

ATTI PARLAMENTARI

XV LEGISLATURA

CAMERA DEI DEPUTATI

Doc. LIV
n. 1

RELAZIONE

SULL'APPLICAZIONE DELLE NORME RELATIVE
ALL'OBBLIGO DI REGISTRAZIONE DELLE TRANSA-
ZIONI NELL'ARCHIVIO INFORMATICO PER LIMITARE
L'USO DEL CONTANTE E DEI TITOLI AL PORTATORE
NELLE TRANSAZIONI E PREVENIRE L'UTILIZZAZIONE
DEL SISTEMA FINANZIARIO A SCOPO DI RICICLAGGIO

(ANNO 2005)

*(Articolo 2, comma 3, del decreto-legge 3 maggio 1991, n. 143,
convertito, con modificazioni, dalla legge 5 luglio 1991, n. 197)*

Presentata dal Ministro dell'economia e delle finanze

(PADOA SCHIOPPA)

Trasmessa alla Presidenza il 30 agosto 2006

PAGINA BIANCA

INDICE

1. <u>Introduzione</u>	pag. 5
2. <u>Il sistema italiano antiriciclaggio e le prospettive di riforma</u>	
2.1. La disciplina penale: gli articoli 648-bis e 648-ter c.p.	pag. 9
2.2. Le misure di prevenzione del riciclaggio	pag. 10
2.2.1. La legge antiriciclaggio	pag. 10
2.2.2. L'estensione soggettiva degli obblighi antiriciclaggio	pag. 11
2.2.3. Il regime transitorio	pag. 12
2.2.4. I regolamenti di attuazione del decreto legislativo 56/2004	pag. 12
2.3. La terza direttiva antiriciclaggio	pag. 13
2.3.1. Le principali novità	pag. 13
2.3.2. L'impatto sul sistema italiano	pag. 14
2.3.3. La responsabilità delle persone giuridiche	pag. 15
3. <u>Il sistema di vigilanza e di controllo</u>	
3.1. Gli obblighi di identificazione e registrazione	pag. 16
3.2. Le responsabilità di vigilanza	pag. 18
3.3. Gli interventi ispettivi	pag. 19
3.4. L'attività di vigilanza sugli intermediari abilitati	pag. 20
3.5. L'attività ispettiva sugli intermediari non abilitati	pag. 21
3.6. Considerazioni sull'attività di vigilanza	pag. 22
4. <u>Le segnalazioni di operazioni sospette</u>	
4.1. L'articolo 3 della legge antiriciclaggio e il Decalogo della Banca d'Italia	pag. 24
4.2. L'analisi delle segnalazioni di operazione sospetta	pag. 25
4.2.1. I flussi delle segnalazioni	pag. 25
4.2.2. Gli intermediari segnalanti	pag. 25
4.2.3. La distribuzione territoriale	pag. 26
4.2.4. La natura delle operazioni segnalate	pag. 26
4.3. Il ruolo dell'Ufficio italiano dei cambi	pag. 26
4.4. L'attività investigativa: la DIA ed il NSPV	pag. 28
4.5. Il risultato dell'approfondimento delle segnalazioni di operazioni sospette	pag. 28
4.6. Le segnalazioni delle operazioni sospette di finanziamento del terrorismo	pag. 30
4.7. L'analisi dei dati finanziari aggregati	pag. 31
5. <u>Il sistema sanzionatorio</u>	
5.1. Le sanzioni amministrative	pag. 32
5.2. I dati riepilogativi dell'attività sanzionatoria	pag. 34
5.3. Le sanzioni penali	pag. 35
6. <u>Le misure di prevenzione del finanziamento del terrorismo</u>	
6.1. Le misure di prevenzione del finanziamento del terrorismo	pag. 36
6.2. Il meccanismo delle designazioni	pag. 37
6.3. I congelamenti	pag. 39
6.4. Le sanzioni amministrative per le violazioni delle misure di congelamento	pag. 40

Appendice

A.	I regolamenti di attuazione del decreto legislativo 56/2004	pag. 42
	1. Il regolamento relativo alle banche e agli altri intermediari finanziari	pag. 42
	2. Il regolamento relativo agli operatori non finanziari	pag. 44
	3. Il regolamento relativo alle libere professioni	pag. 46
B.	La normativa sui controlli del denaro in entrata ed in uscita dalle frontiere esterne della comunità europea	pag. 51
C.	Ulteriori misure di contrasto al finanziamento del terrorismo	pag. 53
D.	Il comitato antiriciclaggio	pag. 55
E.	Il comitato di sicurezza finanziaria	pag. 57