

**RELAZIONE TECNICA RELATIVA A SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE
DI CUI ALL'ART. 47 DEL DECRETO LEGISLATIVO 231/2007**

GB

Intermediario presso cui è avvenuta l'operazione:	INTESA SANPAOLO SPA
Codice interno della dipendenza e/o indirizzo:	000081
Comune della Dipendenza presso cui si è concretizzata l'operazione	ROMA - P.LE GREGORIO VII 10
Provincia in cui è avvenuta l'operazione	RM

1) Soggetti segnalati

**Persone Fisiche
rappresentante legale**

Cognome	GOTTI TEDESCHI	Nome	ETTORE
Data di nascita	03/03/1945	Luogo di nascita	PONTENURE
Residenza		Indirizzo	
Codice fiscale		Provincia (sigla)	

Persone Giuridiche

Ragione Sociale	ISTITUTO PER LE OPERE DI RELIGIONE		
Sede sociale	CITTA' DEL VATICANO		
Codice fiscale	80206390587	provincia (sigla)	

2) Motivi del sospetto

Ingente prelevamento di contante sulla cui destinazione il cliente non ha fornito spiegazioni.

3) Precedenti segnalazioni alla UIF: NO

Esito delle ricerche effettuate in sede UIF:	esito positivo visure Cerved
--	-------------------------------------

L'Istituto per le Opere di Religione (di seguito IOR) intrattiene presso la filiale di Roma – p.le Gregorio VII, 10 il c/c n. 00081.0000.4280056, sul quale in data 12.10.2009 è stato registrato un prelevamento di contante di € 650.000, descritto in estratto conto con la generica causale "pagamenti diversi".

In data 14.12.2009 la banca segnalante ha ricevuto una richiesta di informazioni sullo IOR da parte del NSPV della Guardia di Finanza, Il gruppo, 1° sezione, prot. 0149104.09 nell'ambito del procedimento penale n. 28197-09 incardinato presso la Procura della Repubblica di Roma – Sostituto Procuratore dott. Stefano Rocco Fava.

L'esistenza di un'indagine sull'operatività dello IOR, unitamente alla mancata giustificazione sulla destinazione del contante prelevato e ai recenti richiami da parte della Banca d'Italia ad adeguare le prassi in uso nei rapporti con lo IOR ad uno schema operativo definito dalla stessa Autorità di Vigilanza, hanno spinto l'intermediario ad inoltrare la segnalazione.

In merito alle operazioni in contante, si ritiene opportuno sottolineare che la banca riferisce in segnalazione che le transazioni in questione risultano "processate utilizzando causali generiche che non prevedono l'indicazione del contante, fatta eccezione per l'operazione oggetto di segnalazione che pur essendo stata processata con causali generiche di estratto conto è stata altresì registrata in AUI con valorizzazione dell'importo

- di contante e senza indicazione del codice rapporto movimentato¹. Da tale affermazione ~~se ne potrebbe inferire che le altre operazioni in contante non siano state registrate in AUI~~ ovvero siano state registrate senza la valorizzazione dell'importo di contante.

Si sta pertanto provvedendo ad informare la Vigilanza della Banca d'Italia per i profili di propria competenza in materia di adempimento degli obblighi di registrazione in AUI delle predette transazioni. Tuttavia, considerato che la sanzione prevista per le omesse o incomplete registrazioni in AUI è di natura penale, si precisa che sarà resa informativa all'Autorità Giudiziaria ai sensi dell'art. 331 c.p.p..

Per quanto possa occorrere, inoltre, si allega alla presente relazione tecnica la documentazione di corredo inviata dalla banca segnalante, inerente tutte le operazioni di contante addebitate sul conto dello IOR. Al riguardo, la banca informa che in merito all'importo considerevole prelevato complessivamente nel 2009 (€ 139.419.695), lo IOR avrebbe riferito che molte transazioni riguardano *"prelevamenti di contante destinati a paesi sottosviluppati nei quali regolamenti in contante in euro e dollari statunitensi – sempre effettuati per fini strettamente religiosi – sono ampiamente diffusi"*, senza tuttavia specificare la destinazione finale del prelevamento di € 650.000 segnalato.

Dal dettaglio delle operazioni allegate, inoltre, si osserva che nella giornata del 12.10.2009, il vettore DELTAPOL GROUP ROMA ha effettuato 7 operazioni di consegna contante all'istituto vaticano (cosiddetta *"sovvenzione"*) delle quali 6 da € 100.000² e 1 da € 50.000 per complessivi € 650.000.

La banca ha altresì allegato un campione di assegni bancari tratti su diversi istituti di credito e versati sul conto segnalato, selezionati in base all'importo maggiormente significativo.

In particolare, fra gli assegni bancari versati sul conto dello IOR sono stati identificati due titoli con numerazione progressiva (a/b n. 0201561733-09 e n. 0201561734-10) di importo rispettivamente pari a € 50.000 e € 31.000 tratti in data 22.1.2009 sul c/c n. 4630 intestato a Don Evaldo Biasini³ presso la filiale 081 di Roma – Agenzia di Città n. 1 della Banca delle Marche all'ordine dei Missionari del Preziosissimo Sangue. Al riguardo si sta provvedendo ad effettuare ulteriori approfondimenti, dei quali si riferirà in seguito.

La banca ha inoltre inviato un campione di assegni circolari emessi su richiesta dello IOR a valere sul conto segnalato, dei quali si allega copia. Alcuni degli assegni in questione recano il doppio timbro di negoziazione Unicredit Banca di Roma – IOR. Si tratta in realtà di titoli negoziati presso lo IOR, che appone il timbro in inglese *"pay to the order of any Bank or Banker or Trust Company prior endorsement guaranteed IOR VA"* e che poi vengono presentati in stanza di compensazione da Unicredit Banca di Roma, secondo gli accordi intercorsi fra i due istituti successivamente al 14 agosto 2008.

Nel far riserva di comunicare gli eventuali esiti degli ulteriori approfondimenti in corso, si trasmette la presente segnalazione con carattere d'urgenza.

¹ Infatti l'operazione segnalata di € 650.000 – proprio perché registrata in AUI con la valorizzazione dell'importo in contante – è stata estratta dal diagnostico GIANOS.

² Tale frazionamento è probabilmente da ricondurre a motivazioni tecniche di "massimale"; a supporto di tale ipotesi può rilevarsi che dall'allegato relativo al dettaglio dei trasporti valori si evince che in nessuna giornata sono avvenuti trasporti di valore unitario superiore a € 100.000.

³ Tale nominativo risulta riportato dalla stampa come soggetto intercettato nell'ambito della recente inchiesta sugli appalti per la gestione delle opere dei "Grandi Eventi" da parte della Protezione Civile.

22/10/2010 SEGNALAZIONE CON N° PROTOCOLLO:10504653 SUPPORTO MAGNETICO Pag. 1

INFORMAZIONI DI RIFERIMENTO DELLA SEGNALAZIONE

Tipo Segnalazione: INIZIALE Numero Segnalazione: 5
 Stato Segnalazione: TRASMISSIONE DTA NSPV BOZZARI
 Data Segnalazione: 22/02/2010 Data Invio Segnalazione: 23/02/2010
 Data Elaborazione: 04/02/2010

DATI ANAGRAFICI DEL SEGNALANTE

Tipo Intermediario: 02 Codice Intermediario: 93069301002
 Denominazione: INTESA SANPAOLO SPA
 Indirizzo: PIAZZA SAN CARLO, 156 CAB Comune: 01009
 Descrizione Comune: TORINO Sigla Prov: TO
 Data Passaggio Euro: 01/01/2002

DIPENDENZA NELLA QUALE SI E' CONCRETIZZATA L'ATTIVITA' SOSPETTA

Codice Dipendenza: 000061 CAB Comune Dipendenza: 032023
 Descrizione Comune: ROMA - P.LE GREGORIO VII 10 Sigla Prov: RM

STRUTTURA PRESSO IL SEGNALANTE PREPOSTA A FORNIRE INFORMAZIONI

Servizio/Area: JFF.ANTIRICICLAGGIO POS.2-V.S.FRANCESCO D'AS.10 TO
 Numero di Telefono: 011 555 3331 Numero di Fax: 011 555 6480

INFORMAZIONI SU OPERAZIONE OGGETTO DI SEGNALAZIONE

Progr. Operazione: 1 Stato Operazione: ESEGUITA
 Data Operazione: 12/10/2009
 Causale Operazione: Prelevamento con moduli di sportello
 Tipo Divisa: EURO
 Codice Divisa: 242 EURO
 Segno Operazione: DARE Importo Operazione: 550003
 N° Transazioni Collegate: 1

DATI RELATIVI AL RAPPORTO INTERESSATO

Tipo Rapporto: C/C BANCARIO IN LIRE
 Numero Rapporto: 00091.0000.4290056

NOTE

DESCRIZIONE OPERAZIONE

Classificazione:

Prima operazione - in data 12.10.2009, prelievo di denaro contante per euro 650.000,00 (descrizione in c-c "pagamenti diversi"), con addebito del conto corrente n. 00001.0000.4280056, intestato a ISTITUTO PER LE OPERE DI RELIGIONE. Si riporta di seguito il motivo del sospetto formalizzato dal primo livello del processo di segnalazione - - - inizio testo della segnalazione di primo livello - - - 1) Il sospetto deriva dal fatto che una richiesta di informazioni sul cliente in oggetto da parte della GDF in data 14-12-2009 fa riferimento ad una indagine in corso da parte della Procura di Roma ed alla nostra richiesta specifica sull'operazione segnalata il cliente non ha potuto confermare in dettaglio la destinazione del contante non consentendoci quindi un'adeguata verifica; 2) il cliente svolge attivita' equiparabile a quella bancaria, tale definita da Bankitalia benché non abbia lo statuto di banca; nel corso del 2009 ha effettuato consistenti prelievi di contante anche se questa e' la prima operazione del genere evidenziata in Gianos; 3) come sopra menzionato, la richiesta di informazioni da parte della GDF in data 14-12-2009 fa riferimento specifico ad un'indagine in corso da parte della Procura di Roma; 4) l'operazione consiste in un prelievo di contante dell'importo di euro 650.000,00 dal proprio conto corrente ordinario senza poterne fornire in dettaglio la destinazione; 5) va peraltro evidenziato che, dal momento in cui l'operazione e' apparsa su Gianos (il 23-12-2009) sono state effettuate le seguenti azioni - incontro col cliente in data 12-1-2010 con richiesta specifica di informazioni sulla destinazione del contante e sospensione dell'attivita' di consegna dello stesso a mezzo veicolo fino a regolarizzazione del servizio; - ulteriori richieste al cliente in data 15-01-2010 circa la destinazione dettagliata del contante; - costituzione in data 27-01-2010 di un gruppo di lavoro interfunzionale sotto il coordinamento della Compliance e con la partecipazione della Direzione Centrale Legale e Contenzioso, Direzione Centrale Internal Audit, Direzione Sistemi Operativi per impostare il rapporto col cliente anche alla luce di una recentissima nota di Bankitalia sull'argomento; - invio al cliente in data 28-01-2010 del questionario Wolfsberg sull'anticiclaggio; - incontro col cliente in data 4-02-2010 insieme con Compliance per ottenere la collaborazione col cliente al gruppo di lavoro interfunzionale anche sotto il profilo informatico e sollecitare la sottoscrizione del questionario Wolfsberg; - restituzione da parte del cliente in data 5-02-2010 del questionario Wolfsberg compilato anche relativamente alla domanda specificatamente inserita sull'uso del contante e firmato; - incontro col responsabile dei sistemi informatici del cliente in data 9-02-2010 per mettere a punto un flusso informatico ai fini dell'anticiclaggio. - - - - fine testo della segnalazione di primo livello - - - - . Con riferimento ai citati consis tenuti prelievi di contante effettuati nel 2009 si evidenziano operazioni di inoltre allo FOR, tramite veicolo esterno, per 139.419.695,00 euro, effettuate in n. 191 distinte giornate tutte con addebito in conto corrente. Si evidenzia che tali operazioni sono state processate utilizzando causali generiche che non prevedono l'indicazione del contante, fatta eccezione per l'operazione oggetto di segnalazione che pur essendo processata con causali generiche di estratto conto e' stata altresì registrata in ANF con valorizzazione dell'importo di contante e senza indicazione del codice rapporto o movimentato. Ciò ha determinato l'attivazione dell'indice di anomalia da parte di Gianos (dal punto di vista meramente informatico si tratta di operazione atipica in contante effettuata fuori dei conti). Dall'elaborazione dell'AGI emergono, tra gli altri, i seguenti dati (espressi in milioni di euro ed arrotondati): - 2008 = Dare = 459; Avere = 511; emissioni assegni circolari = 10; bonifici in uscita = 160; bonifici

in entrata = 6); giro conto da altro intermediario = 151; versamenti titoli di credito = 13; - 2009 = Dare = 447; Avere = 471; emissioni assegni circolari = 6; bonifici in uscita = 226; bonifici in entrata = 65; giro conto da altro intermediario = 140; bonifici dall'estero = 6; versamenti titoli di credito = 9; operazioni diverse in dare = 63; disposizioni varie in dare = 60; - Gennaio 2010 = Dare 0,6; Avere 0,3. Con riferimento al conto oggetto di segnalazione si evidenzia che lo stesso presenta pari totali in dare ed avere con i seguenti andamenti - secondo semestre 2008 = 157.209.943,52; primo semestre 2009 = 128.849.355,11; dal 1.7.2009 al 30.9.2009 = 83.899.303,56; dal 1.10.2009 al 31.12.2009 = 71.242.844,17; - Gennaio 2010 = 3.084.981,86 . L'estrazione e dell'ACT, l'elenco dei rapporti, il dettaglio delle deleghe e copia degli estratti conto sono già stati comunicati a seguito della citata richiesta della GDF.

DESCRIZIONE MOTIVI DEL SOSPETTO

Classificazione:

* * * * Con riferimento al cliente oggetto di segnalazione si premette che e' in corso di svolgimento una attivita' finalizzata ad un completo adeguamento delle prassi in uso allo schema operativo indicato nella lettera riservata della Banca d'Italia del 13 gennaio 2010 - Mittente = Divisione Rapporti con le Autorita' - Protocollo = N. 0334096 10 - Oggetto = RAPPORTI CON L'ISTITUTO OPERE DI RELIGIONE. Lo IOR, contattato nell'ambito di tale processo ha confermato la sua disponibilita' a collaborare nella tempestiva predisposizione di soluzioni conformi al citato schema entro i termini fissati dalla stessa Banca d'Italia. Sul cliente in oggetto perveniva richiesta di informazioni da parte della Guardia di Finanza (NUCLEO SPECIALE DI POLIZIA VALUTARIA, 11 gruppo, 1. sezione, prot. 0149104.03 del 14.12.2009, nell'ambito del procedimento penale n. 28197-09 RGNR Mod. 44 - Decreto di esibizione bancaria ai sensi dell'art. 243 c.p.p. emesso dalla Procura della Repubblica presso il Tribunale di Roma - Sostituto procuratore dott. Stefano Rocco Pava). L'operazione segnalata (pari a € 550.000 euro prelevato nel corso del 2009 per conto di clientela dello IOR non identificata alla data) e' stata evidenziata da Gianos. Con riferimento alle operazioni gia' eseguite per conto di "propria" clientela e con particolare riferimento all'importo considerevole di contante prelevato nel corso del 2009. Lo IOR ha comunicato che "Many deals involve cash withdrawals since they are directed to underdeveloped countries where cash settlements in Euros or US Dollars of transactions (always done strictly for religious purposes) are largely diffused. We serve at least 100 embassies, vatican bodies, congregations with houses all around the world, etc.". Lo stesso IOR pero' non e' tuttora stato in grado di comunicare alle competenti funzioni aziendali le informazioni di dettaglio richieste per poter adeguatamente valutare l'operazione segnalata. Alla data non sono stati evidenziati ulteriori specifici motivi per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

INFORMAZIONI SOGGETTO DIVERSO DA PERSONA FISICA CUI VA RIFERITA L'OPERAZIONE

DATI IDENTIFICATIVI

Progr. Soggetto: 1

Denominazione: ISTITUTO PER LE OPERE DI RELIGIONE

Natura Giuridica: Altra specie giuridica estera

Sigla:

Data Costituzione: 27/06/1942 N. Iscr. CC.I.AA.:
Codice Fiscale: 80206590-87 Partita IVA:
SottoGruppo Attività Economica: Nessun Gruppo
Gruppo Attività Economica : SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON UE

SEDE LEGALE

Comune/Stato: CITTA' DEL VATICANO CAB/Stato: 000093

SEDE AMMINISTRATIVA

Comune/Stato: CITTA' DEL VATICANO Prov:

LEGALE RAPPRESENTANTE

Cognome: GOTTI DEDESCHI Nome: ETTORE
Comune/Stato di Nascita: PONTENURE CAB/Stato: 654331
Data di Nascita: 03/03/1945 Sesso: M Codice Fiscale: ██████████
Comune/Stato Residenza: ██████████ CAB/Stato: Prov:
Indirizzo: ██████████

LEGAMI CON ALTRI SOGGETTI

ALTRE OPERAZIONI EFFETTUATE DAL SOGGETTO

