



Arrigo Cimica

# **I riflessi economico-giuridici della normativa antiriciclaggio vaticana nel contesto internazionale**

**ni° eum**



Arrigo Cimica

I riflessi economico-giuridici della  
normativa antiriciclaggio vaticana  
nel contesto internazionale

eum

**ni°** eum edizioni università di macerata > **2006-2016**

isbn 978-88-6056-457-3

Prima edizione: aprile 2016

©2016 eum edizioni università di macerata

Centro Direzionale, via Carducci snc – 62100 Macerata

[info.ceum@unimc.it](mailto:info.ceum@unimc.it)

<http://eum.unimc.it>

*Ai miei genitori*



## Indice

9	Prefazione di Giuseppe Rivetti
11	Introduzione
	Parte prima
	Riciclaggio e globalizzazione. Profili economici
	Capitolo primo
19	<b>Globalizzazione e rilevanza economica del riciclaggio</b>
19	1.1. La connotazione internazionale del riciclaggio
31	1.2. L'approccio transnazionale dell'attività di riciclaggio all'interno del contesto globale
34	1.3. Procedure e tecniche di riciclaggio in rapporto alle dinamiche del mercato
43	1.4. Il reato di riciclaggio in relazione alla determinazione del grado ideale di stabilità del sistema finanziario e del grado di libertà economica (analizzato attraverso modelli economici)
	Capitolo secondo
57	<b>Il panorama normativo internazionale</b>
57	2.1. La Dichiarazione di Principi del "Comitato di Basilea": contrasto al riciclaggio attraverso il sistema bancario
58	2.2. La Convenzione delle Nazioni Unite: primo intervento giuridico a livello internazionale in materia di antiriciclaggio
59	2.3. Le Convenzioni del Consiglio d'Europa: evoluzione della normativa comunitaria
61	2.4. Le Organizzazioni internazionali
63	2.5. La Disciplina comunitaria: le quattro Direttive nel campo della prevenzione e del contrasto del riciclaggio



Parte seconda  
Stato Città del Vaticano e normativa italiana. Profili di  
comparazione giuridica

Capitolo terzo

- 71 La normativa antiriciclaggio italiana
- 71 3.1. Profili storici e ricostruzione dei principi generali
- 75 3.2. Le autorità e i destinatari della disciplina
- 81 3.3. Degli obblighi
- 81 3.3.1 Gli obblighi di adeguata verifica della clientela
- 91 3.3.2 Gli obblighi di registrazione
- 94 3.3.3 Gli obblighi di segnalazione di operazioni sospette
- 98 3.4. Misure ulteriori e apparato sanzionatorio
- 105 3.5. L'autoriciclaggio: legge 15 dicembre 2014, n. 186
- 112 3.6. Decreto 25 settembre 2015: nuovi indicatori di anomalia per la  
Pubblica Amministrazione

Capitolo quarto

- 117 La legislazione vaticana
- 117 4.1. Convenzione monetaria tra Stato Città del Vaticano e Unione  
europea
- 123 4.2. La legge n. CXXVII del 30 settembre 2010: Primo intervento  
normativo vaticano di contrasto del riciclaggio e finanziamento del  
terrorismo
- 130 4.3. Linee evolutive della legislazione antiriciclaggio: la legge n.  
CLXVI del 24 aprile 2012
- 134 4.4. Nuovo impianto normativo in materia di prevenzione e contra-  
sto del riciclaggio, del finanziamento del terrorismo e della plorifera-  
zione di armi di distruzione di massa (legge n. XVIII, 8 ottobre 2013)
- 149 4.5. *Moneyval progress report*, recepimento delle *core and key  
recommendations* FATF/GAFI
- 159 4.6. L'istituto per le Opere di Religione (IOR): vicende giuridiche  
alla luce di nuovi assetti di governo
- 169 Bibliografia

# I riflessi economico-giuridici della normativa antiriciclaggio vaticana nel contesto internazionale

L'impatto della recente normativa antiriciclaggio dello Stato Città del Vaticano viene esaminato focalizzando l'attenzione sui profili economico-giuridici, attraverso l'ausilio di strumenti matematici ed il supporto di teorie economiche.

Strumentale a tale obiettivo è l'individuazione del punto di equilibrio tra quel grado di "regolamentazione" che garantisce la stabilità dei mercati finanziari e quel livello di "sacrificio" misurato in termini di riduzione della libertà del sistema economico in generale.

Dimostrata, infatti, l'esistenza di un *trade-off* tra stabilità finanziaria e libertà economica, spetta alla legge individuare quella combinazione ottimale che, da un lato, massimizzi il "benessere sociale" e, dall'altro, garantisca quell'efficienza giuridica necessaria ad assicurare un grado di inquinamento finanziario, tollerabile per la società e ravvisabile nell'attività di riciclaggio.

**Arrigo Cimica** è dottore di ricerca in Scienze giuridiche presso l'Università degli Studi di Macerata. Dopo la laurea in Economia bancaria, finanziaria e assicurativa ed il master in Innovazione nella Pubblica Amministrazione è stato assegnista di ricerca e docente a contratto di Scienza delle finanze e di Istituzioni di economia politica presso l'Università degli Studi di Macerata.

È autore di *La trasformazione dell'industria del gioco*, Quaderni del Dipartimento di Economia e Diritto, Università di Macerata, n. 14.



**eum** edizioni università di macerata

€ 14,00

ISBN 978-88-6056-457-3



9 788860 564573