	4
	Acquisita dall'A.G.	2
Pagamento per utilizzo carte di credito	Negativo	20
	Proc. Penale esistente	5
	Acquisita dall'A.G.	2
	Positivo	1
Acquisto d'oro e metalli preziosi	Negativo	26
Vendita banconote estere contro lire (euro)	Negativo	22
	Proc. Penale esistente	2
	Positivo	2
Cambio taglio biglietti	Negativo	19
	Positivo	3
	Proc. Penale esistente	2
	Acquisita dall'A.G.	1
Esecuzione mandati di pagamento	Positivo	17
	Negativo	7
	Proc. Penale esistente	1
Estinzione polizze assicurative ramo vita	Negativo	20
	Proc. Penale esistente	2

Prosecuzione allegato

CAUSALE	TIPO ESITO ¹	N.SEGN.
	Positivo	2
Locazione (fitto, leasing ecc.) e premi ass. (escluso ramo vita)	Proc. Penale esistente	12
	Negativo	6
	Acquisita dall'A.G.	2
	Positivo	1
Consegna titoli allo sportello	Proc. Penale esistente	14
	Negativo	4
	Acquisita dall'A.G.	2
Estinzione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	Proc. Penale esistente	9
	Negativo	9
	Acquisita dall'A.G.	2
Emissione carte prepagate	Negativo	11
	Positivo	4
	Acquisita dall'A.G.	4
Rimborso finanziamenti (mutui, prestiti personali etc.)	Negativo	7
	Proc. Penale esistente	7
	Positivo	5
Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	Negativo	12
	Proc. Penale esistente	4
	Acquisita dall'A.G.	1
Aumento di capitale e/o operazioni societarie	Negativo	8
	Proc. Penale esistente	5
	Acquisita dall'A.G.	2
	Positivo	1
Prelevamento a mezzo sport. aut. di altro intermediario	Negativo	14
	Proc. Penale esistente	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Effetti insoluti o protestati	Negativo	8
	Proc. Penale esistente	6
	Acquisita dall'A.G.	1
Trasferimento titoli da altro Istituto	Proc. Penale esistente	9
	Acquisita dall'A.G.	3
	Negativo	1
Trasferimento titoli a altro Istituto	Proc. Penale esistente	6
	Acquisita dall'A.G.	4
	Negativo	2
Accrediti o incasso effetti presentati allo sconto	Negativo	6
	Positivo	3
	Acquisita dall'A.G.	2
	Proc. Penale esistente	1
Consegna/ritiro mezzi di pagamento da parte di clientela per intermediari non bancari	Negativo	7
	Proc. Penale esistente	5
Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al d.i.	Negativo	6
	Acquisita dall'A.G.	2
	Proc. Penale esistente	2
	Positivo	1
Vendita a pronti titoli e diritti di opzione	Negativo	4
	Proc. Penale esistente	3
	Acquisita dall'A.G.	2
	Positivo	1
Versamento di contante o valori assimilati	Negativo	8
	Positivo	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Acquisto banconote estere contro lire (euro)	Negativo	8
	Proc. Penale esistente	1

Prosecuzione allegato

CAUSALE	TIPO ESITO ¹	N.SEGN.
Altra non meglio identificabile	Negativo	4
	Acquisita dall'A.G.	3
	Proc. Penale esistente	2
Prelevamento a mezzo sport. autom. stesso intermediario	Negativo	5
	Acquisita dall'A.G.	1
	Proc. Penale esistente	1
	Positivo	1
Acquisto a pronti titoli e diritti di opzione	Acquisita dall'A.G.	4
	Proc. Penale esistente	2
	Negativo	1
Operazioni residuali	Positivo	5
	Acquisita dall'A.G.	1
	Negativo	1
Emissione Assegni bancari	Negativo	4
	Proc. Penale esistente	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Compravendita di beni immobili	Negativo	4
	Positivo	2
Cessione di capitale sociale di società estera	Negativo	6
Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	Negativo	4
	Positivo	1
Versamento di contante a mezzo sport. autom. altro istituto	Negativo	4
	Positivo	1
Accrediti o incasso RI.BA	Negativo	4
	Acquisita dall'A.G.	1
Pagamento tramite POS	Negativo	5
Versamento o consegna di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	Proc. Penale esistente	2
	Negativo	2
	Acquisita dall'A.G.	1
Cessione di capitale sociale di società nazionale	Negativo	4
	Acquisita dall'A.G.	1
Spese	Negativo	2
	Acquisita dall'A.G.	1
	Proc. Penale esistente	1
	Positivo	1
Canone cassette sic. e custodia valori	Negativo	4
Incasso di documenti su Italia	Negativo	3
	Proc. Penale esistente	1
Pagamento di documenti su Italia	Negativo	2
	Positivo	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Accredito o incasso per utilizzo credito doc. su Italia	Negativo	3
	Acquisita dall'A.G.	1
Ritiro titoli allo sportello	Proc. Penale esistente	2
	Negativo	2
Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza	Negativo	2
	Proc. Penale esistente	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Addebito o pagamento per utilizzo credito documentario su estero	Negativo	3
Versamento Conto corrente	Negativo	3
Restituzione di assegni o vaglia irregolari	Negativo	1
	Proc. Penale esistente	1
	Positivo	1
Incasso rimesse documentate da o per l'estero	Negativo	2

Prosecuzione allegato

CAUSALE	TIPO ESITO ¹	N. SEGN.
	Acquisita dall'A.G.	1
Pagamento Contanti	Negativo	2
	Proc. Penale esistente	1
Insoluti RI.BA.	Negativo	3
Pagamento utenze	Positivo	1
	Negativo	1
Trasferimento titoli tra dossier (uscita)	Negativo	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Bonifico	Negativo	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Interessi e competenze (a debito)	Negativo	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Valori bollati	Proc. Penale esistente	1
	Negativo	1
CAUSALE IRRISOLTA	Negativo	2
Addebito per utilizzo credito doc. su Italia	Proc. Penale esistente	1
	Negativo	1
Titoli scaduti o estratti	Proc. Penale esistente	1
	Negativo	1
Immissione dossier titoli a fronte conto divers. intestato	Positivo	1
	Acquisita dall'A.G.	1
Accredito o incasso per utilizzo credito documentario da estero	Negativo	1
Effetti richiamati	Negativo	1
Versamento di titoli di credito esigibili su piazza	Negativo	1
Erogazione finanziamento export	Negativo	1
Competenze di sconto	Negativo	1
Trasferimento titoli tra dossier (immissione)	Negativo	1
Accrediti o incasso per sconto effetti diretti	Negativo	1
Erogazione finanziamento import	Negativo	1
Versamento titoli di credito	Negativo	1
Uscita dossier titoli a fronte conto divers. intestato	Proc. Penale esistente	1
Acquisto/Vendita divise e/o banconote estere contro lire (Euro)	Positivo	1
Disposizione per emolumenti	Negativo	1
Interessi e competenze (a credito)	Negativo	1
Accredito per incassi con addebito in c/c non preaut. o per cassa	Negativo	1
Compravendita di società estera	Negativo	1
Assegno copertura garantita	Proc. Penale esistente	1
Prelievi a valore su crediti semplici	Negativo	1
Vendita divise e/o banconote estere contro lire	Negativo	1
Erogazione di mutuo fondiario superiore al valore della compravendita	Negativo	1
Vendita d'oro e metalli preziosi	Negativo	1
Estinzione riporto titoli	Negativo	1
Accredito per incassi con addebito in c/c preautorizzato	Negativo	1
Acquisto quote di capitale di società nazionale	Negativo	1
Imposte e tasse	Negativo	1

**AGENZIA
DELLE
DOGANE**

Roma, 30.03.2011

Protocollo: 38989 /RU

Rif.:

Allegati: 1

Al Ministero dell'Economia e delle Finanze
Dipartimento del Tesoro
Comitato di Sicurezza Finanziaria
Via XX settembre, n. 97
00187 ROMA

e p.c.

Al Ministero dell'Economia e delle Finanze
Dipartimento del Tesoro
Direzione V
Valutario antiriciclaggio ed antiusura
Via XX settembre, n. 97
00187 ROMA
dt.valutario@tesoro.it

OGGETTO: D.lgs. n. 195/2008, art. 10. Le attività di prevenzione e accertamento delle violazioni svolte nel 2010.
Relazione annuale.

In ottemperanza a quanto previsto dall'art. 10, D.lgs. n. 195/2008, si trasmette la Relazione analitica sulle attività svolte nell'anno 2010 dall'Agenzia delle Dogane, in tema di prevenzione e accertamento delle violazioni al sistema di sorveglianza sul denaro contante in entrata nello Stato ed in uscita dallo stesso.

Il Direttore Centrale
Dr.ssa Cinzia BRICCA

N.pr 30426

MEF



Data 06 / 04 / 2011

DT

00123106

DIREZIONE CENTRALE ACCERTAMENTI E CONTROLLI

Ufficio metodologia e controllo degli scambi

00143 Roma, Via Mario Carucci, 71 – Tel. +39 6 50246613 Fax +39 6 50243116 - e-mail: dogane.accertamenti.scambi@agenziadogane.it