**ATTI PARLAMENTARI**

**XVII LEGISLATURA**

# CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. **CLX**
n. **2**

# RELAZIONE

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

**(Anno 2013)**

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

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

**(PADOAN)**

*Trasmessa alla Presidenza il 15 settembre 2014*

STABILIMENTI TIPOGRAFICI CARLO COLOMBO

PAGINA BIANCA

# INDICE

1. Il sistema italiano di prevenzione e contrasto dei fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo .... *Pag.* 9

1.1. Il recepimento degli standard internazionali e comunitari ..... » 9

1.1.1. Il negoziato sulla IV direttiva antiriciclaggio . » 9

1.1.2. La redazione delle norme di adeguamento dell'ordinamento nazionale alle raccomandazioni GAFI e all'agenda G8 ..... » 9

1.1.3. La sperimentazione della metodologia di valutazione nazionale del rischio di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, in vista dell'esame Italia da parte del Fondo monetario internazionale ..... » 10

1.2. La normativa secondaria ..... » 12

1.2.1. Le disposizioni in materia di adeguata verifica e archivio unico ..... » 12

1.2.2. La circolare interpretativa dell'obbligo di astensione ..... » 15

1.3. La collaborazione delle Autorità nazionali ..... » 15

1.4. La collaborazione della UIF con *Financial Intelligence Unit* di altri Paesi ..... » 18

2. Le segnalazioni di operazioni sospette ..... » 21

2.1. I flussi segnaletici ..... » 21

2.2. Le operazioni sospette ..... » 24

2.2.1. Il processo di analisi e la valutazione del rischio delle operazioni segnalate ..... » 29

2.2.2. La metodologia ..... » 31

2.3. Le archiviazioni ..... » 32

2.4. I provvedimenti di sospensione ..... » 33

2.5. La classificazione delle segnalazioni ..... » 33

2.6. Gli indicatori di anomalia e gli schemi e i modelli di comportamenti anomali ..... » 35

2.7. L'analisi strategica e l'esame dei dati aggregati ..... » 36

2.8. La violazione dell'obbligo di segnalazione: le sanzioni amministrative, il contenzioso e la giurisprudenza ..... » 41

3. L'analisi delle segnalazioni di operazioni sospette: l'attività della Guardia di Finanza e della Direzione investigativa antimafia ..... *Pag.* 42

3.1. L'attività della Guardia di Finanza e i risultati dell'attività investigativa ..... » 42

3.1.1. L'analisi delle segnalazioni sospette di finanziamento del terrorismo e l'attività nell'ambito delle misure di congelamento di risorse economiche ..... » 48

3.2. L'attività investigativa della Direzione investigativa antimafia ..... » 50

3.2.1. Sviluppi investigativi delle segnalazioni analizzate ..... » 54

4. L'attività di vigilanza ..... » 65

4.1. Gli interventi ispettivi e i risultati delle verifiche effettuate dalla UIF ..... » 65

4.2. L'attività di vigilanza della Banca d'Italia ..... » 67

4.2.1. Accertamenti ispettivi di carattere generale . » 67

4.2.2. Accertamenti mirati presso direzioni generali ..... » 70

4.2.3. Le verifiche presso le dipendenze delle banche ..... » 70

4.2.4. I controlli di vigilanza cartolare ..... » 72

4.2.5. Le procedure sanzionatorie ..... » 73

4.2.6. I risultati dell'attività di vigilanza ..... » 73

4.3. L'attività di vigilanza di CONSOB e IVASS ..... » 75

4.4. Gli interventi ispettivi e i risultati delle verifiche effettuati dalla Guardia di Finanza ..... » 77

4.5. L'attività a tutela dell'economia legale e del sistema finanziario svolta dalla direzione investigativa antimafia ..... » 82

5. La circolazione transfrontaliera dei capitali ..... » 83

5.1. Le dichiarazioni valutarie ..... » 84

5.2. L'attività di controllo e accertamento ..... » 88

5.3. L'attività sanzionatoria ..... » 91

6. Le sanzioni finanziarie internazionali ..... » 92

6.1. Le misure restrittive nei confronti dell'Iran. Disciplina comunitaria e quadro internazionale ..... » 92

6.2. Le misure restrittive adottate per il contrasto dell'attività dei Paesi che minacciano la pace e la sicurezza internazionale ..... *Pag.* 94

6.2.1. Le misure restrittive nei confronti della Siria. Il contesto internazionale e l'evoluzione della disciplina comunitaria ..... » 94

6.2.2. Le misure restrittive nei confronti della Libia. Il sequestro dei beni della *Libyan Investment Authority* (LIA) e della *Libyan Arab Foreign Investment Company* (LAFICO) ..... » 98

6.3. Misure restrittive relative ad azioni che compromettono o minacciano l'integrità territoriale, la sovranità e l'indipendenza dell'Ucraina ..... » 99

6.4. La revisione delle liste UE e ONU di soggetti sospettati di terrorismo ..... » 100

6.5. I congelamenti ..... » 103

7. L'attività di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo in ambito europeo e internazionale ..... » 104

7.1. L'attività del GAFI ..... » 104

7.1.1. I gruppi regionali associati al GAFI ..... » 106

7.2. Il Comitato per la prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo istituito dalla direttiva 2005/60/CE – I Paesi terzi equivalenti ..... » 107

7.3. Il Comitato di Basilea ..... » 107

7.4. L'Anti-Money Laundering Committee ..... » 108

7.5. Il Gruppo EGMONT ..... » 109

7.6. Il Working Group anticorruzione in ambito G20 .... » 109

PAGINA BIANCA