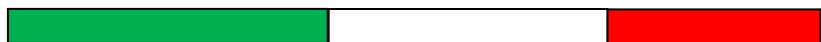


وزارت امور اقتصادی و دارایی
مرکز اطلاعات مالی
گزارش ارزیابی متقابل کشوریاتالیا
کارگروه امور بین الملل و اطلاع رسانی
آبان 1402



تهیه و گردآوری

کارگروه امور بین الملل و اطلاع رسانی مرکز اطلاعات مالی ج.ا.ایران

رئیس کارگروه

محمود بخشی زاده برج (مرکز اطلاعات مالی)

اعضای کارگروه

آقای دکتر حسین رضادوست (مرکز اطلاعات مالی)، آقای دکتر سید فرشید غروی (مرکز اطلاعات مالی)،
آقای بهنام ابراهیمیان (مرکز اطلاعات مالی)، خانم لیلا رضایی (بانک ملی)، خانم نیلوفر آزاد (بانک سامان)،
خانم نوا آشتیانی (بانک کار آفرین)، آقای قشلاقی (پست بانک)، خانم مریم ابراهیمی (صنعت و معدن)، آقای
دکتر ابراهیم اخلاصی (بیمه اتکایی امین)، آقای عباس آشتیانی، آقای مهدی فاطمیان (مرکز اطلاعات مالی)،
آقای دکتر توحید محمدزاده (مرکز اطلاعات مالی)، آقای علیرضا مختاری (صادرات)، آقای حسن
نور (پارسیان)، آقای دکتر علی شریفی (مرکز اطلاعات مالی)

فهرست مطالب

8	مقدمه
9	معرفی کشور ایتالیا – اطلاعات کلی
10	قوای دولتی: مجریه، قضاییه، مقننه
12	رتبه‌بندی ریسک کشور:
12	3 شریک تجاری برتر (2021):
12	کالای صادراتی برتر (2021):
12	صنایع برتر:
12	بررسی وضعیت اقتصادی ایتالیا در سال های 2022-2023
17	بانکداری در ایتالیا:
18	بانک مرکزی ایتالیا
20	روند تراز تجاری ایتالیا در شش ماهه اول سال 2023
22	بررسی شاخص های اقتصادی ایتالیا
23	نمودار مقایسه تولید ناخالص داخلی ایتالیا و ایران
24	نمودار نرخ تورم ایتالیا
24	نمودار مقایسه نرخ تورم ایتالیا و ایران
25	بررسی شاخص های اقتصادی ایران
25	بررسی سیاسی
25	تاریخچه روابط سیاسی ایران با ایتالیا
25	الف) روابط قبل از انقلاب اسلامی:
26	ب) روابط پس از انقلاب اسلامی:
27	مناسبات اقتصادی جمهوری اسلامی ایران و ایتالیا
28	ساختار سازمانی مرکز اطلاعات مالی ایتالیا
30	نقش واحد اطلاعات مالی (FIU)
34	مبارزه با پولشویی
34	استانداردها و قوانین بین المللی
34	توصیه های FATF
36	قانون اروپا
39	قوانین ملی
39	چارچوب قانون ملی

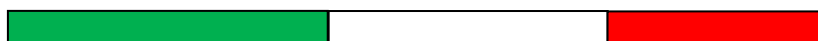
46 چارچوب قانون بین المللی
47 گروه ویژه اقدام مالی
49 گروه اگمونت
50 مانیوال
50 ارگان های اتحادیه اروپا
50 گروه تخصصی پولشویی و تامین مالی تروریسم
50 پلتفرم FIU های اتحادیه اروپا
51 FIU.NET
52 نشانگرهای پرچم قرمز و رویه های ناهنجاری
52 شاخص های ناهنجاری
53 مدل ها و الگوهای رفتار ناهنجار
53 گزارش تراکنش های مشکوک
53 مقررات عمومی
55 دستورالعمل ها
56 این گزارش از نظر محتوایی دارای چهار بخش اصلی است:
56 نتایج گزارش ارزیابی متقابل ایتالیا در سال 2016
65 اقدامات اولویت دار
66 انطباق فنی
66 رتبه بندی انطباق فنی (گزارش ارزیابی متقابل 2019)
71 اثر بخشی
	رتبه بندی هایی که نشان دهنده میزان اثربخشی اقدامات یک کشور است. این ارزیابی بر اساس 11 اقدام فوری انجام می شود که نشان
71 دهنده اهداف کلیدی است که یک سیستم موثر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم باید به آنها دست یابد.
71 رتبه بندی اثر بخشی
72 تحریم مالی هدفمند
73 اهم اقدامات کشور ایتالیا در اجرای تحریم مالی هدفمند:
74 برای مقابله با تحریم های مالی هدفمند در داخل کشور، شرکت های ایتالیایی می توانند از راهکار های زیر استفاده کنند:
74 1. رعایت قوانین و مقررات مالی:
74 2. تنوع در بازار های صادراتی
74 3. افزایش تولید داخلی
74 4. ایجاد روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه:
74 5. استفاده از فناوری
75 برای توسعه بازار های جدید خارجی، شرکت های ایتالیایی می توانند از راهکار های زیر استفاده کنند
75 1. تحلیل بازار:

2. تبلیغات و بازاریابی 75
3. شراکت با شرکت‌های محلی 75
4. تنوع در محصولات 75
5. استفاده از تسهیلات بانکی 75
- برای انسداد دارایی‌ها، رویه کشور ایتالیا به شرح زیر است: 75
1. تحریم مالی هدفمند 75
2. تشدید قوانین مالی 75
3. همکاری با سایر کشورها 75
4. تشدید نظارت بر بانک‌ها: 75
5. آموزش و پرورش 76
- برای جلوگیری از انسداد دارایی‌های اشخاص و نهادهای مورد تحریم در ایتالیا، می‌توان از راهکارهای زیر استفاده کرد: . 76
1. رعایت قوانین و مقررات مالی: 76
2. همکاری با مقامات قضایی: 76
3. استفاده از روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه 76
4. استفاده از راهکارهای حقوقی 76
5. استفاده از راهکارهای مالی 76
- برای اجرای تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، مراحل زیر را می‌توان ذکر کرد: 76
1. شناسایی افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز: 76
2. اعلام تحریم مالی هدفمند: 76
3. اجرای تحریم مالی هدفمند: 77
4. نظارت و بررسی: 77
5. تجدیدنظر و بروزرسانی: 77
- برای جلوگیری از تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، می‌توان از راهکارهای زیر استفاده کرد: 77
1. رعایت قوانین و مقررات مالی: 77
2. همکاری با مقامات قضایی: 77
3. استفاده از راهکارهای حقوقی: 77
4. استفاده از راهکارهای مالی: 77
5. همکاری با دولت و نهادهای مربوطه 77
- برای اطلاع پیدا کردن از تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، می‌توان از راهکارهای زیر استفاده کرد: 77
- برای پیشگیری از تامین مالی تروریسم و پولشویی در ایتالیا، تدابیر و اقداماتی وجود دارد که عبارتند از: 78
1. تشدید نظارت بر فعالیت‌های مالی و بانکی و ارتقای سیستم نظارتی 78
2. ایجاد گروه‌های ویژه اقدام مالی برای پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم 78
3. شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی و ارائه گزارش‌های مالی به مراجع ذیصلاح 78

۴. توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار شده‌اند 78
۵. تحریم شدن شبکه‌های مالی که به دلیل پولشویی برای حزب‌الله و سپاه پاسداران توسط آمریکا تحریم شده‌اند 78
- برای استفاده از شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا برای پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، می‌توان به روش‌های زیر اشاره کرد: 79
۱. شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی و ارائه گزارش‌های مالی به مراجع ذی‌صلاح 79
۲. استفاده از شناسایی ریسک مشتری به عنوان بخش مهمی از الزامات پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم 79
۳. تحلیل و بررسی الگوهای مالی و بانکی مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک 79
- برای شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا به منظور پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، از اطلاعات زیر استفاده می‌شود: 79
1. اطلاعات شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی 79
۲. اطلاعات مالی و بانکی مشتریان 79
3. الگوهای مالی و بانکی مشتریان 79
۴. اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های اقتصادی و تجاری مشتریان 79
۵. اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های قبلی مشتریان 79
- برای شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا با استفاده از اطلاعات مالی مشتریان، می‌توان از روش‌های زیر استفاده کرد 80
۱. بررسی الگوهای مالی مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک 80
2. بررسی تراکنش‌های مالی مشتریان به منظور شناسایی تراکنش‌های مشکوک 80
3. بررسی میزان درآمد و هزینه‌های مشتریان به منظور شناسایی تفاوت‌های نامناسب 80
4. بررسی اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های اقتصادی و تجاری مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک 80
- فناوری‌های مختلفی در ایتالیا برای شناسایی ریسک مشتری در بانک‌ها و موسسات مالی مورد استفاده قرار می‌گیرند که عبارتند از: 80
1. فناوری‌های تحلیل داده (Data Analytics) به منظور شناسایی الگوهای مالی و بانکی مشتریان 80
۲. فناوری‌های هوش مصنوعی (Artificial Intelligence) موسسات مالی (Special Intelligence) به منظور شناسایی تراکنش‌های مشکوک 80
۳. فناوری‌های بلاکچین (Blockchain) به منظور افزایش شفافیت و امنیت در تراکنش‌های مالی 80
4. فناوری‌های تشخیص چهره (Facial Recognition) به منظور شناسایی هویت مشتریان 80
- مدت زمان مسدود نمودن دارایی‌ها: 81
- اهم اقدامات برای پیشگیری از تأمین مالی تروریسم و پولشویی در ایتالیا: 81
1. تشدید نظارت بر فعالیت‌های مالی و بانکی و ارتقای سیستم نظارتی 81
2. ایجاد گروه‌های ویژه اقدام مالی برای پیشگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم 81
3. شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی و ارائه گزارش‌های مالی به مراجع ذی‌صلاح 81
4. توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار 81
- برای شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا با استفاده از اطلاعات مالی مشتریان، می‌توان از روش‌های زیر استفاده کرد: 81
1. بررسی الگوهای مالی مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک 81

81	2.	بررسی تراکنش‌های مالی مشتریان به منظور شناسایی تراکنش‌های مشکوک
81	3.	بررسی میزان درآمد و هزینه‌های مشتریان به منظور شناسایی تفاوت‌های نامناسب
81	4.	بررسی اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های اقتصادی و تجاری مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک
81		آموزش مبارزه با پولشویی (قانون مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم (CFT) در ایتالیا:
82		فرآیند تحریم‌های مالی هدفمند (تحریم مالی هدفمند) در ایتالیا شامل مراحل زیر است:
83		جرایم مالی و کیفری
83		تحلیل اجمالی و نتیجه‌گیری در خصوص موضوع واحد اطلاعات مالی ایتالیا
84		Glossary
97		منابع و ماخذ:

اطلاعات مالی



مقدمه

در اواسط دهه 80 ایالات متحده آمریکا و کشورهای اروپایی به طور فزاینده ای در خصوص جریان پول‌های نامشروع که به صورت بین‌المللی و داخلی در نتیجه مواد مخدر و سایر جرایم سازمان یافته به دست آمده بود، مورد تهدید قرار گرفتند. در نتیجه درصدد ایجاد قوانین مختلف برای مبارزه با این پدیده برآمدند. و در این راه ایالات متحده آمریکا پیش قدم شد و با تصویب قانون کنترل پولشویی و تدابیر مختلفی از جمله لزوم گزارش معاملات نقدی¹ بیش از ده هزار دلار در سطح داخلی و بیش از 5000 دلار در مورد سپرده‌های بین‌المللی، اندیشید. و به دنبال آن سازمانهای بین‌المللی و از جمله سازمان ملل یکی پس از دیگری به تصویب کنوانسیون‌ها و قطعنامه‌ها و انتشار بیانیه‌ها در خصوص پولشویی و تامین مالی تروریسم پرداختند سازمان‌ها و نهادهای متعددی در این زمینه تاسیس شد و بسیاری از نهادهای بین‌المللی نیز بخشی از فعالیتهای خود را به مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اختصاص دادند. به نحوی که امروزه با تعداد زیادی از اسناد بین‌المللی رو به رو هستیم. در واقع انبوه پیمان نامه‌ها و قوانین بین‌المللی وضع شده و گرایش چشمگیر کشورها به اتخاذ تدابیر جهانی در این باره اهمیت ویژه و جدی بودن تهدیدهای ناشی از پولشویی و تامین مالی تروریسم را در دنیای امروز به خوبی نمایان می‌سازند.

پولشویی و تامین مالی تروریسم جرایم فراملی هستند که این امر دشواری‌هایی را در امر مبارزه با آنها ایجاد کرده است. این ویژگی ضرورت انجام اقدامات هماهنگ در عرصه بین‌المللی را ایجاد کرده است. بی تردید جرم بین‌المللی مبارزه بین‌المللی می‌طلبد. در غیر این صورت مجرمان با تغییر موقعیت جغرافیایی خود یا اموال ناشی از جرم، به راحتی به اعمال مجرمانه خود ادامه می‌دهند. از این رو کنترل موفقیت آمیز پولشویی و تامین مالی تروریسم مستلزم تبادل اطلاعات در زمینه دادرسی‌های انجام شده توسط مسئولین اجرایی و عاملین قانون و همچنین پیگردها و تحریم‌ها می‌باشد و کثرت تعداد اسناد بین‌المللی و منطقه ای در زمینه پولشویی و تامین مالی تروریسم پاسخی به این نیاز بین‌المللی است.

واحد اطلاعات مالی⁽²⁾ (FIU) ایتالیا با حکم قانونی 2007/231 مطابق با قوانین و معیارهای بین‌المللی با پیش بینی حضور واحد جمع آوری اطلاعات مالی با استقلال عملیاتی و اداری کامل در هر ایالت، در بانک ایتالیا تأسیس شد که مسئول مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است.

1 - CTR: Currency Transaction Report.

2 - Financial Intelligence Unit.

به عنوان بخشی از تلاش‌ها برای جلوگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم، FIU داده‌های جریان‌های مالی و اطلاعات را عمدتاً از طریق گزارش‌های معاملات مشکوک ارسال شده توسط واسطه‌های مالی جمع‌آوری می‌کند. واحد، اطلاعات را با استفاده از منابع اطلاعاتی موجود و با استفاده از اختیاراتی که دارد، تجزیه و تحلیل می‌کند و ارتباط آن را برای ارسال احتمالی به نهادهای تحقیقاتی و همکاری با مقامات قضایی و همچنین به منظور اقدامات متقابل ارزیابی می‌کند.

قانون الزامات افشاء را از سوی مقامات نظارتی، نهادهای اداری و انجمن‌های تخصصی مقرر می‌کند. FIU برای شناسایی و تجزیه و تحلیل تراکنش‌های مالی غیرعادی با نهادهای مجری قانون همکاری می‌کند. این بخشی از شبکه جهانی واحدهای اطلاعات مالی برای تبادل اطلاعات حیاتی برای مبارزه با پدیده فراملی پولشویی و تأمین مالی تروریسم است.

معرفی کشور ایتالیا - اطلاعات کلی

پایتخت: رم

جمعیت (تخمین 2023): 58,983,000

زبان رسمی: ایتالیایی³

نام رسمی: جمهوری ایتالیا⁴

مساحت کل: (کیلومتر مربع) 302,068

واحد پولی: یورو - نرخ تبدیل ارز یک دلار آمریکا برابر با 0.913 یورو است

رتبه جمعیت در سال 2023: 25

پیش‌بینی جمعیت در سال 2030: 60,286,000

جمعیت شهری-روستایی شهری: (2018) 70.4٪ • روستایی: (2018) 29.6٪

امید به زندگی در هنگام تولد مرد: (2021) 80.1 سال • زن: (2021) 84.7 سال

باسوادی: درصد جمعیت 15 ساله و بالاتر مرد با سواد: (2019) 99٪ • زن: (2019) 99٪⁵

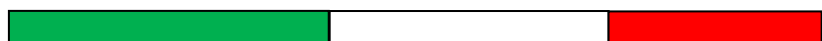
شکل حکومت: جمهوری با دو مجلس قانونگذاری (سنا [3221]؛ اتاق نمایندگان [630])

³ علاوه بر این، زبان آلمانی به صورت محلی در منطقه ترنتینو-آلتو آدیجه رسمی است و زبان فرانسه به صورت محلی در منطقه Valle d'Aosta رسمی است.

⁴ Repubblica Italiana

⁵ <https://www.britannica.com/facts/Italy>

⁶ هفت کرسی غیرانتخابی (پنج کرسی منصوب رئیس‌جمهور و دو کرسی رئیس‌جمهور سابق در حال خدمت به صورت رسمی).



نخست وزیر: جورجیا ملونی^۷

رئیس دولت: سرجیو ماتارلا^۸

قانون اساسی: تصویب در سال 1947، حاوی اطلاعات مربوط به تشکیل مجلس موسسان؛ مقررات مربوط به اصول اساسی، حقوق و وظایف شهروندان و تشکیلات جمهوری و اصلاحات مختلف آن.

قوای دولتی: مجریه، قضاییه، مقننه

نام قوا	قدرت اصلی	فرایند انتخاب	بازه انتخابات
مجریه	رئیس جمهور کابینه اجرایی را منصوب می کند، ریاست قوه قضائیه را بر عهده دارد و همچنین فرمانده کل نیروهای مسلح است. نخست وزیر یکی از اعضای کابینه است و می تواند فهرستی از وزرای کابینه را برای منصوب شدن توسط رئیس جمهور معرفی کند.	رئیس جمهور توسط یک هیئت انتخاباتی انتخاب می شود. نخست وزیر با تصویب مجلس توسط رئیس جمهور منصوب می شود.	7 سال
قضاییه	دادگاه عالی تجدید نظر ^۹ بالاترین دادگاه کشور است و صلاحیت رسیدگی به کلیه دادگاه های بدوی را دارد. دادگاه قانون اساسی ^{۱۰} قانون اساسی بودن قوانین را تعیین می کند.	دیوان عالی کشور توسط شورای عالی قوه قضائیه به ریاست رئیس جمهور منصوب می شود. دادگاه قانون اساسی دارای 5 قاضی است که توسط رئیس جمهور، 5 قاضی توسط پارلمان و 5 قاضی توسط دادگاه های بالاتر انتخاب می شوند.	دادگاه عالی تجدید نظر: اطلاعات در دسترس نیست.

⁷ Giorgia Meloni

⁸ Sergio Mattarella

⁹ Corte Suprema di Cassazione

¹⁰ Corte Costituzionale

دادگاه قانون اساسی: 9 سال			
5 سال	اتاق نمایندگان 630 عضو دارد که از طریق فهرست بسته نمایندگی نسبی انتخاب می شوند. سنا 315 عضو دارد که از طریق سیستم نمایندگی تناسبی لیست بسته انتخاب می شوند.	هر دو مجلس سنا و مجلس نمایندگان یک سیستم دو مجلسی را تشکیل می دهند و وظایف یکسانی را انجام می دهند.	مقننه

موقعیت جغرافیایی: ایتالیا شبه جزیره‌ای چکمه‌ای شکل است که از جنوب اروپا به دریای آدریاتیک، دریای تیرنین، دریای مدیترانه و دیگر آب‌ها منتهی می‌شود. موقعیت مکانی آن نقش مهمی در تاریخ آن داشته است. دریا ایتالیا را احاطه کرده است و کوه‌ها از داخل کشور عبور می‌کنند. کشور اروپایی ایتالیا حداقل از 850000 سال پیش محل سکونت انسان بوده است. از دوران باستان کلاسیک، اتروسک‌های¹¹ باستان، مردمان مختلف ایتالیایی (مانند لاتین‌ها، سامنیت‌ها¹² و آمبری¹³)، سلت‌ها¹⁴، مستعمره‌نشینان¹⁵ Magna Graecia و دیگر مردمان باستانی در شبه جزیره ایتالیا ساکن بوده‌اند. کشورهای همسایه عبارتند از: اتریش، فرانسه، مقرر مقدس، سن مارینو، اسلوونی و سوئیس. ایتالیا دارای موقعیت استراتژیک است که بر دریای مدیترانه مرکزی تسلط دارد و همچنین از طریق دریای آدریاتیک به اروپای غربی نزدیک است.

شاخص آزادی اقتصادی: شاخص ایتالیا = 62.2 - هر کشور را در مقیاس 0 تا 100 بر اساس ده آزادی درجه بندی کنید که 100 نشان دهنده بیشترین میزان استقلال اقتصادی از مداخله دولت است. (منبع: بنیاد هریتیج (2019))

¹¹ Etruscans

¹² Samnites

¹³ Umbri

¹⁴ Celts

¹⁵ Magna Graecia colonists

رتبه‌بندی ریسک کشور:

رتبه ایتالیا = B - عدم قطعیت‌های سیاسی، اقتصادی و گاهاً محیط تجاری دشوار می‌تواند بر رفتار پرداخت شرکت تأثیر بگذارد. (منبع: (Coface (2023)

۳ شریک تجاری برتر (۲۰۲۱):

آلمان، فرانسه و ایالات متحده

کالای صادراتی برتر (۲۰۲۱):

ماشین آلات صنعتی، وسایل نقلیه موتوری و قطعات، و ماشین آلات الکتریکی

صنایع برتر:

گردشگری؛ ماشین آلات؛ آهن و فولاد؛ مواد شیمیایی

بررسی وضعیت اقتصادی ایتالیا در سال‌های ۲۰۲۲-۲۰۲۳

چشم انداز تحولات اقتصاد کلان ایتالیا بدین گونه است که مقامات اقتصادی بر انعطاف پذیری قابل توجه اقتصاد ایتالیا در برابر تحقق شوک‌های متعدد تأکید می‌کنند، زیرا این کشور عملکردی بالاتر از میانگین اتحادیه اروپا در هنگام بهبودی پس از همه‌گیری ویروس کووید 19 و جهش قیمت انرژی ناشی از جنگ روسیه و اوکراین از خود نشان داده است. اقتصاد ایتالیا در سال 2022 با وجود چندین بازدارنده از جمله بحران انرژی، تورم بالا و فزاینده و سخت شدن شرایط مالی به رشد سریع خود ادامه داد. رشد تولید ناخالص داخلی در سال 2022 عمدتاً ناشی از بهبود بخش خدمات و گسترش مصرف خانوارها، با حمایت از پس‌اندازهای انباشته شده در طول همه‌گیری ویروس کووید 19 و اقدامات حمایت مالی، علیرغم کاهش قدرت خرید مرتبط با تورم بالا، بوده است. اگرچه فعالیت‌های اقتصادی در سه ماهه پایانی سال 2022 اندکی کاهش یافت، اما در سه ماهه اول سال 2023 دوباره به یک رشد قوی تبدیل شد. شایان ذکر است که حتی رشد متوسط در سه ماهه باقی مانده سال 2023 برای پیش‌بینی رشد 1.0 درصدی برای کل سال 2023 که آوریل گذشته در سند اقتصادی و مالی 2023 تنظیم شده بود، کافی است. در 1.1 درصد، پیش‌بینی کارشناسان کمی بالاتر از آمار رسمی است. تورم در اواخر سال 2022 به اوج خود رسید، اما از آن زمان به میزان قابل توجهی کاهش یافته است. تورم در طی سال 2023 اگرچه نشانه‌هایی از تعدیل را نیز نشان داد

اما نسبت به سالیان قبل پایدارتر بوده است. به دلیل سیاستهای محتاطانه ایتالیا که مبتنی بر آماری است که مؤسسه آمار دارد، تاکنون هیچ نشانه‌ای از تفاوت قیمت دستمزد وجود نداشته است. مقامات انتظار دارند که افزایش دستمزدها در سال جاری با تعدیل سریع در سال 2024 با تقاضاینیروی کار از بخش های ساخت و ساز و خدمات اتفاق بیفتد. نرخ مشارکت نسبت به زمان قبل از کووید 19 بالاتر رفته در حالی که نرخ بیکاری به صورت نزولی ادامه داشته است. بهره‌وری نیز در سال 2022 افزایش متوسطی داشته است. مقامات خاطرنشان می‌کنند که تخمین کارشناسان برای روند رشد اقتصادی ایتالیا به طور جزئی به میانگین سالانه 0.9 درصد برای دوره 2014-2019 ارتقا یافته است و چشم انداز رشد کارشناسان برای ایتالیا دو بار از ابتدای سال 2023 بهبود یافته است. ایتالیا بر رشد اقتصادی محتاطانه و پیش‌بینی‌های مالی تأکید می‌کند که فقط به‌طور جزئی تأثیرات بر بهره‌وری و عرضه نیروی کار مرتبط با اجرای برنامه ملی بهبود و تاب‌آوری ایتالیا (NRRP)¹⁶ را در برآوردهای رشد اقتصادی لحاظ می‌کنند. مالیه عمومی مقامات اقدامات سیاستی قوی و به موقع را برای مقابله با اندازه شوک‌های خارجی اتخاذ کرده‌اند، در حالی که شرایط مدیریت محتاطانه مالیه عمومی را می‌دانند. اگرچه این بیماری همه‌گیر باعث افزایش نسبت بدهی عمومی ایتالیا به میزان 20 درصد از تولید ناخالص داخلی شد، نیمی از این افزایش در سال‌های 2021 و 2022 معکوس شده است. تا سال 2030 به سطح قبل از همه‌گیری ویروس کووید 19 باز می‌گردد، که در پیش‌بینی کارشناسان، در سال 2028 یک هدف قابل دستیابی به نظر می‌رسد. کاهش بیشتر نسبت کسری به تولید ناخالص داخلی و بازسازی تدریجی مزاد تراز اولیه 2 درصدی تولید ناخالص داخلی تا سال 2023 مطابق با توصیه‌های کارشناسان، حمایت مالی برای تعدیل تأثیر شوک‌ها در ارتباط با افزایش قیمت انرژی در طول زمان کاهش یافته، حدود 60 درصد از اقدامات نزدیک به هدف در حال حاضر تحقق یافته است. منابع عمومی تخصیص یافته برای کاهش شوک انرژی بیش از نصف شده است و از 2.8 درصد تولید ناخالص داخلی در سال 2022 به 1.2 درصد در سال جاری کاهش یافته است و در سال‌های 2024-2025 به تدریج حذف خواهند شد. به طور مشابه، طبق توصیه‌های کارشناسان، میزان اعتبار مالیاتی برای کارآمدتر کردن ساختمان‌های مسکونی - به اصطلاح " Superbonus " در سال جاری با توجه به تأثیر زیادی که بردرآمد مالی عمومی داشته است، به طور قابل توجهی کاهش یافته است. در خصوص سیاست اجتماعی، درآمد شهروندان از اول ژانویه 2024 لغو شده و دو اقدام جایگزین آن شده است. استفاده از چک برای کسانی که باید از اعضای خانواده زیر سن قانونی، سالخورده یا معلول مراقبت کنند، محفوظ خواهد بود. و کمک به آموزش حرفه‌ای انگیزه‌های قوی‌تری برای مشارکت شغلی فراهم می‌کند و به افراد بیکاری اختصاص می‌یابد که هم واجد شرایط

¹⁶ National Recovery and Resilience Program

بررسی‌های مشمول نیستند و هم به دنبال شغل هستند. با وجود مشکلات شرایط مالی، انتظار می‌رود افزایش صورت‌حساب بهره عمومی ایتالیا به‌عنوان سهمی از تولید ناخالص داخلی در میان‌مدت با کمک متوسط بلندمدت سررسید بدهی عمومی که در پایان سال 2022 به 7.7 سال رسیده بود، مهار شود. با وجود تلاطم بازارهای مالی جهانی و منطقه‌ای در اوایل سال 2023 به خاطر فشار بخش بانکی سایر کشورها، گسترش اوراق قرضه دولتی ایتالیا به تدریج کاهش یافته و از 250 واحد در ثانیه به حدود 170 واحد در ثانیه رسیده است. سرمایه‌گذاران داخلی خرده‌فروشی ایتالیا تاکنون تمایل زیادی برای خرید اوراق قرضه دولتی داخلی نشان داده‌اند و به نظر می‌رسد فضا برای افزایش سهم بدهی عمومی در اختیار بخش خانوار وجود دارد. با توجه به تجزیه و تحلیل ریسک مستقل و پایداری بدهی صندوق جدید، مقامات با ارزیابی کارشناسان موافق هستند که ریسک کلی استرس در ایتالیا «متوسط» است، اما کارشناسان از این ارزیابی که «در خط مرزی» و «حساس به انحرافات کوچک سیاستی» است، موافق نیستند. "از نظر مقامات، به نظر نمی‌رسد که این قضاوت‌ها به اندازه کافی با شواهد مطابقت داشته باشند، همچنین با توجه به اینکه شاخص جدید فشار ریسک حاکمیتی در مراحل اولیه اجرا در سراسر اعضای صندوق است مقایسه کاملاً عجیب و غریب به نظر می‌رسند. با در نظر گرفتن پیشرفت قابل توجهی که سیستم بانکی ایتالیا در سال‌های اخیر به دست آورده است، مقامات فکر می‌کنند که سناریویی که توسط کارشناسان در مورد یک بحران بانکی احتمالی ایجاد شده است، مخصوصاً مربوط به ایتالیا نیست. این کشور سابقه خوبی در دستیابی به مزایای اولیه نسبتاً بالایی به عنوان سهم تولید ناخالص داخلی دارد و پیش‌بینی‌های رسمی ریسک بالایی را به همراه دارد. همه این عوامل کاهش می‌تواند در ارزیابی کلی شاخص فشار حاکمیتی برای ایتالیا منعکس شود. بخش بانکی وضعیت مالی سیستم بانکی ایتالیا به طور کلی سالم است و بانک‌های ایتالیا بانک‌هایی با سرمایه خوب، نقد شونده و سودآور هستند. سودآوری که مدت‌ها توسط نرخ‌های بهره پایین و زیان‌های اعتباری تحت تاثیر قرار گرفته و در سال 2022 به طور قابل توجهی افزایش یافته است و انتظار می‌رود که در سال 2023 مثبت باقی بماند که ناشی از رشد درآمد خالص بهره است. تا حدی، با کاهش ذخایر زیان و وام که منعکس کننده نرخ‌های پایین نکول فعلی است کفایت سرمایه بالاتر از میزان قبل از همه‌گیری ویروس کرونا است (در مارس 2023 برای مؤسسات مهم اندکی کاهش یافت و به 15.4 درصد رسید، اما همچنان بالاتر از سطح قبل از همه‌گیری است). دارایی‌های واجد شرایط به‌عنوان وثیقه برای عملیات تامین مالی مجدد یوروسیستم همچنان به طور گسترده در دسترس هستند. سیستم بانکی ایتالیا به شدت از ورشکستگی بانک‌ها در برخی از حوزه‌های قضایی در مارس آوریل 2023 و همچنین به دلیل ارتباط مستقیم محدود با آن آسیب دیده

است. کیفیت دارایی ها تا کنون نشانه هایی از بدتر شدن اوضاع را نشان نمی دهد. سهم (NPLs¹⁷) ثابت بوده، در سطوح پایین و مطابق با میانگین اروپا باقی مانده است. در سال 2022، حدود 20 میلیارد یورو وام غیرجاری اعطا شد، که به کاهش بیشتر نسبت وام غیرجاری، بدون ذخایر زیان وام، کمک کرد، که اندکی به 1.5 درصد کاهش یافت (این رقم در مارس 2023 برای مؤسسات مهم 1.1 درصد بود). ثبات سیستم بانکی ایتالیا نتیجه یک فرآیند شدید یک دهه پاکسازی ترازنامه، بهبود کارایی، و تقویت حاکمیت شرکتی و کنترل های داخلی است. اخیراً، بانک های ایتالیایی تاثیرات متوالی بحران را پس از شیوع بیماری همه گیر مدیریت کرده اند، که از جایگاه قوی تری نسبت به بحران های گذشته شروع کرده اند، که اجازه می دهد تا در سخت ترین شرایط، از جمله کانال سازی، به شرکت ها و خانوارها اعتبار و تسهیلات بدهند. برای رفع برخی از ضعف های باقی مانده برای مؤسسات کم اهمیت، اصلاحات مهمی در طی سال ها در مورد بانک های اعتباری تعاونی انجام شد. در سال های اخیر، از جمله موارد دیگر، بانک های ایتالیا به طور قابل توجهی الزامات سرمایه تعیین شده توسط مقامات نظارتی را نسبت به حداقل ها افزایش دادند. بانک مرکزی ایتالیا در حال حاضر بر بررسی پایداری مدل های کسب و کار و ریسک های مرتبط با آن، با در نظر گرفتن تأثیر نوآوری های فناوری بر سیستم مالی، تمرکز کرده است. خطرات اصلی برای سیستم بانکی ناشی از عدم اطمینان ژئوپلیتیک جهانی، کندی چرخه های و اثرات میان مدت افزایش نرخ های بهره بر توانایی مشتریان برای ارائه بدهی هایشان است. افزایش نرخ بهره باعث کاهش ارزش اوراق بهادار پرتفوی شده است. ارزش گذاری بازار بانک ها با کاهش قیمت های سوآپ پیش فرض اعتباری مطلوب باقی مانده است. سخت تر شدن شرایط تأمین مالی ممکن است در میان مدت تا بلندمدت تأثیر بگذارد، اما خانوارها و شرکت های غیرمالی از موقعیت مالی نسبتاً قوی و نسبت بدهی به تولید ناخالص داخلی در مقایسه بین المللی برخوردار هستند. بخش مسکونی ایتالیا هیچ گونه عدم تعادل قابل توجهی را نشان نمی دهد. قیمت مسکن در سال های اخیر تنها افزایش اندکی داشته است و افزایش قیمت ها و حجم خرید مسکن اخیراً متوقف شده است. در سال های اخیر در ایتالیا نیز بخش املاک و مستغلات تجاری نسبت به سایر کشورها افزایش قیمت های کمتری را تجربه کرده است و مقام نظارتی به دقت خطرات بانکی مربوطه را زیر نظر دارد. بخش خارجی در نتیجه اوضاع بد تراز تجاری انرژی (بیش از 5 درصد تولید ناخالص داخلی) به دنبال جنگ روسیه و اوکراین، حساب جاری ایتالیا در سال 2022 کسری 1.3 درصدی تولید ناخالص داخلی را ثبت کرد که اولین بار در یک دهه اخیر است. با این حال، سهم بازار صادرات ایتالیا و روند رقابت پذیری در سال های اخیر عملکرد خوبی داشته است. بازگشت حساب جاری ایتالیا به وضعیت مزاد حدود 1 درصد تولید ناخالص داخلی در اوایل سال 2023 محقق شده است و با توجه

¹⁷ . Non Performing Loans

به اینکه شوک قیمت انرژی معکوس و جهانی شده است و پروژه پیش بینی های پیشرفت را نسبت به سطوح مازاد قبل از بحران حفظ کرده قیمت انرژی به حالت سال 2021 بازگشته است. بنابراین، مقامات ایتالیایی با ارزیابی کارشناسان مبنی بر اینکه، در سال 2022، موقعیت خارجی ایتالیا «ضعیفتر از سطحی است که توسط اصول میان مدت و سیاست های مطلوب بیان شده بود» مخالف هستند و در عوض معتقدند که موقعیت ایتالیا، مانند سال های گذشته، «به طور کلی» است. در راستای اصول و سیاست های مطلوب هنگامی که تعدیل های کافی برای انعکاس تأثیر بحران استثنایی و موقت انرژی در نظر گرفته شود. در سال 2022، بخش خارجی ایتالیا تحت تأثیر یک شوک خارجی بزرگ - اما عمدتاً موقتی - قرار گرفت که مربوط به افزایش بی سابقه ای بود که قیمت گاز طبیعی در اروپا به آن دست یافت. از نظر مقامات، کارشناسان صندوق در ارزیابی موقعیت خارجی کشور به اندازه کافی این ویژگی های شوک را در نظر نگرفتند. علاوه بر این، مدل ارزیابی بخش خارجی صندوق، با 3.4 درصد تولید ناخالص داخلی، حساب جاری بسیار بالایی را برای ایتالیا تخمین می زند، که با روش های مشابهی که توسط نهادهای بین المللی دیگر مانند کمیسیون اروپا که برای ایتالیا، حساب جاری را ارزیابی می کند، کاملاً متفاوت است که در مقایسه با ارزیابی کارشناسان کمتر از نصف است. علاوه بر این، ارزیابی موقعیت خارجی ایتالیا باید مازاد در حساب سرمایه ناشی از نقل و انتقالات نسل بعدی اتحادیه اروپا در سال 2022 (0.5 واحد درصد تولید ناخالص داخلی بر اساس آخرین داده های موجود) و در سال های بعد تا سال 2026 را نیز باید در نظر بگیرد. این نقل و انتقالات به طور موقت باعث افزایش واردات از طریق سرمایه گذاری می شود و در نتیجه تراز حساب جاری را در کوتاه مدت بدتر می کند و نشان دهنده منابع مازاد در اقتصاد قابل قبول است که عمدتاً در حساب سرمایه ثبت می شود. نتیجه گیری ایتالیا در زمان های نامشخص به مدیریت موفقیت آمیز مجموعه ای از شوک ها و مبادلات سیاسی دشوار ادامه داده است. رشد اقتصادی به شدت و بهتر از دوره های رکود قبلی بهبود یافته است که نشانه ای از اقتصاد قوی است. دولت جدید از زمان شروع خود و همچنین در مراحل بعدی، یک موضع مالی محتاطانه و ثابت با هدف تضمین پایداری بدهی عمومی و کمک به حفظ تورم در مسیر نزولی اتخاذ کرده است. بخش مالی سالم است، بهبود اقتصادی مداوم را حفظ کرده و نسبت به گذشته در شرایط قوی تری برای مقاومت در برابر شوک های نامطلوب قرار دارد طرح ملی بازایی و تاب آوری یک فرصت است: اجرای موثر و به موقع آن به بهبود قابل توجه رشد میان مدت، اشتغال و شمول اجتماعی کمک خواهد کرد. ایتالیا علیرغم تحول غیرقابل پیش بینی سناریوی کلان اقتصادی در سال های اخیر، اجرای این طرح را ادامه می دهد. مذاکره سازنده با کمیسیون اروپا در مورد فرآیند ارزیابی سومین درخواست پرداخت به صورت دائم ادامه یافته است. در مورد قسمت چهارم، ایتالیا درخواستی را به کمیسیون اروپا ارائه کرده است تا مجموعه خاصی از نقاط عطف و

اهداف را با هدف تلفیق شرایط عینی که در سال 2022 در رابطه با اختلالات زنجیره تامین جهانی و تورم بالا به دلیل ایجاد اختلال در زنجیره تامین جهانی رخ داده است، اصلاح کند. کارشناسان اقتصادی ایتالیا مطمئن هستند که این روند را به زودی تکمیل خواهند کرد.



بانکداری در ایتالیا:

ایتالیا دارای سیستم بانکی و اعتباری توسعه یافته‌ای با تعداد زیادی از بانک‌های آمریکایی است. بانک‌های ایتالیایی تحت نظارت دقیق دولت هستند و بانک مرکزی ایتالیا باید مجوز تأسیس هر بانک جدیدی را بدهد. در نوامبر 2014، بانک مرکزی اروپا مسئولیت نظارت اولیه را برای «بانک‌های مهم» بر عهده گرفت، از سال 2018، 12 گروه بانکی در ایتالیا وجود دارد که "مهم" تلقی می‌شوند و بنابراین تحت نظارت بانک مرکزی اروپا هستند.

تا مارس 2017، 580 بانک در ایتالیا وجود داشت که 63 بانک کمتر از دسامبر 2015 بود. از این تعداد، 85 بانک شعبه‌های بانکی خارجی هستند. در حال حاضر بزرگترین بانک‌های خصوصی کشور از نظر دارایی عبارتند از: Intesa Sanpaolo و UniCredit Group این دو بانک در مجموع بیش از نیمی از کل دارایی‌های بانک در ایتالیا را تشکیل می‌دهند و منبع اصلی اطلاعات اعتباری هستند.

بخش بانکی ایتالیا از اواسط دهه نود دستخوش ادغام قابل توجهی شده است و از حدود 1000 بانک از طریق ادغام، تصاحب یا انتقال دارایی، انحلال یا تبدیل یک بانک به یک شرکت مالی که 60 درصد از کل دارایی‌های بانکی ایتالیا را شامل می‌شود، کاهش یافته است. دولت در حال انجام اقداماتی برای تشویق روند ادغام در چند سال آینده برای تقویت رقابت بین المللی بخش بانکداری ایتالیا است. به عنوان مثال، اصلاحی در سال 2015، 10 بانک تعاونی بزرگ ایتالیا را ملزم کرد که ظرف 18 ماه به شرکت‌های سهامی تبدیل شوند تا بانک‌های تبدیل شده به اهداف جذاب‌تری برای خریداران خارجی که به دنبال ورود به بازار ایتالیا هستند تبدیل شوند. پس از 18 ماه، همه بانک‌های تعاونی به جز دو بانک (بانکا پوپولار دی سونداریو و بانک پوپولار دی میلانو) تبدیل شدند. اصلاحات بانکی تعاونی باعث ادغام بانک پوپولار و بانک پوپولار دی میلانو شد و سومین بانک

بزرگ ایتالیا از نظر دارایی را ایجاد کرد. علاوه بر این، در آوریل 2016، دولت 355 تعاونی اعتباری کوچک را ملزم کرد تا ظرف 18 ماه در یک شبکه متمرکز با حداقل یک میلیارد یورو سرمایه ادغام شوند. بانک‌هایی در ایتالیا که صلاحیت مشارکت در ارز خارجی را دارند معمولاً یک کارگزار آمریکایی دارند. نقل و انتقالات ارزی و معاملات ارز خارجی باید از طریق واسطه‌های مجاز (بانک مرکزی ایتالیا) انجام شود. بانک‌های بزرگ ایتالیایی معمولاً در یک یا چند شهر ایالات متحده شعبه دارند. بانک مرکزی ایتالیا مسائل مربوط به اسکناس‌های یورو را دنبال می‌کند، نظارت اعتباری، مالی و بازار را انجام می‌دهد و ادغام بانک‌ها را تنظیم می‌کند. دوره ریاست بانک ایتالیا به مدت شش سال مطابق با استانداردهای بانک مرکزی اروپا است و رئیس بانک مرکزی به دو دوره مسئولیت محدود می‌شود. مسئولیت‌های نظارت بر رقابت بانکی بین بانک ایتالیا و مرجع ضد تراست ایتالیا تقسیم شده است.¹⁸

بانک مرکزی ایتالیا

فعالیت‌های نظارتی بانک مرکزی ایتالیا توسط اداره کل نظارت و مقررات مالی در سطح مرکزی و توسط شعب بانک در سطح محلی انجام می‌شود. با راه اندازی مکانیسم نظارتی واحد در 4 نوامبر 2014، اداره کل سازماندهی شد تا کنترل‌ها بر بانک‌ها و واسطه‌های مالی موثرتر شود. شعب وظایف نظارتی را در مورد گروه‌های بانکی و واسطه‌های بانکی و مالی که عمدتاً در سطح محلی فعالیت می‌کنند انجام می‌دهند. به منظور حمایت از مشتریان، وظایف نظارتی توسط اداره کل حمایت از مصرف‌کنندگان و آموزش مالی انجام می‌شود، در حالی که آموزش‌های مالی، مراجعه به بازپرس بانکی و مالی و شکایات به شعب واگذار شده است.

مقررات بانک مرکزی ایتالیا در 25 ژوئن 2008 (در حال حاضر در حال بازنگری) و مقررات بعدی، واحدهای سازمانی مسئول رسیدگی اداری را در محدوده وظایف نظارتی بانک مرکزی ایتالیا تعیین می‌کند.¹⁹ اختیارات بانکی و نظارت مالی بانک ایتالیا توسط قانون بانکداری تلفیقی مطابق با مفاد اتحادیه اروپا اداره می‌شود و در خدمت اهداف حفاظت از مدیریت سالم و محتاطانه واسطه‌ها، ثبات، کارایی و رقابت‌پذیری نظام مالی، شفافیت و صحت عملیات و خدمات بانک‌ها، گروه‌های بانکی، واسطه‌های مالی و موسسات پرداخت قرار می‌گیرد. یک سیستم نظارتی مؤثر باید مبتنی بر قوانین و ابزارهای کنترلی باشد که به کل سیستم مالی مربوط می‌شود. اولین پادمان شامل قوانین روشنی است که تمایل دارند برای همه واسطه‌ها یکسان باشند و فعالیت

¹⁸ <https://www.privacyshield.gov/ps/article?id=Italy-Banking-Systems>

¹⁹ <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/organizzazione-vigilanza/index.html>

یکسانی انجام شود. دوم از نظارت کافی بر واسطه‌های فردی که احتیاط خرد نامیده می‌شود و ریسک‌های موجود در سیستم مالی به عنوان یک کل، به همین دلیل احتیاط کلان نامیده می‌شود.²⁰ وظایف اصلی بانک ایتالیا برای تضمین ثبات پولی و مالی، شرایط ضروری برای رشد اقتصادی پایدار طراحی شده است. بانک در تصمیم‌گیری در مورد سیاست واحد پولی منطقه یورو مشارکت می‌کند و وظایفی را که به عنوان بانک مرکزی ملی در یوروسیستم به آن محول شده است انجام می‌دهد. ممکن است عملیات ارزی را مطابق با قوانین تعیین شده توسط یوروسیستم انجام دهد. این کشور ذخایر ارز خارجی خود و بخشی از ذخایر بانک مرکزی اروپا را به نمایندگی از بانک مرکزی اروپا مدیریت می‌کند.

این سازمان مسئول تولید مقدار اسکناس‌های یورویی است که توسط یوروسیستم ایجاد می‌شود، ارز در گردش را مدیریت می‌کند و با جعل مبارزه می‌کند. بانک از طریق مدیریت مستقیم مدارهای اصلی و با اعمال اختیارات نظارتی هدایت، تنظیم و کنترل، عملکرد روان سیستم پرداخت را ارتقا می‌دهد. این فعالیت، همراه با نظارت بر بازار، به طور کلی به منظور کمک به ثبات سیستم مالی و تقویت سیاست پولی مؤثر است. بانک خدماتی را از طرف دولت از طریق انجام عملیات خزانه‌داری (دریافت و پرداخت بخش عمومی)، ایفای نقش به عنوان عامل بدهی عمومی و مبارزه با ربا انجام می‌دهد. بانک به منظور افزایش اثربخشی اجرای وظایف سیاست پولی و سایر وظایف نهادی، حجم زیادی از تجزیه و تحلیل و تحقیق را در زمینه‌های اقتصادی، مالی و حقوقی انجام می‌دهد.

بانک به عنوان مرجع ملی ناظر، به دنبال تضمین مدیریت صحیح و محتاطانه واسطه‌ها، ثبات و کارایی کلی نظام مالی و رعایت قوانین و مقررات مشمولان نظارت است. بانک مرکزی ایتالیا مرجع صلاحیتدار ملی تحت مکانیسم واحد نظارتی واحد است. به منظور حمایت از مشتریان بانک‌ها و مؤسسات مالی، بانک بر نحوه رفتار واسطه‌های مالی با مشتریان، خانوارها و بنگاه‌ها نظارت می‌کند، از نظر رعایت قوانین شفافیت و رفتار منصفانه، ابزارهای حمایت از تک تک مشتریان را تقویت می‌کند و هدف آن بهبود است. سطح سواد مالی در سراسر کشور به عنوان مرجع ملی حل و فصل، بانک همچنین وظایف اولیه و عملیاتی پیش‌بینی شده توسط مکانیسم واحد حل و فصل برای بانک‌های اروپایی در مشکل را با هدف حفظ ثبات مالی در منطقه یورو انجام می‌دهد. فعالیت‌های بانک مرکزی ایتالیا شامل تعهدات بین‌المللی متعددی در خصوص عملکرد بانک مرکزی و به ویژه ثبات مالی است.

²⁰ <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/compiti-vigilanza/index.html>

واحد اطلاعات مالی ایتالیا در بانک مرکزی ایتالیا تأسیس شد و در موقعیتی از استقلال کامل، مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم است.^{۲۱}

روند تراز تجاری ایتالیا در شش ماهه اول سال ۲۰۲۳

آمار منتشر شده توسط مرکز آمار ایتالیا (Istat) نشان می‌دهد که تراز تجاری این کشور در شش ماه اول سال جاری، به میزان 18.3 میلیارد یورو مزاد داشته است که در مقایسه با دوره مشابه سال گذشته که تراز تجاری ایتالیا به میزان 15 میلیارد یورو کسری داشته است، نشان‌دهنده بهبود 33.3 میلیارد یورویی در تراز تجاری می‌باشد.



بر اساس تازه‌ترین اطلاعات منتشر شده توسط مرکز آمار ایتالیا (Istat)، صادرات ایتالیا در ماه ژوئن سال جاری، نسبت به ماه می با افزایش 0.4 درصدی همراه بوده و نسبت به ماه ژوئن سال گذشته نیز 1 درصد افزایش نشان می‌دهد که عمدتاً به دلیل افزایش قابل توجه فروش کالاهای مصرفی در مناطق مرزی ایتالیا اتفاق افتاده است. نکته قابل ذکر دیگر این است که اگرچه در مقایسه با سال قبل، افزایش 1 درصدی در ارزش صادرات (به لحاظ قیمتی) را مشاهده می‌کنیم، اما حجم کلی صادرات 1.1 درصد (به لحاظ وزنی) کاهش یافته است.

بر خلاف صادرات که تغییر جزئی در آمار آن اتفاق افتاده است، واردات ایتالیا در ماه ژوئن امسال نسبت به ماه ژوئن سال قبل، کاهش چشمگیر 16.9 درصدی را ثبت نموده است که در کل، باعث ایجاد مزاد تجاری

²¹ <https://www.bancaditalia.it/compiti/index.html>

مثبت 7.7 میلیارد یورویی ایتالیا در این ماه شده است. تراز تجاری ایتالیا در ماه ژوئن سال جاری، بهبود چشمگیری نسبت به ژوئن سال گذشته نشان می‌دهد که مقدار آن منفی 2.5 میلیارد یورو بوده است.

عملکرد تجارت خارجی ایتالیا در ماه ژوئن، باعث بهبود چشم‌گیر تراز تجارت خارجی این کشور در نیمه نخست سال جاری نیز شده است. آمار تجارت خارجی ایتالیا در شش ماه اول سال جاری نشان می‌دهد که تراز تجاری این کشور طی این مدت، به میزان 18.3 میلیارد یورو مازاد داشته است که در مقایسه با دوره مشابه سال گذشته که تراز تجاری ایتالیا به میزان 15 میلیارد یورو کسری داشته است، نشان‌دهنده بهبود 33.3 میلیارد یورویی در تراز تجاری می‌باشد.

یک جنبه مهم دیگر در تجزیه و تحلیل آمار تجارت خارجی ایتالیا، تغییر چشم‌گیر در تراز انرژی می‌باشد. در ماه ژوئن امسال، تراز تجارت انرژی ایتالیا با عدد منفی 3.9 میلیارد یورو، نسبت به منفی 9.3 میلیارد یورو در ژوئن سال گذشته، بهبود قابل توجهی را نشان می‌دهد. علاوه بر این، تجارت کالاهای غیرانرژی نیز تغییرات معناداری داشته است. این تغییرات در بسیاری از بخش‌ها از جمله ماشین‌آلات (با رشد 12.4 درصدی)، خودروهای موتوری (با رشد 43.0 درصدی) و وسایل نقلیه به استثنای خودروهای موتوری (با رشد 18.8 درصدی) به وجود آمده است. از سوی دیگر، صادرات محصولات تصفیه (با رشد منفی 42.6 درصدی)، فلزات و محصولات فلزی (با رشد منفی 11.6 درصدی) و محصولات شیمیایی (با رشد منفی 13.6 درصدی) در مقایسه با سال گذشته کاهش یافته‌اند.

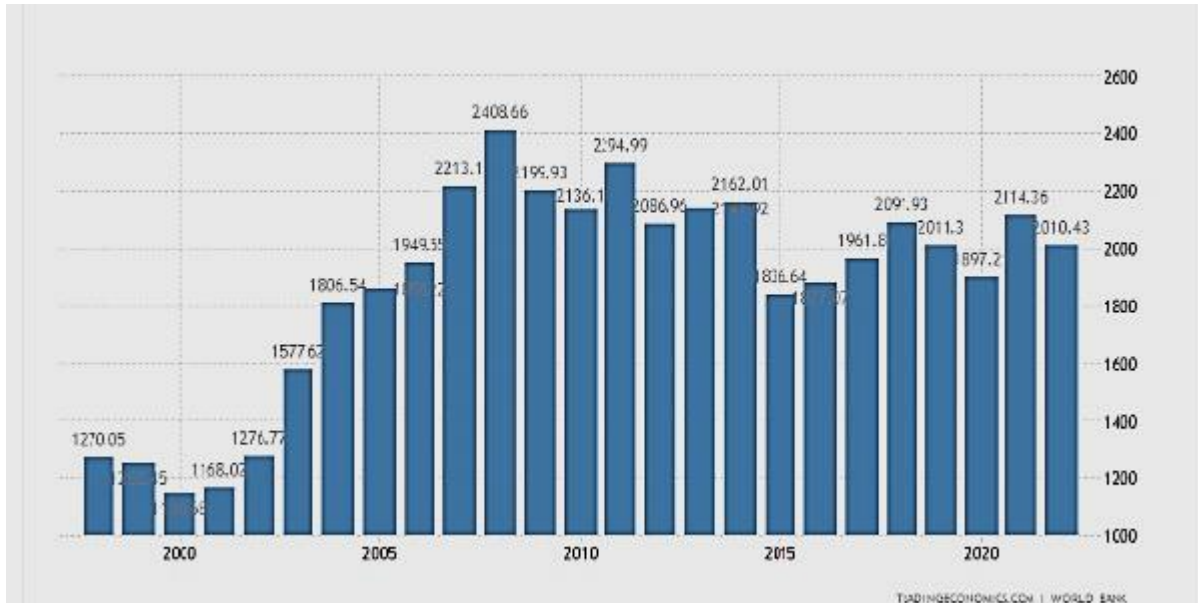
همچنین، کشورهای مقصد کالاهای صادراتی ایتالیا نیز تغییراتی را شاهد بوده‌اند. در ژوئن سال جاری، صادرات ایتالیا به منطقه یورو با رشد 0.5 درصدی و به منطقه غیر یورو با رشد 0.3 درصدی نسبت به ماه می همراه بوده است. در مقایسه با ماه ژوئن سال قبل، صادرات ایتالیا به ایالات متحده (با رشد 6.9 درصدی)، فرانسه (با رشد 5.8 درصدی) و سوئیس (با رشد 9.7 درصدی) بیشترین رشد را داشته است. از سوی دیگر، صادرات ایتالیا به بلژیک با رشد منفی 25.6 درصدی، به ترکیه با رشد منفی 18.4 درصدی، به چین با رشد منفی 6.7 درصدی و به آلمان با رشد منفی 1.1 درصدی، بیشترین کاهش را نسبت به ماه مشابه سال قبل ثبت نموده است.

نگاهی به داده‌های نیمه اول سال 2023 نیز نشان می‌دهد که صادرات ایتالیا نسبت به نیمه اول سال قبل، به میزان 4.1 درصد افزایش یافته است. این رشد تا حد زیادی به افزایش فروش ماشین‌آلات و تجهیزات (با 12.3 درصد)، محصولات دارویی، شیمیایی پزشکی و گیاهان دارویی (با 14.8 درصد)، خودروهای موتوری (با 26 درصد) و مواد غذایی، نوشیدنی و تنباکو (با 8.6 درصد) برمی‌گردد.

بررسی شاخص های اقتصادی ایتالیا

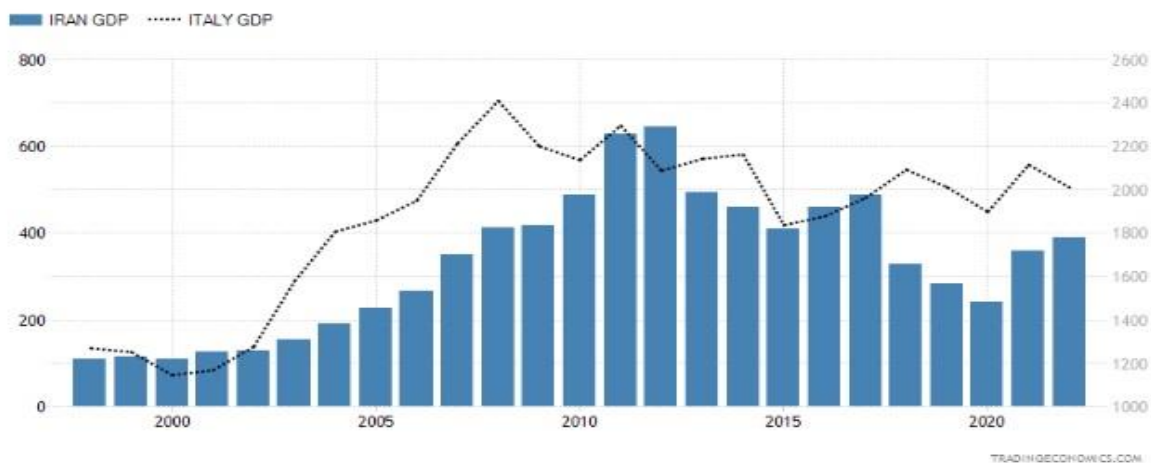
تاریخ	واحد	پایین ترین	بالا ترین	قبل	گذشته	عنوان
2023-11	در صد	0.64	1.87	1.09	1.09	پول
2023-11	امتیاز	12296	50109	29258	29519	بازار سهام
2023-09	در صد	-11.7	13.8	-0.4	0.04	نرخ رشد تولید ناخالص داخلی
2023-09	در صد	-17.55	18.1	0.3	0.04	نرخ رشد تولید ناخالص داخلی سالانه
2023-09	در صد	5.9	13.2	7.3	7.4	نرخ بیکاری
2023-10	در صد	-0.6	25.64	5.34	1.69	نرخ تورم
2023-10	در صد	-2.4	3.5	0.2	-0.2	نرخ تورم (ماهانه)
2023-10	در صد	0	4.75	4.5	4.5	نرخ بهره
2023-09	میلیون - EUR	-9558	9551	1951	2346	موازنه تجاری
2023-09	میلیون - EUR	-10633	19333	2438	2189	حساب جاری
2022-12	درصد از تولید ناخالص داخلی	-3.7	3.9	2.5	-1.5	حساب جاری به تولید ناخالص داخلی
2022-12	درصد از تولید ناخالص داخلی	90.5	155	147	142	بدهی دولت به تولید ناخالص داخلی
2022-12	درصد از تولید ناخالص داخلی	-9.7	-1.3	-8.8	-8	بودجه دولت
2023-10	امتیاز	71.2	122	96.4	96	اطمینان کسب و کار
2023-10	امتیاز	31.1	62.8	46.8	44.9	شاخص مدیران خرید (پی ام آی) تولید
2023-10	امتیاز	10.8	58	49.9	47.7	شاخص مدیران خرید (پی ام آی) خدمات
2023-10	امتیاز	82.3	121	105	102	ضریب اطمینان مصرف کننده
2023-09	در صد	-21.9	23.3	-0.4	-0.3	خرده فروشی (تغییرات ماهیانه)
2023-12	در صد	24	53.2	24	24	نرخ مالیات شرکت
2023-12	در صد	43	51	43	43	نرخ مالیات درآمد شخصی

برای نمونه تولید ناخالص داخلی ایتالیا را به همراه نمودار مربوطه شرح می‌دهیم

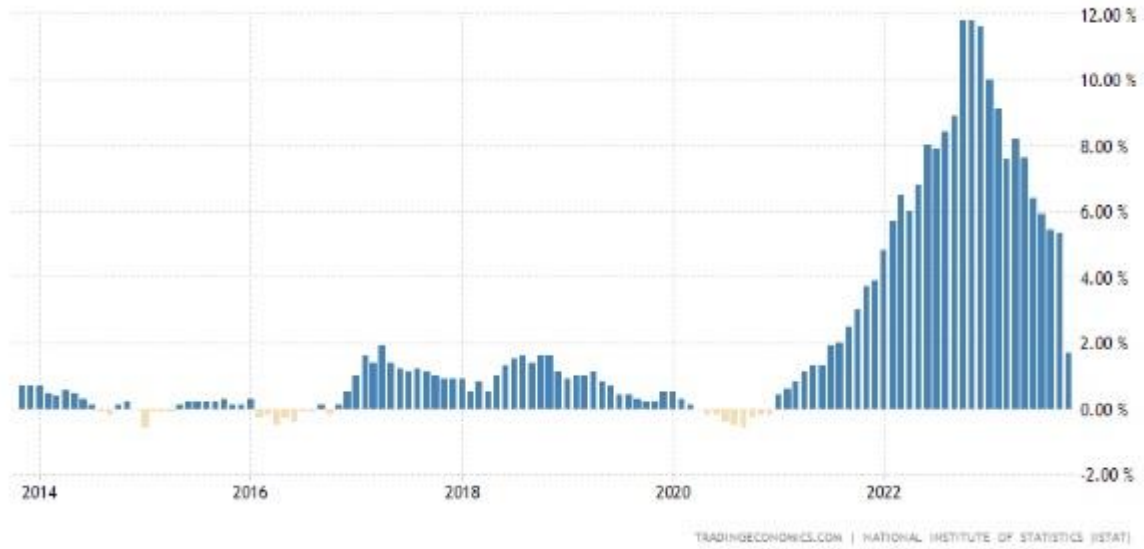


طبق نمودار فوق بالاترین نرخ تولید ناخالص داخلی کشور ایتالیا مربوط به سال 2008 و کمترین نرخ آن (در بازه زمانی مورد مطالعه) مربوط به سال 2000 می‌باشد.

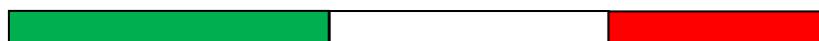
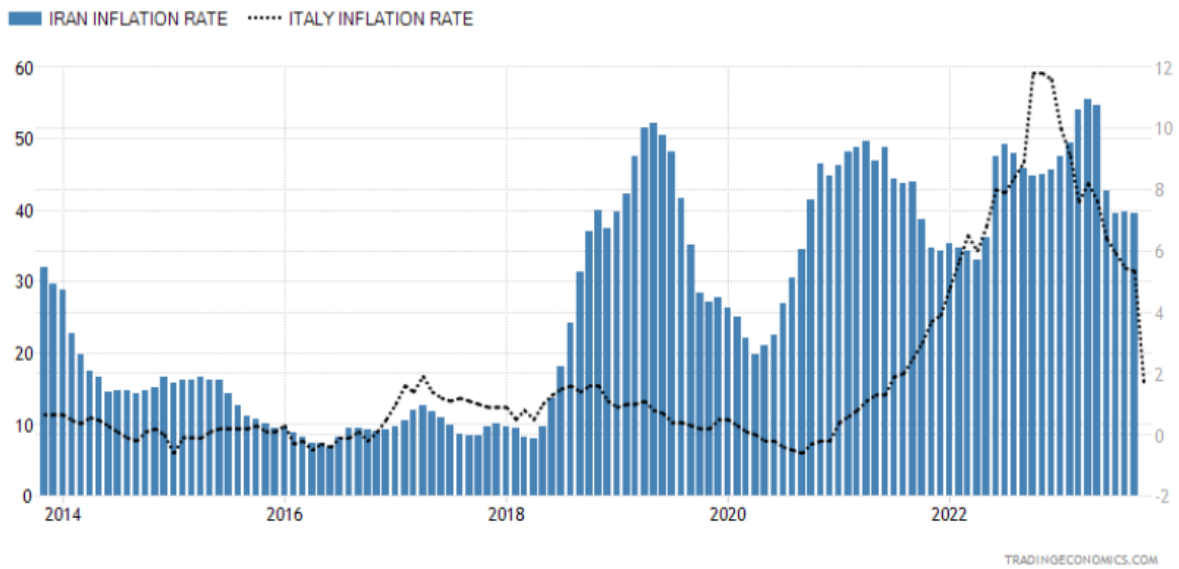
نمودار مقایسه تولید ناخالص داخلی ایتالیا و ایران



نمودار نرخ تورم ایتالیا



نمودار مقایسه نرخ تورم ایتالیا و ایران



بررسی شاخص های اقتصادی ایران

تاریخ	واحد	پایین ترین	بالاترین	قبلی	گذشته	عنوان
2023-06	در صد	-12.54	23.01	5.6	7.9	نرخ رشد تولید ناخالص داخلی سالانه
2023-03	در صد	8.2	14.7	8.2	9.7	نرخ بیکاری
2023-09	در صد	-3.27	59.02	39.8	39.5	نرخ تورم
2023-01	در صد	10	22	18	18	نرخ بهره
2022-09	میلیون - USD	-6529	20935	605	3813	موازنه تجاری
2021-12	میلیون - USD	-9448	18850	5997	8208	حساب جاری
2022-12	درصد از تولید ناخالص داخلی	-14.77	10.7	3.9	4.7	حساب جاری به تولید ناخالص داخلی
2022-12	درصد از تولید ناخالص داخلی	11.8	48.3	42.4	34	بدهی دولت به تولید ناخالص داخلی
2022-12	درصد از تولید ناخالص داخلی	-6.3	6.6	-4.2	-4	بودجه دولت

بررسی سیاسی

تاریخچه روابط سیاسی ایران با ایتالیا

مناسبات فی مابین جمهوری اسلامی ایران و جمهوری ایتالیا از یک پشتوانه غنی تاریخی، فرهنگی و تمدنی برخوردار است که همین عامل در پیش برد روابط دوجانبه در همه اعصار بسیار حایز اهمیت و مؤثر بوده است

الف) روابط قبل از انقلاب اسلامی:

تاریخ روابط سیاسی ایران و ایتالیا به دوران اشکانیان باز می گردد در آن هنگام ایران و رم دو قدرت بزرگ جهانی بودند که با سقوط امپراطوری رم و انقراض سلسله ساسانی، روابط دو کشور نیز برای مدتی دچار رکود شد ولی متعاقباً در دوران صفویه، مجدداً اوج گرفت.

پس از اعلام استقلال و وحدت ایتالیا، در سال 1862 قرارداد مودت و در سال 1873 موافقت‌نامه تجاری بین دو کشور منعقد شد و از سال 1886 نیز دو دولت اقدام به تأسیس سفارت دایمی در پایتخت‌های یکدیگر نمودند. در دوران جنگ جهانی دوم و پس از اشغال ایران توسط متفقین، روابط ایران با ایتالیا و دیگر کشورهای محور، به‌طور مقطعی قطع شد اما پس از پایان جنگ جهانی دوم مجدداً از سر گرفته شد. از سال 1353 شمسی کمیسیون مشترک ایران و ایتالیا برای همکاری‌های اقتصادی آغاز به کار کرد. در 24 آذر ماه 1355 شمسی آقای جووانی لئونیه رییس جمهور وقت ایتالیا در رأس یک هیأت عالی‌رتبه سیاسی و اقتصادی به ایران سفر کرد. تا پایان دهه پنجاه و استقرار نظام جمهوری اسلامی ایران، روابط دو کشور به‌ویژه در زمینه‌های اقتصادی از سطح خوبی برخوردار بود.

(ب) روابط پس از انقلاب اسلامی:

هم‌زمان با پیروزی شکوهمند انقلاب اسلامی، افکار عمومی ایتالیا به‌خصوص گروه‌های چپ، راهپیمایی‌هایی در طرفداری از ایران ترتیب دادند اما با اوج‌گیری تنش در مناسبات ایران با آمریکا، ایتالیا با آمریکا هم‌آواز شد و در تحریم‌های اقتصادی غرب علیه ایران شرکت جست که همین عوامل تاحدی موجب تیرگی روابط دو کشور به‌صورت دوره‌ای گردید. با توجه به نیاز متقابل به حفظ روابط اقتصادی و تجاری، طرفین سعی کرده‌اند به‌رغم وجود تحریم، قراردادهای گذشته خود را به اجرا درآورند. اگرچه ایتالیا در مجامع بین‌المللی با توجه به پیوندهای اساسی‌اش با غرب در بسیاری از مواقع به‌نفع جمهوری اسلامی ایران رأینداده است، ولی در مقام مقایسه با دیگر کشورها، به‌طورنسبی سعی کرده است مواضع خود را به‌شکلی توجیه نماید و بانی مخالفت با جمهوری اسلامی ایران نباشد.

در جنگ تحمیلی هشت ساله رژیم صدام بر علیه جمهوری اسلامی ایران، ایتالیا با وجود داشتن پروژه‌ها و طرح‌های مشترک و متعدد عمرانی با عراق و داشتن مبادلات گسترده تجاری با آن کشور، در مورد جنگ اعلام بی‌طرفی نمود و از هرگونه اظهارنظر صریح در این رابطه خودداری کرد و موضع‌گیری‌های خود را در چارچوب جامعه اروپا نشان داد. اگرچه ایتالیا در رابطه با کاربرد سلاح‌های شیمیایی توسط عراق در جنگ تحمیلی، این عمل جنایت‌کارانه را محکوم کرد ولی در دیگر موارد نقض مقررات بین‌المللی علیه ایران سکوت اختیار کرد.

با خاتمه جنگ تحمیلی عراق بر علیه جمهوری اسلامی ایران و آغاز دوران سازندگی، کمپانی‌های ایتالیایی تلاش کردند جایگاه مناسبی را در پروژه‌های زیربنایی و ساختاری جمهوری اسلامی ایران به‌ویژه در زمینه‌های

انرژی و فنی به خود اختصاص دهند. در این دوران شاهد اوج‌گیری همکاری‌های تجاری و اقتصادی بین دو کشور بوده‌ایم. پس از طرح ایده گفت‌وگوی تمدن‌ها از سوی جمهوری اسلامی ایران، ایتالیا در زمره کشورهایی قرار گرفت که از ایده مذکور استقبال کرد اما اقدام ویژه‌ای جهت عملیاتی‌سازی آن به عمل نیاورد.

ظرف چند سال اخیر نیز روابط دیپلماتیک بین دو کشور همواره برقرار بوده و طرفین شرکای قابل‌اعتمادی برای یک‌دیگر به‌شمار رفته‌اند. مناسبات دوجانبه به‌رغم اتخاذ مواضع خصمانه از سوی غرب در قبال برنامه هسته‌ای صلح‌آمیز جمهوری اسلامی ایران، در سطح مطلوبی قرار داشته و هیأت‌های عالی‌رتبه‌ای در سطوح ریاست جمهوری، معاون رئیس‌جمهور و وزرای خارجه بین دو کشور تبادل شده است.

در مجموع از بدو تأسیس مناسبات دیپلماتیک بین دو کشور تاکنون بیش از 25 موافقت‌نامه، و یادداشت تفاهم همکاری در زمینه‌های مختلف سیاسی، توریستی، فرهنگی، هنری، دانشگاهی، مبارزه با جرایم سازمان‌یافته و مواد مخدر، اقتصادی و تجاری بین دو کشور امضا شده و در حال اجراء است. در طول این مدت، ایران بیش از 47 سفیر و کاردار به ایتالیا اعزام کرده و دولت ایتالیا نیز تقریباً به همین تعداد سفیر و نماینده عالی‌رتبه سیاسی در ایران داشته است.

مناسبات اقتصادی جمهوری اسلامی ایران و ایتالیا

مناسبات اقتصادی ایران و ایتالیا همواره و از دیرباز وجود داشته و دارای قدمتی دیرینه است. در این میان مناسبات فی‌مابین تنها پس از بروز جنگ جهانی دوم به‌طور موقت برای شش سال قطع شد و سپس با استقرار صلح، مجدداً با ابعاد وسیع‌تری آغاز گردید. قرابت‌های فرهنگی از یک‌سو و مکمل بودن اقتصادهای دو کشور از سوی دیگر، بسترهای مناسبی برای بسط روابط دو طرف فراهم کرده است.

ایتالیا به‌عنوان یکی از چهار قدرت برتر اتحادیه اروپا (پس از انگلیس، فرانسه و آلمان) و یکی از اعضای مهم هشت کشور صنعتی جهان (G8) جایگاه مهمی از نظر اقتصادی، صنعتی و تجاری در سطح منطقه‌ای و جهانی دارد و جایگاه صنعتی این کشور این امکان را برای جمهوری اسلامی ایران فراهم کرده تا برخی نیازهای خود را از ایتالیا تأمین کند تا آنجا که در ردیف مهم‌ترین شریک تجاری ایران در اتحادیه اروپا قرار گیرد.

در فروردین ۱۳۳۸ از طرف وزارت خارجه ایتالیا پیشنهادی پیرامون تبادل کالا بین دو کشور تسلیم مقامات ایران شد که در پی آن فعالیت شرکت‌های ایتالیایی در ایران آغاز گردید.

پس از پیروزی انقلاب اسلامی اولین کمیسیون مشترک اقتصادی دو کشور در سال ۱۳۶۷ در تهران تشکیل شد و هفتمین دور آن نیز در سال ۱۳۸۳ در تهران برگزار شده است.

در سال‌های اخیر روند همکاری‌های اقتصادی و بازرگانی فی‌مابین افزایش یافته و علاوه بر تبادل هیأت‌های مختلف، سمینارهایی برای تقویت همکاری‌های دو طرف در کلیه زمینه‌های اقتصادی، تجاری، فنی و صنعتی در پایتخت‌های دو کشور برگزار شده است که جدیدترین مورد آن سمینار آشنایی با فرصت‌های اقتصادی و سرمایه‌گذاری ایران در شهرهای رم و میلان در اسفند ماه ۱۳۸۹ بوده است.

هر چند برخی از صنایع مهم ایتالیا از قبیل فولاد و نساجی به تدریج به بازار ایران راه پیدا کرده‌اند ولی بخش عمده مبادلات دو کشور بر پایه همکاری‌های نفتی استوار بوده است.

بعد از انقلاب اسلامی روند همکاری‌های اقتصادی دو کشور سیر صعودی به خود گرفت و حجم مبادلات دو کشور از سال ۱۹۹۹ تا ۲۰۱۱ میلادی تقریباً سه برابر شد به طوری که از حدود ۲ میلیارد یورو در سال ۱۹۹۹ به نزدیک به ۷ میلیارد یورو در پایان سال ۲۰۱۰ بالغ گردید و ایتالیا به اولین شریک تجاری جمهوری اسلامی ایران در اتحادیه اروپا تبدیل شد.

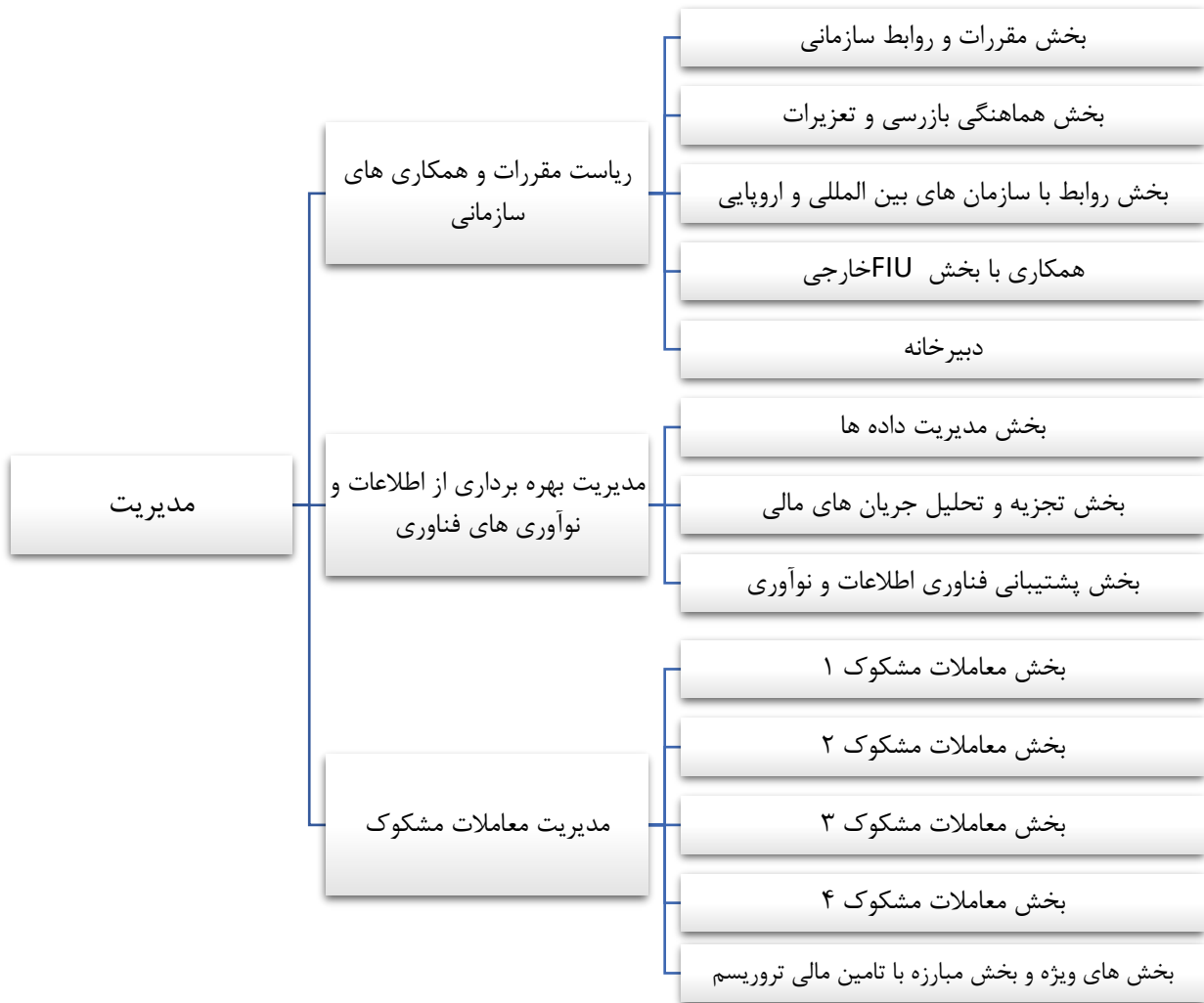
ساختار سازمانی مرکز اطلاعات مالی ایتالیا

مدیر: انزو سراتا

معاون مدیر: آلفردو تیدو

تعداد پرسنل: 166 (2022/12/31)

مدیر مسئول مدیریت مرکز اطلاعات مالی ایتالیا، تنظیم دستورالعمل‌ها و برنامه ریزی، مدیریت و بررسی فعالیت‌های آن، و در نتیجه اطمینان از مدیریت یکپارچه و متحد است. در این راستا وظایف دیگری را انجام می‌دهد و اقدامات و تدابیر را با رعایت قانون اتخاذ می‌کند.



نقش واحد اطلاعات مالی (FIU)



واحد اطلاعات مالی ایتالیا (مرکز اطلاعات مالی ایتالیا (Unità di Informazione Finanziaria) - یک نهاد مستقل و خود مختار است که طبق حکم قانونی 2007/231 در بانک ایتالیا ایجاد شده است. این سازمان در 1 ژانویه 2008 عملیاتی شد و به عنوان نهاد مرکزی مسئول مبارزه با پولشویی جایگزین اداره ارز خارجی ایتالیا (UIC²²) شد. ساختار آن مطابق با استانداردهای بین المللی است که برای همه واحدهای اطلاعات مالی (FIU) اعمال می شود: آنها باید از نظر عملیاتی مستقل باشند و به طور مستقل اداره شوند. آنها باید تنها واحد از این نوع در کشور باشند؛ آنها باید در تحلیل مالی تخصص داشته باشند؛ و آنها باید قادر به تبادل اطلاعات به طور مستقیم و مستقل باشند.

واحد مدل اداری را انتخاب کرد تا وظیفه تجزیه و تحلیل مالی را از بخش تحقیقاتی جدا نگه دارد. وضعیت حقوقی مرکز اطلاعات مالی ایتالیا، که یک نهاد مجزا نیست، از عملکرد سازمانی آن به عنوان مرکزی برای جمع آوری، هماهنگی و هدایت داده ها و اطلاعات عمومی ناشی می شود.

ساختار و عملکرد مرکز اطلاعات مالی ایتالیا توسط یک مقررات خاص از سوی رئیس بانک ایتالیا کنترل می شود که برای اولین بار در 21 دسامبر 2007 (Gazetta Ufficiale شماره 7، 9 ژانویه 2008) صادر شد و پس از سازماندهی مجدد، واحد در 29 ژانویه 2019 تجدید شد. (G.U. شماره 123، 28 مه 2019) مدیر که به طور مستقل مسئولیت مدیریت واحد را بر عهده دارد، از میان افرادی که دارای استانداردهای مناسبی از صداقت، تجربه و دانش سیستم مالی هستند، از طریق اقدامی که توسط هیئت مدیره بانک ایتالیا تصویب شده است و به پیشنهاد رئیس جمهور منصوب می شود. بانک ایتالیا منابع مالی و

22 Ufficio Italiano dei Cambi

همچنین اماکن، تجهیزات، پرسنل و منابع فنی را فراهم می کند تا واحد بتواند به طور مؤثر وظایف نهادی خود را همانطور که در قانون پیش بینی شده است انجام دهد. کمیته ای از کارشناسان متشکل از مدیر و چهار عضو که توسط وزارت اقتصاد و دارایی پس از مشورت با رئیس بانک ایتالیا منصوب می شوند، به عنوان پتانسیل مشاوره ای عمل می کنند.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا گزارش سالانه فعالیت خود را تهیه می کند که مدیر آن را - از طریق کمیته امنیت مالی - تا 30 می به همراه گزارش بلنک ایتالیا در مورد بودجه و منابع تخصیص یافته به واحد، به وزارت اقتصاد و دارایی ارسال می کند. سپس به گزارش اقدامات قانون مبارزه با پولشویی²³ CFT/۲۴ که سالانه توسط MEF²⁵ به پارلمان ایتالیا ارسال می شود، پیوست می شود.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا اطلاعات مربوط به موارد بالقوه پولشویی و تامین مالی تروریسم را جمع آوری کرده و تجزیه و تحلیل های مالی انجام می دهد و تصمیم می گیرد که آیا اطلاعات باید به مقامات تحقیقاتی (واحد ویژه ارز پلیس مالی و اداره تحقیقات مبارزه با مافیا) ارسال شود یا می تواند برای همکاری با مراجع قضایی مفید باشد. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همچنین اطلاعاتی را در اختیار اداره ملی ضد مافیا قرار می دهد و تجزیه و تحلیل های درخواستی را انجام می دهد.

واحد، گزارش های تراکنش مشکوک (STR²⁶) به علاوه ارتباطات مبتنی بر آستانه مرتبط با خطرات پولشویی یا تامین مالی تروریسم که توسط نهادهای مشمول تکمیل شده است را دریافت و تجزیه و تحلیل می کند که توسط دستورالعمل ها بر اساس معیارهای عینی شناسایی شده است. همچنین مجموعه گزارش های ماهانه واسطه های مالی را دریافت می کند.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا ممکن است اطلاعات اضافی را از نهادهای مشمول درخواست کند، پرونده هایی را که طبق قانون یا توافق با سایر مقامات یا سازمان های ملی به آنها دسترسی دارد، بررسی کند و اطلاعات را با همتایان خارجی (FIU ها) مبادله کند. در این زمینه، واحد همچنین می تواند نهادهای مشمول تعهدات

²³ Anti Money Laundering

²⁴ Combating the Financing of Terrorism

²⁵ Ministry of Economy and Finance

²⁶ Suspicious Transaction Report

مبارزه با پولشویی را با هدف راستی آزمایی انطباق با STR و تعهدات ارتباطات مبتنی بر آستانه و همچنین کسب داده ها و اطلاعات بازرسی کند.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا می تواند معاملات مشکوک را تا پنج روز کاری به درخواست نهادهای تحقیقاتی (واحد ویژه ارز پلیس مالی و اداره تحقیقات مبارزه با مافیا)، مقامات قضایی، یک FIU خارجی به ابتکار خود متوقف کند، مشروط بر اینکه این امر با تحقیقات در حال انجام تداخلی نداشته باشد. دستورات تعلیق با همکاری نزدیک با مقامات تحقیق صادر می شود.

پس از مشورت با کمیته امنیت مالی، مرکز اطلاعات مالی ایتالیا معیارهایی را برای تجزیه و تحلیل عمیق STRها تعیین می کند. بسته به نتیجه تجزیه و تحلیل، STRهایی را که نیاز به بررسی بیشتر دارند به واحد ویژه ارز پلیس مالی و اداره تحقیقات ضد مافیا ارسال و به منظور بررسی ارتباط احتمالی با مراحل قضایی در حال انجام و اطلاع مقامات قضایی از جرایم جنایی احتمالی، واحد تمام گزارشات طبقه بندی شده که نیازی به اقدام بیشتر ندارند را ذخیره می کند.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا از پایگاه داده های خود برای انجام تحلیل های استراتژیک با هدف شناسایی و ارزیابی آثار، روندها، عملکردها و نقاط ضعف سیستم استفاده می کند. بخش های اقتصادی در معرض ریسک، دسته بندی ابزارهای پرداخت و اقتصادهای محلی را تحلیل می کند. خلاصه ای از نتایج این مطالعات به سایر مقامات ارسال می شود. واحد مقررات مربوط به گزارش معاملات مشکوک ثبت شده توسط اشخاص مشمول، ارسال مجموعه داده ها توسط واسطه های مالی، ارتباطات مبتنی بر آستانه و ارتباطات مربوط به معاملات مشکوک از طرف ادارات عمومی دولت را تنظیم و صادر می کند. این واحد به منظور ارتقای همکاری فعال از سوی واحدهای مشمول، شاخص های ناهنجاری، مدل ها و الگوهای رفتار ناهنجار اقتصادی و مالی را تدوین و به روزرسانی می کند و سپس بر اساس نتایج گزارش ها و همچنین اطلاعات دریافتی از واحد ویژه ارز پلیس مالی و از اداره تحقیقات مبارزه با مافیا، بازخورد ارائه می کند.

به صورت کلی مرکز اطلاعات مالی ایتالیا برای اطمینان از کارایی و تاثیر سیستم مبارزه با پولشویی به همکاری و تبادل اطلاعات در سطح ملی و بین المللی برای انجام موثر وظایف خود متکی است.

همکاری ممکن است اشکال مختلفی داشته باشد: مقامات نظارتی ممکن است از قاعده رازداری حرفه ای در هنگام کار با مرکز اطلاعات مالی ایتالیا، واحد ویژه ارز پلیس مالی و اداره تحقیقات ضد مافیا چشم پوشی کنند تا وظایف مربوطه را تسهیل کنند. ممکن است از مقامات نظارتی (و همچنین ادارات دولتی و انجمن

های تخصصی) خواسته شود که اطلاعاتی را در اختیار مرکز اطلاعات مالی ایتالیا قرار دهند و مقامات تحقیقاتی و قضایی ممکن است در زمینه های متعددی برای شناسایی و بررسی جریان ها و معاملات مالی غیرعادی با یکدیگر همکاری کنند.

بر اساس قوانین بین المللی و ملی مبارزه با پولشویی، FIU ها مسئولیت مربوط به دریافت و تحلیل گزارش های معاملات مشکوک و تبادل اطلاعات مرتبط با طرف های خارجی خود را دارند. تجزیه و تحلیل جریان های مالی که از مرزهای ملی فراتر می روند ضروری است و بنابراین برای چندین حوزه قضایی مورد توجه است.

در سطح بین المللی، ظرفیت FIU برای تبادل اطلاعات مستقل و مستقیم است و نیازی به معاهدات بین المللی بین دولت ها نیست. یادداشت های تفاهم باید هر زمان که برای همکاری با قانون ملی FIU دیگری لازم باشد، فوراً مورد مذاکره و امضا قرار گیرند.

FIU ها یک شبکه همکاری گسترده ایجاد کرده اند و سیستم های ارتباط الکترونیکی سریع و ایمن را توسعه می دهند. همکاری بین FIU ها در سطح جهانی بر اساس اصول گروه آگمنت در چارچوب توصیه های FATF²⁷ اداره می شود. استانداردهای بین المللی ایجاب می کند که FIU ها به صورت خودجوش یا بنا به درخواست، و به موقع، سازنده و مؤثر، نهایت همکاری را در سطح بین المللی در زمینه پولشویی، جرایم مرتبط با آن و تأمین مالی تروریسم ارائه دهند.

تبادل اطلاعات بین FIU ها از طریق کانال های الکترونیکی سریع و محافظت شده صورت می گیرد. در سطح بین المللی، گروه آگمنت "شبکه گروه آگمنت" را مدیریت و به روز می کند که یک پلتفرم رمزگذاری شده برای تبادل اطلاعات بین FIU ها است.

در سطح اروپا، یک زیرساخت ارتباطی غیرمتمرکز به نام FIU.NET راه اندازی شده است که امکان تبادل ساختاری، دوجانبه یا چندجانبه اطلاعات را فراهم می کند و همزمان استانداردهای، تبادل داده را امن و فوری ارائه می دهد.

²⁷ Financial Action Task Force

بنابراین، اطلاعات مربوط به معاملات مشکوک ممکن است تحت یادداشت تفاهم با FIU های خارجی مبادله شود. برای این منظور، واحد، اطلاعات تحقیقاتی لازم را از واحد ویژه ارز پلیس مالی و اداره تحقیقات مبارزه با مافیا دریافت می کند.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همچنین با رعایت قانون 2000/7 مربوط به بازار طلا، دریافت اظهارنامه های تجارت طلا در مورد معاملات مربوط به سرمایه گذاری در طلا یا مصنوعات طلا به ارزش 12500 یورو و بیشتر را به عهده دارد.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همچنین در مبارزه با استثمار جنسی از کودکان و پورنوگرافی کودکان مشغول است (قانون 2006/38).

مبارزه با پولشویی



استانداردها و قوانین بین المللی

چارچوب قانونی بین المللی برای مبارزه با پولشویی بر اساس یک سری منابع متشکل از استانداردهای بین المللی، قوانین اروپایی و کنوانسیون های بین المللی است.

توصیه های FATF

گروه ویژه اقدام مالی (FATF) یک سازمان بین دولتی است که در سال 1989 در سازمان همکاری و توسعه اقتصادی (OECD²⁸) به منظور طراحی و ترویج استراتژی هایی برای مبارزه با پولشویی در سطح ملی و بین المللی تأسیس شد. در سال 2019، در سی امین سالگرد تأسیس، FATF به یک سازمان دائمی

²⁸ Organization for Economic Cooperation and Development

تبدیل شد که یک دستور به روز شده برای آن تصویب و نقش مرکزی آن را در مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تأیید کرد.

استانداردهای بین المللی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و اشاعه سلاح های کشتار جمعی، که در 40 توصیه خلاصه شده و در سال 2012 به طور کامل به روز شده است، اصول راهنمایی هستند که از کشورها خواسته می شود تا به سیستم های حقوقی، اداری و مالی خود منتقل کنند. توصیه ها همراه با چند یادداشت تفسیری و یک واژه نامه با مجموعه ای از تعاریف قابل اجرا است.

توصیه ها در سال 2012 به طور کامل بازنگری شدند و مرتباً به روز می شوند، همراه با یادداشت های تفسیری و واژه نامه ای با مجموعه ای از تعاریف هستند. این توصیه ها چارچوب جامع و منسجمی از اقدامات را برای مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم تعیین می کند. آنها همچنین تجربه به دست آمده در اجرای استانداردها در طول سال ها، مشکلات موجود در ارزیابی سیستم های ملی مبارزه با پولشویی و تغییرات در ریسک ها را در نظر می گیرند. به طور خاص، یک رویکرد مبتنی بر ریسک در توصیه ها اتخاذ شده است: در نظر گرفتن ریسک، چارچوب نظارتی، اقدامات مقامات و انطباق توسط نهادهای مشمول را نشان می دهد. اساس این رویکرد، انجام یک ارزیابی دقیق ریسک ملی به صورت منظم است. موارد قابل توجهی که در بازنگری استانداردهای FATF در سال 2012 معرفی شد شامل دامنه گسترده جرایم مرتبط با پولشویی است که جرایم مالیاتی و اصلاح اقدامات پیشگیرانه شناسایی مشتری، ارائه شفافیت بیشتر در مورد نحوه انطباق با ویژگی های ریسک را نیز در بر می گیرد.

بدنه این توصیه ها که در سال 2001 معرفی شد شامل استانداردهای مبارزه با تأمین مالی تروریسم و همچنین اقدامات خاصی برای رسیدگی به تأمین مالی اشاعه سلاح های کشتار جمعی، مطابق با قطعنامه های شورای امنیت سازمان ملل متحد است.

موضوعات کلیدی توصیه ها همچنین شامل نقش واحدهای اطلاعات مالی (FIU) در سطح ملی و اهمیت ساز و کار های همکاری بین المللی آنها می شود. قوانین، با الهام از استانداردهای گروه آگمنت و تعریف گروه از "FIU"، برخی از جنبه های تجزیه و تحلیل مالی و دامنه اطلاعات (مالی، اداری و تحقیقاتی) را که باید در دسترس باشد، روشن می کند. آنها همچنین شامل یک تعهد کلی برای مؤسسات اطلاعاتی هستند که تا حد امکان با طرف های خارجی همکاری کنند و امکان امتناع را به چند مورد غیرقابل اجتناب محدود می کند.

الزامات درخواست ها، و نحوه استفاده از اطلاعات مبادله شده، مشروط به رضایت قبلی طرف مقابل برای هرگونه استفاده بیشتر، به وضوح تعیین شده است.

قانون اروپا

قوانین اتحادیه اروپا در مورد پیشگیری و مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تغییراتی را در اصول بین المللی در طول زمان اعمال کرده است تا بتواند یک چارچوب نظارتی هماهنگ بین کشورهای عضو ایجاد کند.

تعهد اروپا برای مبارزه با پولشویی به اوایل دهه 1990 باز می گردد و طی سال ها در پنج دستورالعمل و اقدامات مختلف دیگر منعکس شده است.

دستورالعمل پنجم اتحادیه اروپا 2018/843، که در حال حاضر در حال اجرا است، تغییراتی را در چارچوب مقررات اتحادیه اروپا در برخی زمینه های خاص ایجاد می کند و اقدامات معرفی شده توسط دستورالعمل چهارم (اتحادیه اروپا) 2015/849 را تکمیل می کند.

دستورالعمل های چهارم و پنجم مبارزه با پولشویی، سیستم پیشگیری کشورهای عضو را در راستای دستورالعمل های تعیین شده در توصیه های FATF در سال 2012 تقویت می کند و رویکرد مبتنی بر ریسک را که یک معیار اساسی برای تعدیل اقدامات و بررسی های پیشگیرانه است، تقویت می کند.

دستورالعمل چهارم همچنین با اشاره به جرایم اصلی پولشویی نقش مرکزی واحد اطلاعات مالی را از طریق قوانین ساختار یافته تأیید می کند که اختیارات آن را تقویت می کند و وظایف آن را گسترش می دهد. این مفاد بر الزامات اساسی استقلال و استقلال تأکید می کند و تعریف FIU را تطبیق می دهد و وظایف آن در دریافت گزارش های معاملات مشکوک و سایر ارتباطات، تجزیه و تحلیل (انتخابی و با هدف موارد ریسک واقعی) و انتشار را به وضوح تعیین می کند. قواعد همکاری بین المللی نیز بازنگری شده است، از جمله موارد دیگر، که بازخورد درخواست های FIU های خارجی باید با استفاده از همان اختیارات موجود برای تجزیه و تحلیل داخلی، بدون توجه به هرگونه تفاوت در قوانین کشورهای عضو یا در تعریف جرم منشأ ارائه شود.

علاوه بر این، دستورالعمل چهارم یک تعهد «مبادله خودکار» را برای گزارش های معاملات مشکوک با ویژگی های فرامرزی معرفی می کند: FIU ها باید سریعاً گزارش هایی را که شامل یک کشور عضو دیگر است را (STR های فرامرزی) به هم تیان اروپایی مربوطه ارسال کنند. رویکرد مبتنی بر ریسک در دستورالعمل چهارم برای تعریف پادمان های پیشگیری و مبارزه شامل ارزیابی هایی در سطوح مختلف است که مکمل یکدیگر

هستند. تجزیه و تحلیل هایی که در هر کشور عضو با استفاده از ارزیابی های ریسک ملی خاص انجام می شود، با ارزیابی در سطح فراملی، که توسط کمیسیون اروپا هماهنگ می شود، هماهنگ است. هدف ارزیابی ریسک فراملی شناسایی و ارزیابی ریسک های ناشی از روابط متقابل بین تهدیدها و آسیب پذیری ها در کشورهای مختلف عضو است که خودشان قادر به شناسایی آن نیستند.

اولین گزارش در مورد ارزیابی ریسک فراملی در ژوئن 2017 منتشر شد. این گزارش نقشه گسترده ای از ریسک ها بر اساس حوزه فعالیت و فهرستی از متداول ترین روش های مورد استفاده برای پولشویی را ارائه می دهد. علاوه بر این، کمیسیون توصیه های خاصی برای کشورهای عضو که اقدامات و ابتکاراتی را که باید برای کاهش خطر تهیه کرده اند، نشان می دهد.

پنجمین دستورالعمل قانون مبارزه با پولشویی دامنه نهادهای مشمول را برای گنجاندن صرافی های ارز مجازی گسترش می دهد، قوانین دقیق تر در مورد شناسایی، به ویژه با توجه به خطرات مرتبط با استفاده از کارت های پرداخت پیش پرداخت و طرف های مقابل در کشورهای پرخطر، گسترش می دهد. اقدامات شفاف سازی را برای مالکیت ذینفع شرکت ها و اتحادیه ها از طریق راه اندازی ثبت های ملی در دسترس و مرتبط و تقویت قدرت FIU برای تجزیه و تحلیل و همکاری داخلی را گسترش می دهد. کمیسیون اروپا وظیفه ارزیابی اثربخشی همکاری بین FIU های اتحادیه اروپا و پیشنهاد یک مکانیسم هماهنگی و پشتیبانی را دارد. مطابق با مفاد دستورالعمل چهارم و پنجم مبارزه با پولشویی، کمیسیون در 24 ژوئیه 2019 چهار گزارش در مورد سیستم مبارزه با پولشویی را تصویب و منتشر کرد.

ارزیابی ریسک فراملی جدید ریسک های شناسایی شده در ارزیابی اول را بررسی می کند تا ببیند با توجه به توصیه های کمیسیون و اقدامات اعمال شده توسط کشورهای عضو، آیا آنها همچنان ادامه دارند یا خیر. ارزیابی همچنین عوامل ریسک جدید از نوع فراملی را شناسایی می کند.

گزارش فعالیت ها و همکاری در FIU و مکانیسم هماهنگی و پشتیبانی در اروپا تجزیه و تحلیل چهار موضوع اصلی را پوشش می دهد: (1) همکاری بین FIU های اروپایی و FIU ها در کشورهای ثالث (2) همکاری بین FIU های اتحادیه اروپا (3) وظایف ساز و کار اروپایی و (4) نقش احتمالی FIU و مکانیسم در اجرای کنترل ها. این مکانیسم باید به توسعه ظرفیت هایی که قبلاً با تمرکز بر مسائل حیاتی یافت شده و نتیجه گیری ها و پیشنهادات ارائه شده در برنامه نگاشت به پلتفرم FIU اتحادیه اروپا اختصاص داده شده است، کمک کند.

گزارش موارد پولشویی بانک ها در برخی از کشورهای اتحادیه اروپا دلایل ناکارآمدی کنترل ها را بررسی می کند و پیشنهادهایی برای هماهنگی بیشتر قوانین مبارزه با پولشویی و همکاری بهتر بین ناظران و بین FIU و ناظران ارائه می کند.

هدف گزارش مربوط به اتصال ثبت های حساب های بانک مرکزی یافتن راه حلی برای ایجاد دسترسی یکپارچه در هر کشور عضو به اطلاعات موجود در ثبت های مختلف برای شناسایی روابط مالی در سراسر اتحادیه اروپا است. سایر منابع قانونی اروپایی به ترسیم یک چارچوب کلی برای اقدامات ضد پولشویی کمک می کنند.

مقررات اتحادیه اروپا 2018/1672 اقدامات مربوط به نظارت بر نقل و انتقالات فیزیکی برون مرزی پول نقد و به اشتراک گذاری و استفاده از اطلاعات مربوطه را گسترش می دهد. قوانین جدید مقامات ذیصلاح (معمولاً آژانس های گمرکی) را ملزم می کند که تمام اظهارات مربوط به حمل اشیاء قیمتی به مبلغ 10000 یورو یا بیشتر را دو بار در ماه به FIU کشور خود ارسال کنند. این اظهارنامه ها همچنین شامل ابزارهایی فراتر از پول نقد مانند کارت های پرداخت و سایر ابزارهای مرتبط با نقدینگی است. علاوه بر اظهارنامه ها، اطلاعات مربوط به موارد مشکوک پولشویی یا تامین مالی تروریسم که توسط مقامات گمرکی کشف شده است، باید بدون محدودیت آستانه و همچنین ادعاهایی مبنی بر تخلف از تعهد که در جریان بررسی ها به وجود آمده است، به FIU ارسال شود.

دستورالعمل اتحادیه اروپا 2019/1153 که به تبادل اطلاعات بین FIU ها، نهادهای تحقیقاتی ملی و یوروپل مربوط می شود، مقرر می دارد که FIU ها می توانند اطلاعات خود را در اختیار نهادهای تحقیقی قرار دهند و آنها باید قدرت کسب اطلاعات تحقیقاتی را از مقامات پلیس داشته باشند.

اصلاحات مقررات (اتحادیه اروپا) 2010/1093 در مورد سازمان بانکداری اروپا، اگرچه صلاحیت ملی در کنترل های مبارزه با پولشویی را تأیید می کند، اما EBA²⁹ را با مسئولیت های جدید برای انجام بازبینی مقامات نظارتی ملی: اعمال اجرا و تحریم ها، اختیارات میانجی گری الزام آور، استفاده از اختیارات جایگزین در صورت عدم اقدام ناظران ملی، و تهیه دستورالعمل هایی برای تشویق بررسی ها و توسعه همکاری ها.

²⁹ European Banking Authority

EBA این قدرت را دارد که اطلاعات لازم برای وظایف جدید خود را از مراجع ذیصلاح ملی به دست آورد. همچنین هماهنگی نزدیک بین EBA و FIU ها مطابق با وضعیت های بعدی مورد نیاز است.

قوانین ملی

چارچوب قانونی مبارزه با پولشویی امروزه شامل حکم قانونی 2007/231 است که اخیراً توسط حکم قانونی 2019/125 و توسط مقررات اجرایی نسبی صادر شده توسط وزارت اقتصاد و دارایی، توسط واحد اطلاعات مالی ایتالیا و توسط مقامات بخش نظارتی، مطابق صلاحیت های ذکر شده در بخش "چارچوب قانونی ملی" اصلاح شده است.

منابع نظارتی قابل اجرا برای رعایت تعهدات مربوط به پیشگیری و مبارزه با پولشویی نیز در بخش "الزامات اپراتورها" به تفکیک نوع الزام ذکر شده است.

چارچوب قانون ملی



سیستم مبارزه با پولشویی به منظور حفظ ثبات، یکپارچگی، عملکرد صحیح و رقابت در بازارهای مالی و در گستره اقتصاد و جامعه، از ورود عواید حاصل از فعالیت های مجرمانه به فعالیت های مشروع جلوگیری می کند. در عین حال، سیستم پیشگیرانه یک اهرم برای سرکوب خود جرم است، تا جایی که مانع از سرمایه گذاری مجدد و پنهان کردن این عواید می شود. به لطف توانایی آن در کشف و بازسازی رفتار مجرمانه، سیستم مبارزه با پولشویی همچنین برای مبارزه با تامین مالی تروریسم و اشاعه سلاح های کشتار جمعی استفاده می شود.

قوانین ایتالیا مطابق با استانداردهای بین المللی و دستورالعمل های اروپایی توسعه یافته است. چارچوب قانون پولشویی شامل حکم قانونی 2007/231 است که جایگزین دستورالعمل های اروپایی (2005/60/EC اتحادیه اروپا، 2015/849 و 2018/843 اتحادیه اروپا) می شود و حکم قانونی

2007/109 برای مبارزه با تامین مالی تروریسم و فعالیت های کشورهای است که صلح و امنیت بین المللی را تهدید می کنند. این متون قانونی اخیراً با حکم قانونی 2019/125 اصلاح شدند که شامل برخی اقدامات اصلاحی و مقررات برای جایگزین کردن پنجمین دستورالعمل مبارزه با پولشویی (843/2018) بود. اصلاحات بیشتر در سیستم پول نقد محور با حکم قانون 2019/124 ارائه شد که با اصلاحاتی به قانون 2019/157 تبدیل شد.

در انطباق با قوانین اتحادیه اروپا، حکم قانونی 2007/231 تعریفی از پول شویی را به تصویب رساند که شامل پول شویی شخصی می شود، یعنی سرمایه گذاری عواید نا مشروع در دارایی های اقتصادی یا مالی توسط مرتکبین یا شرکای جرم منشاء (ماده 2). با این حال، سیستم حقوق کیفری ایتالیا مدتها بود که خودشویی را صرفاً پس از وقوع جرم اصلی در نظر می گرفت و بنابراین به خودی خود مجازاتی نداشت. قانون 2014/186 (ماده 3، پاراگراف 3) در نهایت جرم خاصی را وارد قوانین کیفری ایتالیا کرد.

سامانه پیشگیری از پولشویی مبتنی بر همکاری اپراتورها و مراجع اداری، تحقیقاتی و قضایی است.

سنگ بنای سیستم، رویکرد مبتنی بر ریسک است که باید اقدامات مسئولین و رفتار اشخاص مشمول را اطلاع رسانی کند. ارزیابی خطرات ناشی از پولشویی و تامین مالی تروریسم این امکان را فراهم می کند که تدابیر اتخاذ شده برای مبارزه با آنها و در نتیجه کمک به تخصیص بهتر منابع انجام شود.

چارچوب قانونی ایتالیا شامل رویه ای ساختار یافته برای ارزیابی تهدیدات پولشویی و تامین مالی تروریسم، شناسایی نقاط ضعف سیستم برای مبارزه و پیشگیری از آنها است و در نتیجه شناسایی بخش هایی است که بیشتر در معرض چنین خطراتی قرار دارند. ارزیابی توسط کمیته امنیت مالی هر سه سال و با همکاری مرکز اطلاعات مالی ایتالیا و سایر مقامات ذیصلاح و با در نظر گرفتن گزارش منظم ارائه شده توسط کمیسیون اروپا در مورد خطرات سنگین بر بازار داخلی و مرتبط به فعالیت های فرامرزی انجام می شود.

شدت محافظت های اتخاذ شده توسط اپراتورها متناسب با خطرات شناسایی شده در تجزیه و تحلیل ملی و در جریان فعالیت های آنها است. علاوه بر این، اپراتورها باید تعهدات خاصی را انجام دهند: بررسی دقیق مشتری، با استفاده از اقدامات متعدد (شناسایی و بررسی هویت مشتریان و مالکان ذینفع، کسب اطلاعات در مورد ماهیت و دامنه ارتباط، و بررسی های مداوم در مورد ارتباط با مشتریان)؛ نگهداری داده ها و سوابق به دست آمده را تا بتوان جریان های مالی را بازسازی کرد. و شناسایی معاملات مشکوک و گزارش به واحد اطلاعات مالی ایتالیا.

مطابق با استانداردهای بین المللی و مقررات اتحادیه اروپا، به منظور تقویت شفافیت در مورد مالکیت ذی نفع اشخاص حقوقی و اتحادیه ها قوانین ایتالیا شامل مقرراتی است که با ایجاد یک سیستم متمرکز برای ثبت مالکیت ذی نفع در بخش های خاصی از ثبت شرکت طراحی شده اند. اقدامات پیشگیرانه دیگر، که نمونه ای از چارچوب قانونی ایتالیا است و برای جلوگیری از رفتار پر خطر پولشویی طراحی شده است، محدودیت های استفاده از پول نقد و اوراق بهادار بی نام، و تعهدات برای سوق دادن معاملات مربوطه به طرف واسطه های تحت نظارت است.

از اپراتورها به عنوان مبادی ورودی به کانال های قانونی و موقعیت کلیدی برای رهگیری موارد احتمالی پولشویی و تامین مالی تروریسم خواسته می شود تا با شناسایی سریع هرگونه معامله ای که قابل ردیابی به فعالیت های مجرمانه باشد، با مقامات همکاری کنند. دامنه نهادهای مشمول تعهدات گزارشگری در طول زمان گسترش یافته است و اکنون شامل چندین دسته از موضوعات مشابه است. اولین گروه سنتی از نهادها شامل بانک ها، واسطه های مالی و بیمه ای و سایر فعالان مالی است. علاوه بر این، دسته های مختلفی از افراد حرفه ای (دفتر اسناد رسمی، وکلا، حسابداران، حسابرسان و مؤسسات حسابرسی) و اپراتورهای غیرمالی (ارائه دهندگان خدمات تجاری و اتحادیه ای؛ افراد مرتبط با عتیقه جات و آثار هنری که به عنوان واسطه در تجارت این گونه ارقام عمل می کنند، همچنین زمانی که این کار توسط گالری های هنری یا خانه های حراج انجام می شود، برای مبالغ مربوط، حتی در صورت تقسیم یا در معاملات مرتبط، برابر یا بیشتر از 10000 یورو باشد؛ افرادی که آثار هنری را نگهداری یا تجارت می کنند یا به عنوان واسطه عمل می کنند. برای تجارت آنها، در صورتی که این فعالیت در بنادر آزاد انجام شود و ارزش معامله، حتی در صورت تقسیم یا معاملات مرتبط، معادل یا بیشتر از 10000 یورو باشد؛ بازیابی اعتبار، نگهداری و حمل و نقل وجه نقد، اوراق بهادار و اشیاء قیمتی. تاجران حرفه ای طلا، اشخاصی که در میانجیگری مدنی شرکت می کنند، آژانس های املاک، همچنین از جمله واسطه های اجاره املاک و در آن صورت محدود به معاملاتی که اجاره ماهانه آنها معادل یا بیشتر از 10000 یورو باشد.

در راستای تغییرات در شرایط بین المللی، نهادهای مشمول اکنون شامل ارائه دهندگان ارز مجازی و خدمات سبد دیجیتالی می شوند. همچنین مقررات خاصی برای ارائه دهندگان خدمات بازی (فیزیکی و آنلاین، شبکه ها و کازینوها) و بر اساس حکم قانونی 2017/92، اپراتورهای پول نقد در برابر طلا وجود دارد. به طور خاص، مصوبه تجارت های نقدی در برابر طلا که از 5 ژوئیه 2017 لازم الاجرا شد، مقرراتی را برای تضمین

ردیابی کامل فروش و مبادله ارقام قیمتی کارکرده تعیین می کند و همچنین شناسایی مشتریان خود، نگهداری داده های به دست آمده و گزارش تراکنش های مشکوک را برای اپراتورها الزامی می کند.

دولت اکنون دیگر به طور رسمی در میان نهادهای مشمول گنجانده نشده است، اگرچه برخی از ادارات موظف هستند داده ها و اطلاعات مربوط به تراکنش های مشکوک را بر اساس دستورالعمل هایی که اخیراً توسط واحد تنظیم شده است، به مرکز اطلاعات مالی ایتالیا ارسال کنند.

حکم قانونی 2007/231 ساختار سازمانی را برای پولشویی و مبارزه با تأمین مالی تروریسم، حفظ تمایز بین عملکردهای سیاسی، مقامات فنی و سرمایه گذاری در همکاری سازمانی در سطح داخلی و بین المللی تعریف می کند.

وزیر اقتصاد و دارایی مسئول سیاست های پیشگیری از پولشویی و تأمین مالی تروریسم است. به منظور تطبیق این سیاست ها، وزارت اقتصاد و دارایی، همکاری بین مرکز اطلاعات مالی ایتالیا و مقامات نظارتی بخشی، نهادهای حرفه ای و نیروهای پلیس و همچنین بین نهادهای بخش دولتی و خصوصی را تقویت می کند.

این وزارتخانه با نهادهای اروپایی و سازمان های بین المللی ارتباط برقرار می کند، در محدود کردن استفاده از پول نقد مشارکت می کند و اختیارات تحریمی خود را اعمال می کند و از طریق بازرسی، عناصر مفیدی را از نهادهای مشمول به دست می آورد. کمیته امنیت مالی (FSC³⁰)، که با حکم قانون 2001/369 (تبدیل شده به قانون 2001/431) در وزارت اقتصاد و دارایی ایجاد شد که چارچوب نظارتی آن در حکم قانونی 2007/109 آمده است، تجزیه و تحلیل در مورد خطرات پولشویی و تأمین مالی تروریسم و راهبردهای مبارزه با آنها در سطح ملی را ترسیم می کند. این کشور قدرت خاصی را در خصوص مبارزه با تأمین مالی تروریسم و فعالیت های کشورهای همسایه که صلح و امنیت بین المللی را تهدید می کنند، اعمال می کند.

در میان مقامات فنی، نقش مرکزی به واحد اطلاعات مالی ایتالیا اختصاص داده شده است که در بانک ایتالیا در شرایط خود مختاری و استقلال ایجاد شده است (ماده 6). مرکز اطلاعات مالی ایتالیا اطلاعات مربوط به موارد بالقوه پولشویی و تأمین مالی تروریسم را جمع آوری می کند، که عمدتاً در قالب گزارش تراکنش های

³⁰ Financial Security Committee

مشکوک ثبت شده توسط واسطه های مالی، متخصصان و اپراتورهای غیرمالی است. تجزیه و تحلیل مالی این داده ها را با استفاده از منابع و اختیاراتی که به آن اختصاص داده شده است، انجام می دهد و نتایج را با هدف انتقال آنها به واحد ویژه ارزش پلیس مالی (NSPV³¹) و اداره تحقیقات ضد مافیا (DIA³²) که مراجع ذیصلاح بررسی هستند، ارزیابی می کند.

به عنوان بخشی از تجزیه و تحلیل های مالی عمیق انجام شده بر روی گزارش های دریافتی، مرکز اطلاعات مالی ایتالیا اطلاعاتی را از واحدهای تجاری مشمول تعهدات گزارش دهی به دست می آورد. از داده هایی که قبلاً در اختیار دارد استفاده می کند، از منابعی استفاده می کند که توسط بانک ایتالیا و سایر ادارات مدیریت می شوند و بر اساس قوانین و توافق های خاص قابل دسترسی هستند و اطلاعات را با FIU های خارجی مبادله می کنند. پس از انجام تجزیه و تحلیل های خود، مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همچنین می تواند داده های تحقیقی را تحت شرایط خاصی به دست آورد. تجزیه و تحلیل مالی انجام شده توسط مرکز اطلاعات مالی ایتالیا، متمایز از تجزیه و تحلیل های تحقیقی، شامل مجموعه ای از فعالیت ها است که برای غنی سازی اطلاعات مربوط به هر گزارش طراحی شده است، مانند شناسایی موضوعات، بازسازی جریان های مالی، موارد فراملی، و انتخاب موارد با سطح ریسک بیشتر.

این واحد همچنین گزارش های داده های جمع آوری شده ارسالی توسط واسطه های مالی را ماهانه دریافت می کند و به دنبال اقدامات جدید معرفی شده در سال 2017، ارتباطات مربوط به معاملات در معرض خطر پولشویی یا تأمین مالی تروریسم را با استفاده از معیارهای عینی شناسایی می کند. معرفی این جریان های اطلاعات خودکار مبتنی بر آستانه، مشابه مواردی که قبلاً در چندین کشور اروپایی و غیر اروپایی انجام شده بود، یک ابزار جدید مهم برای تحلیل های بیشتر و برای تحلیل های جهت دهی شده برای اهداف پیشگیرانه فراهم می کند.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا علاوه بر تجزیه و تحلیل عملیاتی برای بررسی بیشتر موارد فردی مشکوک به پولشویی یا تأمین مالی تروریسم، تجزیه و تحلیل های استراتژیک، شناسایی موارد، روندها و آسیب پذیری

³¹ Nucleo Special di Polizia Valutaria

³² Direzione Investigativa Antimafia

های سیستمی را انجام می دهد. برای این منظور، از اطلاعات تجزیه و تحلیل عمیق STR ها، از تجزیه و تحلیل داده های جمع آوری شده و از هر داده مهم دیگری که در دسترس واحد قرار دارد استفاده می کند. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا دستورالعمل هایی را در مورد داده ها و اطلاعاتی که باید در STR ها و در ارتباطات موجود باشد، در مورد بازه های زمانی و نحوه محافظت از محرمانه بودن عامل گزارش دهنده صادر می کند. علاوه بر این، به منظور تسهیل شناسایی معاملات مشکوک براینهادهای مشمول، مرکز اطلاعات مالی ایتالیا اکنون مستقیماً شاخص هایناهنجاری را صادر می کند و مدل ها یا قالب های خاصی را ارسال می کند که رفتار غیرعادی را نشان می دهد.

این واحد محور تبادل اطلاعات بین المللی در زمینه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از طریق فعال سازی شبکه مقامات خارجی مربوطه، واحدهای اطلاعات مالی (FIU ها)، با استفاده از کانال های اختصاصی و امضای تفاهم نامه های خاص در صورت لزوم است.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همچنین دارای اختیارات بازرسی به منظور بررسی انطباق با تعهدات مربوط به گزارش معاملات مشکوک، برقراری ارتباط یا به دست آوردن داده ها و اطلاعات خاص است.

مقامات نظارتی (بانک ایتالیا، IVASS³³، Consob³⁴) بر صدور مقررات در حوزه های قضایی مربوطه خود در مورد موضوعاتی مانند بررسی دقیق مشتری، ثبت داده ها، سازماندهی رویه ها و بررسی های داخلی نظارت می کنند. آنها همچنین رعایت تعهدات مقرر در قانون را از طرف نهادهای تحت نظارت بررسی می کنند و اختیارات تحریم را اعمال می کنند. ادارات و ارگان های مربوطه کنترل های مربوط به انطباق با تعهدات از سوی واحدهایی را که تحت کنترل مقامات نظارتی نیستند، انجام می دهد. نهاد های خود نظارتی قوانین فنی را برای مناطق خاصی وضع می کنند، مسئول آموزش اعضای خود هستند و در صورت تخلفات جدی و مکرر مجازات های انضباطی را اعمال می کنند.

در حوزه های مربوط به صلاحیت خود، اداره تحقیقات ضد مافیا (DIA) و واحد ویژه ارز پلیس مالی (NSPV) گزارش های معاملات مشکوکی را که مرکز اطلاعات مالی ایتالیا تجزیه و تحلیل و سپس به آنها ارسال می کند را بررسی می کنند. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همچنین در صورت صلاحدید می تواند تجزیه

³³ Istituto per la Vigilanza Sulle Assicurazioni

³⁴ Commissione Nazionale per le Società e la Borsa

و تحلیل های خود را برای امنیت دولت به آژانس های اطلاعاتی منتشر کند و به سرعت به NSPV و DIA اطلاع دهد.

NSPV همچنین بررسی های مربوط به انطباق با اقدامات ضد پولشویی نهادهای مشمول غیر نظارتی را انجام می دهد. در توافق با مقامات نظارتی، دسته های خاصی از موضوعات را بررسی می کند و در صورت درخواست مداخله می تواند با مرکز اطلاعات مالی ایتالیا همکاری کند.

این قانون بر همکاری در سطح ملی حاکم است و یک اصل را برای ایجاد هم افزایی اطلاعاتی بین مقامات شاغل در سیستم برای مبارزه و پیشگیری به منظور سهولت تشخیص واقعیات و موقعیت ها ایجاد می کند. دانشی که می تواند برای جلوگیری از استفاده از سیستم های مالی و اقتصادی برای پولشویی یا تامین مالی تروریسم مورد استفاده قرار گیرد (ماده 12، بند 1). مقررات مربوط به همکاری ملی اخیراً با حکم قانونی 2019/125 اصلاح شد.

اداره ملی ضد مافیا (DNA³⁵) می تواند هر گونه اطلاعات یا تجزیه و تحلیلی را که سودمند است از مرکز اطلاعات مالی ایتالیا بخواهد و بازخورد میزان مفید بودن اطلاعات دریافتی را به واحد می دهد. یادداشت های تفاهم خاص که با DNA امضا شده است، نحوه اجرای این گونه همکاری ها را کنترل می کند.

تبادل اطلاعات گسترده ای بین مرکز اطلاعات مالی ایتالیا و نهادهای تحقیقی و قضایی وجود دارد که به تحقیقات در مورد پولشویی، هرگونه جرم مرتبط با آن و مبارزه با تروریسم کمک می کند. به منظور مؤثرتر و به موقع تر کردن همکاری ها، در 20 نوامبر 2017، مرکز اطلاعات مالی ایتالیا با توجه به محدودیت های محرمانه و امنیتی پورتالی را برای تبادل اطلاعات با مقامات قضایی و نهادهای تحقیقاتی فعال کرد.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیایی می تواند از پورتال برای درخواست اطلاعات از NSPV و DIA طبق ماده 13 (1) قانون مبارزه با پولشویی استفاده کند.

موقعیت سازمانی مرکز اطلاعات مالی ایتالیا در بلنک ایتالیا همکاری با مقامات نظارتی که از طریق تبادل اطلاعات مستمر و همچنین به عنوان بخشی از بازرسی ها و به اشتراک گذاری تحلیل ها و مطالعات ایجاد می شود را پیش می برد. مقامات نظارتی اقدامات خاص الزامات اطلاع رسانی صریح به نفع مرکز اطلاعات مالی ایتالیا را تعیین می کنند.

تبادل اطلاعات بین مرکز اطلاعات مالی ایتالیا و FIU های خارجی، که از طریق کانال های اختصاصی و محافظت شده صورت می گیرد، ردیابی جریان های مالی فراملی با منشاء غیرقانونی را ممکن می سازد و همکاری قضایی بین المللی را آسان و سازنده می کند.

پایبندی به تعهدات توسط سیستم پیچیده ای از مجازات های کیفری و اداری کنترل می شود. سیستم تحریم ها به طور کامل توسط حکم قانونی 2017/90 اصلاح شد و در راستای مقررات اروپایی مبنی بر اتخاذ سیستم های تحریمی مبتنی بر اقدامات مؤثر، متناسب و بازدارنده علیه اشخاص حقیقی، اشخاص حقوقی متخلف، نهادهای مدیریتی یا کنترلی که به واسطه رفتار سهل انگارانه یا کوتاهی در اقدام، تخلف را تسهیل یا ممکن کرده اند، با حکم قانونی 2019/125 تغییر یافت. اکنون مجازات های کیفری صرفاً برای موارد تخلف جدی از طریق کلاهبرداری یا جعل و موارد نقض ممنوعیت اطلاع رسانی گزارش معاملات های مشکوک در نظر گرفته شده است. تحریم های مالی برای تخلفات جدی، مکرر، سیستماتیک و متعدد و همچنین برای تخلفاتی که با این توصیف مطابقت ندارد، پیش بینی شده است. شدت تخلفات بر اساس معیارهای مشخص شده تعیین می شود.

در سیستم جدید مقرراتی وجود دارد که به طور کلی به واحدهای مشمول و برخی مقررات که براینهادهای تحت نظارت شدیدتر است اشاره می کند. مسئولیت عدم گزارش تراکنش های مشکوک در مورد واسطه های بانکی و مالی و شرکت های امانی نیز می تواند به کارشناسان است.

در خصوص تشخیص صلاحیت در موارد مربوط به عدم گزارش معاملات مشکوک، بسته به اینکه تخلف توسط شخص حقیقی یا حقوقی صورت گرفته باشد، صلاحیت های موازی برای وزارت اقتصاد و دارایی و مراجع نظارتی محفوظ است. برای تخلفات سنگین، مکرر، سیستماتیک و متعدد، ممکن است دستور اعمال تحریم منتشر شود.

چارچوب قانون بین المللی



در سطح بین‌المللی و اروپایی، سازمان‌های مختلف دولتی و فنی در پیشگیری و مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم نقش دارند. این سازمان‌ها با توجه به حوزه صلاحیت جغرافیایی خود در سطح جهانی یا منطقه‌ای عمل می‌کنند.

گروه ویژه اقدام مالی

فاتف که برای ترویج و بررسی اعمال اصول بین‌المللی به منظور تقویت تعهد کشورها و افزایش اثربخشی اقدامات ملی برای جلوگیری و مبارزه با پولشویی درآمدهای غیرقانونی و تامین مالی تروریسم و اشاعه سلاح‌های کشتار جمعی فعالیت می‌کند، در سال 2013، روش جدیدی را برای ارزیابی انطباق و اجرای مؤثر توصیه‌های فاتف تهیه کرد که شامل معیارهای دقیق برای ارزیابی انطباق فنی قوانین ملی با استانداردها و اثربخشی اقدامات اتخاذ شده است. متدولوژی، مبنای دور چهارم ارزیابی‌های متقابل است که ایتالیا یکی از کشورهایی بود که در همان ابتدا در آن شرکت داشت.

گزارش ارزیابی متقابل سیستم ضد پولشویی ایتالیا در اکتبر 2015 منتشر شد. نتیجه ارزیابی تشخیص داد که سیستم ایتالیایی دارای یک چارچوب قانونی و نهاد قوی، درک خوب از خطرات و به طور کلی سطح خوبی از سیاست همکاری و هماهنگی بین مقامات است.

ارزیابی متقابل به طور مفصل به ویژگی‌ها و فعالیت‌های مرکز اطلاعات مالی ایتالیا پرداخت. نتایج با رتبه بندی بالا برای همه حوزه‌های صلاحیت مرکز اطلاعات مالی ایتالیا به شدت مثبت بود. این گزارش تشخیص داد که مرکز اطلاعات مالی ایتالیا یک واحد اطلاعات مالی با عملکرد خوب است. تحلیل‌های استراتژیک عملیاتی و با کیفیت بالا تولید می‌کند که به STRها ارزش می‌افزاید و برای تحقیقات در مورد پولشویی، جرایم مرتبط و تأمین مالی تروریسم پشتیبانی معتبری را ارائه می‌دهد. این گزارش گام‌های لازم برای بهبود سیستم ملی را مشخص کرده و شاخص‌های مشخصی در مورد چگونگی ادامه آن ارائه کرده است.

در سال 2019، فاتف گزارش ارزیابی اولیه ارزیابی متقابل ایتالیا را تصویب کرد. این گزارش بر روی انطباق فنی ایتالیا با استانداردهای فاتف تمرکز دارد.

این ارزیابی همچنین با توجه به قوانینی که در ایتالیا برای جابجایی چهارمین دستورالعمل اروپایی مبارزه با پولشویی ارائه شده بود، نتیجه مثبتی داشت. رتبه بندی در هشت توصیه، از جمله موارد مربوط به فعالیت‌های مرکز اطلاعات مالی ایتالیا، به حداکثر سطح ("مطابق") ارتقا یافت. در عین حال، هنوز هم شواهدی از محدودیت‌هایی که در چارچوب نظارتی جدید باقی مانده است وجود دارد.

با توجه به جنبه های حقوق ویژه مرکز اطلاعات مالی ایتالیا، گسترش صریح تعهد گزارش دهی و حوزه عملیاتی واحد شامل موارد مشکوک به جرایم اصلی، و همچنین پولشویی و تامین مالی تروریسم به رسمیت شناخته شده است (توصیه های 20 و 29). مقررات جدید در نظر گرفته شده است: آنها راه هایی را برای دسترسی به اطلاعات تحقیقی برای پشتیبانی از تجزیه و تحلیل ها برای مرکز اطلاعات مالی ایتالیا پیش بینی می کنند، و در عین حال، شرایط و محدودیت ها را تأیید می کنند (ماده 12 بند 4 حکم قانونی 2007/231). در رابطه با همکاری بین المللی، گسترش حوزه عملیات مرکز اطلاعات مالی ایتالیا برای گنجاندن جرایم مرتبط با پولشویی نیز با بیان صریح ظرفیت کامل واحد برای تبادل اطلاعات، مسئله توصیه 40 را حل می کند.

فعالیت های فاتف مانند سایر سازمان های بین المللی و اروپایی نیز با هدف تقویت زیرساخت های پیشگیری و مبارزه با تامین مالی تروریسم است. تلاش ها در این زمینه افزایش یافته است تا تهدیدات مداوم و گسترده ناشی از تروریسم بین المللی در نظر گرفته شود.

در سال 2016، فاتف استراتژی جدیدی برای مبارزه با تامین مالی تروریسم تصویب کرد. این استراتژی با یک برنامه عملیاتی دنبال شد که کارهایی که باید انجام شود را با جزئیات مشخص می کند. برنامه عملیاتی بر نیاز به تقویت همکاری بین مقامات ملی تأکید می کند. همکاری بین المللی نیز باید با حذف موانعی که تبادل اطلاعات بین FIU ها را محدود می کند، گسترش یابد. بر اجرای اقدامات نظارت می شود و برنامه به طور مرتب به روز می شود تا شامل ابتکارات جدیدی باشد که باید با شرایط در حال تغییر سازگار شود.

فاتف همچنین از طریق همکاری با سازمان های منطقه ای شبیه فاتف (FSRB³⁶ ها) و سایر سازمان های بین المللی گسترش اقدامات ضد پولشویی را در خارج از کشورهای عضو ترویج می کند.

همراه با سازمان های منطقه ای، دستورالعمل ها و بهترین شیوه ها را ترسیم می کند، انواع مختلف پولشویی و تامین مالی تروریسم را بررسی می کند و روندها و خطرات جدید را دنبال می کند و تحلیل های خاصی را در مورد بخش های خاص یا عوامل خطر صادر می کند.

فاتف فعالیت های خود را از طریق پنج کارگروه انجام می دهد که حوزه های موضوعی مختلف را پوشش می دهد. علاوه بر این، مجمع روسای فاتف برای بررسی بیشتر موضوعات مرتبط با فعالیت ها و همکاری های

³⁶ FATF-Style Regional Body

FIU تشکیل جلسه می دهد. نتایج گروه های کاری در جلسه عمومی که تنها مرجع تصمیم گیری است مورد بحث قرار می گیرد. به طور خاص، گزارش های ارزیابی متقابل در جلسه عمومی مورد بحث و تایید قرار می گیرد. هیئت ایتالیایی در فاتف که مرکز اطلاعات مالی ایتالیا یکی از اعضای آن است، توسط وزارت اقتصاد و دارایی هماهنگ می شود.

گروه اگمونت^{۳۷}

گروه اگمونت یک سازمان جهانی برای واحدهای اطلاعات مالی (FIU) است که در سال 1995 برای ارائه پشتیبانی از اقدامات عملیاتی و همکاری های بین المللی تأسیس شد. تعداد FIU های عضو در طول سالها به سرعت افزایش یافته و به بیش از 150 رسیده است. گروه اگمونت شبکه محافظت شده ای را که به عنوان وب امن اگمونت (ESW³⁸) شناخته می شود، مدیریت و توسعه می دهد، که توسط FIU ها برای تبادل اطلاعات عملیاتی استفاده می شود.

گروه اگمونت توسعه FIU ها را ترقی می دهد، همکاری و تبادل اطلاعات و دانش متقابل در مورد موارد پولشویی و تامین مالی تروریسم را تقویت، استانداردها و شیوه های رایج را تدوین و از طریق ارائه پشتیبانی فنی لازم، از ایجاد FIU در کشورهای فاقد چنین موسساتی حمایت می کند.

در سال 2015، به منظور مقابله با تهدید تروریستی جهانی، گروه اگمونت پروژه ای را برای تجزیه و تحلیل روش های تامین مالی دولت خودخوانده اسلامی (داعش) و رفتار مالی مرتبط با جنگجویان تروریست خارجی راه اندازی کرد. این پروژه بر اساس روش هایی برای به اشتراک گذاشتن اطلاعات بر روی پلت فرم ESW به صورت چند جانبه است، به طوری که همه FIU های سهامی بتوانند به طور همزمان درگیر شوند. این شیوه های همکاری امکان ردیابی مشخصات فعالیت های مالی رزمندگان تروریست خارجی و شناسایی شبکه های پشتیبانی برای فعالیت های قابل ردیابی داعش را فراهم کرده است.

گروه اگمونت در ارگان های مختلفی تشکیل شده است: مجمع عمومی، روسای واحدهای اطلاعات مالی، یک کمیته راهبری و چهار گروه کاری دائمی.

³⁷ Egmont Group

³⁸ Egmont Secure Web

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا از سال 1996 (تا 1 ژانویه 2008 به عنوان Ufficio Italiano dei Cambi و سپس به عنوان Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia) عضو گروه اگمونت بوده است.

مانیوال^{۳۹}

مانیوال (کمیته منتخب کارشناسان در ارزیابی اقدامات مبارزه با پولشویی) در سال 1997 به عنوان بخشی از کمیته اروپایی مشکلات جرم و جنایت شورای اروپا راه اندازی شد. این نهاد وظیفه سیاست های مبارزه با پولشویی در شورا را برعهده دارد و به عنوان نهاد منطقه ای فاتف نیز فعالیت می کند. مانیوال ارزیابی های متقابل کشورهای عضو شورای اروپا را با استفاده از استانداردها و روش های فاتف انجام می دهد. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا به عنوان بخشی از هیئت ایتالیایی در فعالیت های مانیوال شرکت می کند.

ارگان های اتحادیه اروپا

فعالیت های نهادهای ذی صلاح اتحادیه اروپا شامل تدوین قوانین و هماهنگی اعمال این قوانین توسط کشورهای عضو و همکاری بین مقامات ملی فردی در سطح فنی و عملیاتی است.

گروه تخصصی پولشویی و تامین مالی تروریسم

کمیته اروپایی «ضد پولشویی» به ریاست کمیسیون اروپا و متشکل از نماینده هایی از کشورهای عضو است. این کمیته همچنین مشارکت کشورهای عضو در کار فاتف را هماهنگ می کند. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا به عنوان بخشی از هیئت ایتالیایی که توسط وزارت اقتصاد و دارایی هماهنگ می شود، شرکت می کند.

پلتفرم FIU های اتحادیه اروپا

پلتفرم FIU های اتحادیه اروپا، به ریاست کمیسیون اروپا و متشکل از نمایندگان FIU های کشورهای عضو، از سال 2006 به عنوان یک گروه غیررسمی برای بحث و همکاری بین FIU ها فعال بوده است. این پلتفرم به ویژه متعهد به توسعه ابزارهای همکاری بین FIU ها، تعیین معیارهایی برای شناسایی معاملات مشکوک برون مرزی و ارتقاء و هماهنگی تحلیل های مشترک است. همچنین در تشکلات FIU.net دخیل است.

³⁹ Moneyval

این پلتفرم یک برنامه نگاشت گسترده را که توسط مرکز اطلاعات مالی ایتالیا هماهنگ شده است، تکمیل کرده است، که در آن ویژگی ها و کاستی ها در فعالیت های FIU ها را مشخص می کند. در گزارش، تجزیه و تحلیل کاستی ها با تجزیه و تحلیل علل مرتبط همراه است و با پیشنهادهایی برای رفع آنها تکمیل می شود. یک برنامه کاری دقیق، که از نتایج برنامه نگاشت الهام گرفته شده و به طور مداوم به روز می شود، اولویت های پلتفرم را از نظر مکان وقوع مشخص می کند.

بر اساس تجزیه و تحلیل ها و پیشنهادات تهیه شده، کمیسیون اروپا در 24 ژوئیه 2019 گزارشی را در مورد فعالیت ها و همکاری بین FIU ها و نقش "مکانیسم هماهنگی و پشتیبانی اروپایی" همانطور که در دستورالعمل پنجم قانون مبارزه با پولشویی پیش بینی شده است تهیه و منتشر کرد.

FIU.NET

شبکه FIU.NET زیرساخت ارتباطی واحدهای اطلاعات مالی (FIU) در اتحادیه اروپا است. این تبادل ساختاری اطلاعات را به صورت چند جانبه امکان پذیر می کند و استانداردسازی کاربردی، بدون تاخیر و امنیت را برای چنین مبادلاتی تضمین می کند.

این شبکه، که در اصل پروژه ای بود که توسط کمیسیون اروپا تامین مالی می شد، از 1 ژانویه 2016 بر اساس تفاهم مشترک با FIU که تعهد یوروپل برای اطمینان از "شبکه هم ارزی کاملا کاربردی" را تایید می کند، توسط یوروپل، آژانس پلیس اروپا میزبانی شده است. یعنی بسترسازی عملکردهایی که از مبادلات بین FIU ها و توسعه اشکال جدید همکاری پشتیبانی می کنند.

FIU های اروپایی در فرآیندهای حکمرانی و تصمیم گیری مربوط به FIU.NET از طریق یک گروه مشورتی که توسط پلتفرم FIU اتحادیه اروپا منصوب شده و از آنها خواسته شده است تا نظرات و پیشنهاداتی را برای نهادهای تصمیم گیری ذیصلاح یوروپل تهیه کنند، شرکت می کنند.

نشانگرهای پرچم قرمز و رویه های ناهنجاری



شاخص های ناهنجاری و الگوها و مدل های رفتار غیرعادی ابزارهایی هستند که در حکم قانونی 2007/231 در حمایت از شناسایی معاملات مشکوک ارائه شده اند.

اگرچه شاخص ها و الگوها نقش مهمی در هدایت نهاد های مشمول هنگام ارزیابی معاملات ایفا می کنند، اما نهایی و اجباری تلقی نمی شوند.

در واقع تعریف انتزاعی تمام موارد خاص که احتمالاً ویژگی های یک معامله مشکوک پولشویی یا تأمین مالی تروریسم را در بر می گیرد، غیر ممکن است.

در عین حال، صرف وقوع یک یا چند ناهنجاری ذکر شده در شاخص ها به خودی خود دلیل کافی و منطقی برای سوء ظن نیست، لزوماً باید بر اساس ارزیابی کامل از کلیه اطلاعات موجود در اختیار نهادهای مشمول سنجیده شود.

شاخص های ناهنجاری

شاخص های ناهنجاری، همانطور که در بند 4 ماده 6 بند ه) نشان داده شده است، شامل فهرستی از مفاهیم عملیاتی است، یعنی رفتار مشتری که غیرعادی و با مشخصه پولشویی یا تأمین مالی اهداف تروریسم تلقی می شود.

مرکز اطلاعات مالی ایتالیا وظیفه دارد به طور منظم شاخص های ناهنجاری را برای دسته های مختلف نهاد های مشمول صادر و به روز کند.

مدل ها و الگوهای رفتار ناهنجار مدل ها و الگوهایی که رفتار غیرعادی را نشان می دهند، شاخص های ناهنجاری را به عنوان ابزاری کمکی برای واحدهای گزارش دهنده ادغام می کنند تا از آن برای شناسایی تراکنش های مشکوک استفاده کنند. آنها بر اساس بند 7 ماده 6 بند ب) این فرمان توسط مرکز اطلاعات مالی ایتالیا تهیه و ابلاغ می شوند. عملکرد این مدل ها و الگوها، که بخشی از اهداف برای اجرای مؤثرتر تعهدات همکاری را نیز تشکیل می دهد، ارائه بازخورد عمومی به همه واحدهای مشمول از گزارش هایی است که نیازی به اقدام بیشتر ندارد (ماده 41).

الگوها بر اساس تجربه جمع آوری شده در جریان تحلیل مالی و استفاده از مشارکت مقامات ذیصلاح تحقیق و نظارتی تهیه می شوند و آنها توالی های منطقی و زمانی خاصی از حقایق و رفتار را که تجربه نشان می دهد در مورد فعالیت های مجرمانه خاص قابل ردیابی است مرتبط می کند.

گزارش تراکنش های مشکوک



مقررات عمومی

حکم قانونی 2007/231، ماده 41، طیف وسیعی از افراد، یعنی واسطه های مالی و سایر اشخاصی را که به فعالیت مالی اشتغال دارند (ماده 11 فرمان)، افراد حرفه ای (ماده 12)، حسابرسیان (ماده 13)، و یک سری از اشخاصی که در سایر فعالیت ها (غیر مالی) شرکت می کنند (ماده 14) را "هر زمان که یقین داشته باشند، مشکوک باشند یا دلیلی برای مشکوک بودن داشته باشند که پولشویی یا تأمین مالی تروریسم در حال انجام است یا انجام شده یا تلاش شده است" ملزم به ارسال گزارش معاملات مشکوک به FIU می کند. از سال 2008، برای واسطه های مالی، الزام گزارش دهی به سوء ظن تأمین مالی برنامه های تسلیحات کشتار جمعی، در چارچوب اقدامات محدودکننده سازمان ملل و اتحادیه اروپا علیه ایران نیز گسترش یافته است.

سوء ظن ممکن است از ویژگی‌ها، اندازه، یا ماهیت معامله یا هر شرایط دیگری ناشی شود که به دلیل عملکرد موسسه و با در نظر گرفتن ظرفیت اقتصادی یا فعالیت تجاری اشخاصی که معامله را انجام می‌دهند، مورد توجه مؤسسه گزارش دهنده قرار می‌گیرد.

سوء ظن باید مبتنی بر ارزیابی جامع همه عناصر - بیرونی و درونی - برای مؤسسه گزارش دهنده باشد که در جریان فعالیت مشتری یا در نتیجه واگذاری یک حواله به دست آمده است.

برای تسهیل تشخیص تراکنش‌های مشکوک، قانون چندین ابزار عملیاتی را ارائه می‌کند: شاخص هاینه‌نجراری صادر شده توسط سایر مقامات به پیشنهاد FIU (ماده 41 بند 2 و 3) و مدل‌ها و الگوهای نشان دهنده رفتار غیرعادی، که توسط خود FIU طراحی و صادر شده است. (ماده 6 بند 7 ب)

گزارش‌ها باید بدون تأخیر، در صورت امکان قبل از انجام معامله، تهیه شود (ماده 41 بند 4 و 5). روش‌های گزارش دهی بر حسب طبقه مؤسسه گزارش دهنده متفاوت است (ماده 42، 43 و 44).

گزارش‌ها پس از ثبت نام موسسه گزارش دهنده و اخذ به صورت الکترونیکی از طریق پورتال INFOSTAT-UIF به FIU منتقل می‌شوند.

گزارش‌های معاملات مشکوک به منزله نقض الزامات رازداری نیست و اگر با حسن نیت و برای اهداف پیش‌بینی شده در قانون صورت گیرد، هیچ‌گونه مسئولیتی ندارد (ماده 41 بند 6).

محتوای گزارش‌های معاملات مشکوک توسط دستورالعمل‌های FIU در 4 مه 2011 صادر شده بر اساس ماده 6 بند 6 و (e-bis) و ماده 41 (1-bis) این قانون مشخص شده است.

FIU گزارش‌هایی را که دریافت می‌کند تجزیه و تحلیل مالی انجام می‌دهد (ماده 6 بند 6 ب و 47 بند 1 الف). برای این منظور ممکن است اطلاعات اضافی را از افراد مشمول دریافت کند، از آرشیهایی که به آنها دسترسی دارد استفاده کند و با واحدهای اطلاعات مالی کشورهای دیگر تبادل اطلاعات کند.

تجزیه و تحلیل مالی گزارش‌ها شامل مجموعه‌ای از بررسی‌های فنی-مالی است که برای استفاده از تمامی اطلاعات به دست آمده به منظور درک زمینه‌ای که گزارش را ایجاد کرده، مشخص کردن روابط شخصی و عملیاتی، ردیابی جریان‌های مالی مشکوک و تعیین اهداف احتمالی آنها طراحی شده است.

پس از تکمیل تجزیه و تحلیل مالی، FIU گزارش معاملات مشکوک را به همراه گزارش فنی به واحد ویژه ارز پلیس مالی و در صورت نیاز به دادستان ملی آنتی مافیا برای بررسی بیشتر ارسال می‌کند. همچنین مقامات

قضایی را از هرگونه اطلاعات به دست آمده مرتبط با مجازات مطلع می کند. گزارش هایی را که بی اساس می داند می بندد و از طریق جریان برگشتی اطلاعات به مؤسسه گزارش دهنده اطلاع می دهد (ماده 9 بند 9 و 10، ماده 47.1 بند ج و د، ماده 48 بند 1)

اجرای تعهد گزارش با تضمین محرمانه بودن و ناشناس بودن فردی که گزارش را تهیه می کند حاشیه امنی را ایجاد می کند. در این راستا، حکم قانونی 2007/231 مقرر می دارد که مؤسسات گزارش دهنده که گزارش های اعضای خود را دریافت می کنند، باید اقدامات کافی را برای تضمین حداکثر حفاظت از هویت افراد گزارش دهنده اتخاذ کنند (ماده 45 بند 1 و 2). گزارش های ارسال شده نباید منبع را ذکر کنند (مواد 42 بند 4، 43 بند 3 و 44 بند 2). در صورت تسلیم شکایت یا گزارش به محاکم، مراجع تحقیق نباید هویت اشخاص حقیقی و سایر اشخاصی که وظیفه گزارش دارند را ذکر کنند (ماده 45 بند 6). هویت اشخاص حقیقی زمانی آشکار می شود که مقام قضایی به موجب حکم مستدل، آن را برای احراز جرایم موضوع دادرسی ضروری بداند (ماده 45 بند 7).

دستورالعمل ها

نحوه تنظیم گزارش های معاملات مشکوک و محتوای اطلاعاتی آن توسط FIU مورخ 4 مه 2011، «دستورالعمل داده ها و اطلاعاتی که باید در گزارش های معاملات مشکوک درج شود»، در اجرای مصوبه قانونی 2007/231، ماده مشخص شده است.

گزارش ها فقط به صورت الکترونیکی و از طریق پورتال اختصاصی-INFOSTAT مرکز اطلاعات مالی ایتالیا بانک ایتالیا منتقل می شوند. برای دسترسی به پورتال، ابتدا باید مؤسسات گزارش دهنده در فهرست گزارش دهندگان FIU وارد شوند. ورود شامل ثبت نام در پورتال و تکمیل و ارسال ایمیل "فرم عضویت" به FIU و در برخی موارد همراه با اسناد اضافی است. مجوز دسترسی معمولاً ظرف 48 ساعت پس از دریافت درخواست اعطا می شود. پس از ثبت نام، به هر فرد گزارشگر یک "کد گزارشگر" اختصاص داده می شود تا آن را به طور واضح در بایگانی FIU شناسایی کند. این کد در تمامی مبادلات اطلاعاتی مورد استفاده قرار می گیرد.

این گزارش از نظر محتوایی دارای چهار بخش اصلی است:

- داده های مربوط به خود گزارش، یعنی اطلاعاتی که گزارش و مؤسسه گزارش دهنده را شناسایی و واجد شرایط می کند.
- اقلام اطلاعاتی ساختاریافته در مورد معاملات، افراد و حساب های درگیر و روابط متقابل آنها
- شرح آزاد معاملات گزارش شده و دلایل ظن
- هرگونه مدارک پیوست

گزارش ها با استفاده از توابع ورود داده در پورتال-INFOSTAT مرکز اطلاعات مالی ایتالیا یا با آپلود از فایل های پورتال حاوی برنامه های کاربردی اختصاصی که مطابق با استانداردهای الزامی در پیوست های 3الف و 3ب دستورالعمل ها هستند، گردآوری و منتقل می شوند.

گزارش ها تحت دو دسته کنترل خودکار قرار می گیرند - یکی توسط خود مؤسسه گزارش دهنده، از طریق ابزارهای تشخیصی موجود در پورتال و دیگری توسط سیستم اطلاعاتی FIU (در مرحله جمع آوری گزارش) - برای اطمینان از یکپارچگی و سازگاری داده ها.

نتایج گزارش ارزیابی متقابل ایتالیا در سال ۲۰۱۶

گزارش ارزیابی متقابل ایتالیا در سال 2016، خلاصه ای از اقدامات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در تاریخ بازدید حضوری (30-14 ژانویه 2015) در ایتالیا را ارائه می دهد. هم چنین سطح انطباق با توصیه های چهل گانه گروه و یژه اقدام مالی (FATF) و سطح اثربخشی سیستم مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم ایتالیا را تجزیه و تحلیل می کند و توصیه هایی در مورد چگونگی تقویت این سیستم ارائه می دهد.

1. ایتالیا دارای سیستم مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم پیشرفته و پیچیده ای است، با چارچوب قانونی و نهادی به خوبی توسعه یافته است. با این وجود، این کشور با خطر قابل توجهی از پولشویی مواجه است که عمدتاً ناشی از جرایم مالیاتی و فعالیت هایی است که اغلب با جرایم سازمان یافته مرتبط هستند، مانند فساد، قاچاق مواد مخدر، وام ربوی و رباخواری هستند که اغلب نرخ های بهره بسیار بالایی دریافت می کنند.

2. همه مقامات اصلی درک خوبی از خطرات پولشویی و تامین مالی تروریسم دارند و به طور کلی همکاری و هماهنگی خوبی در زمینه سیاست دارند. ایتالیا در حال توسعه یک استراتژی هماهنگ ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است که توسط ارزیابی ریسک ملی در سال 2014 ارائه شده است.
3. ضابطین حوزه قضایی به اطلاعات مالی با کیفیت خوب دسترسی دارند، و از آنها استفاده می کنند و توسعه می دهند. لذا مقامات می توانند تحقیقات و پیگردهای مالی بزرگ و پیچیده را با موفقیت انجام دهند و مقادیر بسیار زیادی عواید حاصل از جرم را مصادره کنند.
4. با این وجود، نتایج فعلی به طور کامل با مقیاس خطرات پولشویی تناسب ندارد. این امر تا حدی به دلیل تمرکز ناکافی بر پرونده های پولشویی مستقل و سایر موارد ناشی از جرایم خارجی و یا مربوط به جرایم اشخاص حقوقی و همچنین طولانی شدن روند قضایی است.
5. به نظر می رسد خطر تامین مالی تروریسم در ایتالیا نسبتاً کم است و ایتالیا به طور موثر تحریم های مالی هدفمند را اجرا کرده است.
6. مؤسسات مالی عموماً درک خوبی از تهدیدات پولشویی که با آن مواجه هستند دارند، و به نظر می رسد که بانک های بزرگ تر در تلاش های خود برای کاهش قدرت قوی تر هستند. بخش غیرمالی، به استثنای برخی موارد، به مراتب کمتر با ریسک پولشویی و تامین مالی تروریسم مواجه است و به دلیل عدم وجود قوانین ثانویه با مشکلات عدیده ای برخورد می کند.
7. اقدامات بررسی دقیق مشتری به خوبی در بخش مالی گنجانده شده است، اما به نظر می رسد در هنگام پذیرش از طریق نمایندگی ها، اتکای بیش از حد به بررسی دقیق انجام شده توسط بانکها وجود دارد و فرآیندهای شناسایی مالکان ذینفع دارای مغایرت می باشد. گزارش دهی بخش غیرمالی عموماً ضعیف، اما در حال افزایش است، به ویژه در میان وکلا و حسابداران.
8. ناظران بخش مالی درجات مختلفی از رویکرد مبتنی بر ریسک را استفاده می کنند، اما ابزار نظارتی آنها می تواند بهبود یابد. همکاری بین مقامات ناظر داخلی، و ناظران کشور به ویژه در رابطه با عواملی که از طرف شرکت های نقل و انتقال پول که از مجوزهای گذرنامه اتحادیه اروپا بهره مند شده اند، باید تقویت شوند.

9. در حالی که چارچوب حاکم بر نظارت بر مؤسسات پرداخت اتحادیه اروپا که در ایتالیا تحت چارچوب اتحادیه اروپا فعالیت می کنند وجود دارد، همکاری محدودی بین تاییدیه نظارتی صرافی ارز دیجیتال اتحادیه اروپا و ناظر کشور مبدا در زمینه نظارت مداوم بر این افراد وجود دارد.

10. سیستمهای تحریمی برای پولشویی و عدم رعایت اقدامات پیشگیرانه باید به بهترین شکل تقویت شوند.

11. اطلاعات مربوط به مالکیت ذینفع اشخاص حقوقی عموماً به موقع در دسترس است، اما بررسی متقابل برای اطمینان از قابلیت اطمینان آن ضروری است. شرکتها تا حدی مورد سوء استفاده قرار می گیرند، به ویژه توسط گروه های جرایم سازمان یافته، و نظام های حقوقی خارجی که در ایتالیا فعالیت می کنند، که چالشی جزئی اما رو به رشد ایجاد نموده است.

12. ایتالیا دارای چارچوب قانونی و نهادی قوی برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم است، اما با مقدار زیادی از درآمدهای غیرقانونی همانطور که در ارزیابی ریسک ملی تایید شده است مواجه است که بیشتر آنها در داخل کشور تولید می شوند. برآوردهای موجود بسیار متفاوت است، از 1.7 تا 12 درصد تولید ناخالص داخلی، که اکثر آنها به انتهای بالای محدوده اشاره دارند. جرایم منشأ درآمدزایی عبارتند از:

الف) فرار مالیاتی و تخلف مالیاتی (حدود 75٪ از کل عواید).

ب) قاچاق مواد مخدر و وام های ربوی (حدود 15٪ از کل)

ج) فساد، کلاهبرداری، جعل، جرایم زیست محیطی، سرقت، اخاذی قاچاق، و قمار غیرقانونی (حدود 10٪ از کل).

❖ مقوله های جرم (ب) و (ج) بیشترین ارتباط را با فعالیت های جرایم سازمان یافته، (یک مشکل تاریخی فراگیر در ایتالیا) دارند.

13. به نظر می رسد که آسیب پذیرترین کانال در برابر فعالیت پولشویی، بانک ها، به دلیل تسلط بر بخش مالی، گستره محصولاتی که ارائه می دهند، حجم تراکنش هایی که انجام می دهند، و به هم پیوستگی بخش بانکی با سیستم مالی بین المللی هستند. وکلا، دفاتر اسناد رسمی و حسابداران در

برخی موارد در ایجاد و مدیریت ساختارهایی دخیل هستند که شفافیت ندارند و برای پولشویی استفاده می شوند. استفاده زیاد از پول نقد و اقتصاد غیررسمی نسبتاً بزرگ به طور قابل توجهی این خطر را افزایش می دهد که درآمدهای غیرقانونی ممکن است مجدداً به اقتصاد رسمی تنظیم شده منتقل شود.

14. به نظر می رسد خطر تامين مالی تروریسم نسبتاً کم است. در حالی که گروه های افراطی داخلی وجود دارند، آنها بسیار پراکنده هستند و در حال حاضر به نظر نمی رسد خطر قابل توجهی ایجاد کنند.

15. از آخرین ارزیابی در سال 2005، سطح انطباق فنی ایتالیا به طور قابل توجهی در چندین زمینه بهبود یافته است به ویژه در اقدامات پیشگیرانه و نظارت بر موسسات مالی، اما در برخی دیگر مانند تحریم ها برای عدم رعایت اقدامات پیشگیرانه پیشرفتی نداشته است. ایتالیا چارچوب قانونی و نهادی قوی برای مبارزه با پولشویی، تامین مالی تروریسم و اشاعه سلاح های کشتار جمعی دارد. اقدامات به ویژه در مورد ارزیابی خطرات، اجرای قانون، مصادره، تحریم های مالی هدفمند، اقدامات پیشگیرانه و نظارت بر موسسات مالی، و شفافیت اشخاص حقوقی و سیستمهای قوی دارد، اما تحریم ها برای پولشویی و عدم رعایت، و اقدامات پیشگیرانه برای مشاغل و حرفه های غیر مالی تعیین شده و اقدامات پیشگیرانه کمتر است.

16. نظر اثربخشی، ایتالیا به نتایج قابل توجهی در ارزیابی ریسک و سیاستهای ملی، همکاری بین المللی، جمع آوری و استفاده از اطلاعات مالی، تحقیقات پولشویی و تامین مالی تروریسم، پیگرد قانونی، مصادره، و شفافیت اشخاص حقوقی و نظامها دست می یابد. فقط در این زمینه ها به پیشرفت متوسط نیاز است. در سایر زمینه ها به پیشرفت قابل توجه بیشتری نیاز است.

17. ایتالیا درک خوبی از ریسکهای پولشویی/تامین مالی تروریسم خود دارد و به طور کلی همکاری و هماهنگی خوبی در زمینه سیاست برای رسیدگی به این ریسکها دارد. و یک سند ملی ریسک قوی در سال 2014 تکمیل کرد.

18. از نظر عملیاتی، هماهنگی ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم تحت نظارت کمیته امنیت مالی بسیار خوب است. اگرچه مقامات ایتالیایی مدتی است که یک استاندارد RBA را بر اساس درک فردی خود از ریسک به درجات مختلف اعمال می کنند، و چندین ابتکار در پی سند ملی ریسک راه

اندازی شده است، ایتالیا هنوز یک استراتژی هماهنگ ملی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم که کاملاً سازگار باشد، او از ریسکهای پولشویی و تامین مالی تروریسم درسند ملی ریسک مطلع شده باشد، ایجاد نکرده است.

19. علیرغم آگاهی آنها از ریسکهای پولشویی و تامین مالی تروریسم، ناظران ابزارها و شیوه های عملیاتی خود را به طور کامل برای انعکاس ریسک های شناسایی شده تطبیق نداده اند. واحد اطلاعات مالی می تواند سیاستها و فعالیتهای خود را بیشتر بهبود بخشد و از منابع خود برای تمرکز بیشتر بر مناطق پرخطر استفاده کند. اگرچه ضابطین حوزه قضایی و دادستان مهارتهایی برای از بین بردن شبکه های پولشویی دارند، تلاش های فعلی عمدتاً با هدف تحریم جرایم منشأ و برخی از جرایم پولشویی شخص ثالث مرتبط و مصادره دارایی های مرتبط به هزینه پرونده های پولشویی مستقل و مواردی که توسط جرایم منشأ خارجی ایجاد می شوند، اگرچه مقررات جدید یک گام مهم رو به جلو است، هنوز زود است که بگوییم در عمل چگونه عمل خواهد کرد

20. بخش خدمات مالی (FSC) ثبت کرده است که یک پلت فرم مفید برای هماهنگی اقدامات برای جلوگیری از استفاده از سیستم مالی و اقتصاد برای اهداف پولشویی و تامین مالی تروریسم و اشاعه سلاح های کشتار جمعی است. این کشور در حال حاضر در مرحله به روز رسانی ارزیابی خود از خطر تامین مالی تروریسم در نتیجه افزایش جهانی تهدید تروریسم است. اکنون همچنین باید اطمینان حاصل شود که سیاستها و فعالیت ها کاملاً با خطرات شناسایی شده همسو و اولویت بندی شده اند.

21. مقامات نتایج سند ملی ریسک را با مؤسسات مالی و مشاغل و حرفه های غیرمالی معین به اشتراک گذاشته اند که در نتیجه عموماً از خطرات اصلی پولشویی و تا حدی خطرات تامین مالی تروریسم و چگونگی ارتباط ریسک های شناسایی شده با مؤسسات خود در چارچوب مدل های تجاری خود آگاه هستند. بخش مالی، به طور کلی، و بانک ها، به طور خاص، درک خوبی از ریسک های پولشویی در ایتالیا دارند. درک اقدامات ضد پول شویی و مقابله با تامین مالی تروریسم در خطرات پولشویی و تامین مالی تروریسم در بخش مشاغل و حرفه های غیرمالی معین بسیار متفاوت است، اما، به طور کلی، به وضوح به خوبی بخش مالی نیست.

22. ایتالیا یک چارچوب نهادی جامع از ضابطین حوزه قضایی دارد که مسئول اطمینان از اینکه بررسی پولشویی، تامین مالی تروریسم و جرایم منشأ به درستی انجام شوند، می باشند. اختیارات آنها برای

به دست آوردن اطلاعات جامع است و طیف گسترده ای از اطلاعات را برای بررسی جرایم جمع آوری و استفاده می کنند. آنها تخصص لازم برای شناسایی و بررسی پولشویی را دارند و تحقیقات مالی در هر تحقیقی که مربوط به جرایم درآمدزا باشد آغاز می شود. با این حال، به دلیل همپوشانی مسئولیت های ضابطین حوزه قضایی، پتانسیل تکرار تلاش ها، به ویژه در مراحل اولیه تحقیقات وجود دارد.

23. مقامات به طیف بسیار وسیعی از اطلاعات مالی و سایر اطلاعات دسترسی دارند. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا گزارش های تراکنش مشکوک (STR) و سایر اطلاعات را دریافت می کند و به طیف وسیعی از اطلاعات اداری و مالی و پلیس مالی دسترسی دارد مرجع تحقیقاتی ضد مافیا نیز می تواند به طیف گسترده ای از اطلاعات مالی دسترسی داشته باشند. مرکز اطلاعات مالی ایتالیا تجزیه و تحلیل خوبی برای اطلاعات اداری و مالی و پلیس مالی ایجاد می کند، اما به اطلاعات ضابطین حوزه قضایی و اطلاعات اداری خاص (مانند ثبت زمین) که می تواند تجزیه و تحلیل آن را غنی کند، دسترسی ندارد.

24. ضابطین حوزه قضایی و دادستان ها ثابت کرده اند که قادر به انجام تحقیقات مالی بزرگ و پیچیده هستند. آنها در تعدادی از پرونده های مطرح و در برخی از آنها در از کار انداختن شرکت های جنایی موفق بوده اند. قوانین جزایی و ضد مافیا چارچوب جامع و مؤثری را برای ضبط و مصادره عواید حاصل از جرم تشکیل می دهند. با این حال، همانطور که در بالا ذکر شد، تلاش های کنونی عمدتاً با هدف تحریم جرایم منشأ و برخی از فعالیت های مرتبط با پولشویی و مصادره دارایی های مرتبط به هزینه پرونده های مستقل پولشویی و مواردی که توسط جرایم منشأ خارجی ایجاد می شوند، انجام می شود. عدم جرم انگاری خودشویی تا 1 ژانویه 2015 به این معنی بود که چارچوب قانون مبارزه با پولشویی نمی تواند به طور کامل در مورد فرار مالیاتی مورد استفاده قرار گیرد. به نظر می رسد که سیستم قضایی کیفری پیچیده و رویه ها طولانی است. در کنار هم، این دو عنصر، همراه با پیچیدگی پرونده های پولشویی، و همچنین منابع ناکافی، ممکن است اثربخشی سیستم قضایی را تضعیف کند. این واقعیت که در بسیاری از موارد، جرایم پولشویی و منشأ توسط مجرمان مکرر انجام می شود، نشان دهنده این است که تحریم های اعمال شده به اندازه کافی بازدارنده نیستند.

25. آمار دقیق تر در مورد تحقیقات، تعقیب قضایی و محکومیت ها بهتر به مقامات اجازه می دهد تا عملکرد خود را بسنجند.

26. مقامات درک خوبی از خطر تامین مالی تروریسم نشان دادند. مهم ترین خطر در حال ظهور، حمایت بالقوه ساکنان ایتالیایی است که از خود تأمین مالی می کنند و برای کمک به گروه های تروریستی خارجی به مناطق درگیری در خارج از کشور سفر می کنند.

27. فعالیت های تحقیقاتی ضد تروریسم ایتالیا اساساً بر کشف و مختل کردن چنین سلول هایی متمرکز است، اما شامل تحقیقات مالی موازی است. در حالی که در پنج سال گذشته برخی اقدامات ضد پولشویی و مقابله با تامین مالی تروریسم در محکومیت های ایتالیا به دلیل فعالیت های تروریستی وجود داشته است، هیچ یک از تحقیقات انجام شده شواهدی از فعالیت های تامین مالی تروریسم پیدا نکرده است.

28. ایتالیا به طور موثر تحریم مالی هدفمند را پیاده سازی کرده است. این سیستم یک سیستم اطلاع رسانی غیرفعال برای موسسات مالی و مشاغل و حرفه های غیرمالی معین برای اقدامات مرتبط با تحریم های مالی هدفمند اتخاذ کرده است مرکز اطلاعات مالی ایتالیا به سادگی پیوندی به لیست اتحادیه اروپا در وب سایت خود ارائه می دهد. این سازمان رویکردی متمرکز و هماهنگ بین سازمانی برای نظارت بر بخش سازمان های غیرانتفاعی ندارد. با این حال، ضابطین حوزه قضایی مجازات های اداری اعمال کرده است. وزارتخانه اصلی مسئول سازمان های غیرانتفاعی (یعنی وزارت کار و سیاست های اجتماعی) پولشویی SP در کار FSC ادغام نشده است. بنابراین یک بخش کلیدی از بدنه هماهنگی ملی برای تحریم مالی هدفمند مستثنی شده است. که اطلاع رسانی محدود انجام شده است.

29. ایتالیا به طور فعال ریسک سلاح های کشتار جمعی را از طریق تحریم مالی هدفمند و کنترل کالاهای دارای کاربرد دوگانه تحت توافق نامه های بین المللی مربوطه کاهش می دهد. با توجه به حجم مبادلت تجاری، تلاش ها بیشتر بر ریسک های ناشی از ایران متمرکز است، اما مقامات از ریسک ناشی از تجارت با کره شمالی نیز آگاه هستند. اگرچه مسئولین به بخش صادرات اطلاع رسانی کرده اند، اما گسترش بیشتر به بخش مالی و غیرمالی این سیستم را تقویت می کند.

30. موسسات مالی عموماً درک خوبی از تهدیدات پولشویی دارند که با آن مواجه هستند و از نتیجه گیری های سند ارزیابی ریسک ملی حمایت می کنند. اگرچه بانکها به طور بالقوه در برابر پولشویی آسیب پذیر هستند، اما به نظر می رسد بانکهای بزرگ تر در دفاع از خود قوی تر هستند. با این حال، ارزیابی

خطر تامین مالی تروریسم بسیار کمتر توسعه یافته است. بخش های مشاغل و حرفه های غیرمالی معین به مراتب کمتر با ریسک هماهنگ هستند.

31. اقدامات شناسایی مضاعف اشخاص مشمول به خوبی در بخش مالی گنجانده شده است، اما به نظر می رسد که برخی از بخش ها (مانند بیمه، مدیران دارایی و موسسات پرداخت) که توسط بانک ها هنگام پذیرش از طریق نمایندگی به دقت انجام شده، بیش از حد مورد اتکا است. در حالی که درک کلی در بخش مالی از فرآیند برای شناسایی مالکیت ذینفع وجود دارد، عدم انسجام در فرآیندهای تفصیلی، به ویژه با توجه به پیروی از آستانه 25 درصد از طریق زنجیره مالکیت پیچیده وجود دارد. گزارش دهی توسط مشاغل و حرفه های غیرمالی معین به طور کلی ضعیف است، به ویژه در میان وکلا و حسابداران.

32. یکی از نگرانی های اصلی، ارائه خدمات حواله توسط نمایندگانی است که از طرف شرکت هایی که از ترتیبات گذرنامه اتحادیه اروپا تحت دستورالعمل خدمات پرداخت بهره مند شده اند، عمل می کنند. بررسی ها، سوءاستفاده های گسترده از الزامات گزارش دهی وجه نقد را آشکار کرده است. مقامات مشکلات را درک می کنند و در رسیدگی به آنها در چارچوب دستورالعمل چهارم اتحادیه اروپا درباره پولشویی نقش مهمی ایفا کرده اند. با این حال، همکاری بین مقامات نظارتی داخلی و ناظران کشور خود را باید افزایش دهند.

33. ناظران بخش مالی عموماً درک خوبی از ریسک پولشویی / تامین مالی تروریسم مرتبط با طیف موسسات مالی که نظارت می کنند دارند. با این حال، ابزارهای نظارتی آنها می تواند به منظور ارائه داده های جامع، به موقع و منسجم در مورد ماهیت و کمیت ریسک ذاتی در سطح هر مؤسسه، بهبود یابد. یک روش جدید نظارتی مبتنی بر ریسک که در حال حاضر توسط BoI در حال توسعه است، نسبت به ترتیبات موجود بهبود یافته است، اما دارای محدودیت هایی است. در حالی که BoI، IVASS و MEF تحریم هایی را برای نقض قانون مبارزه با پولشویی و مقررات مربوط اعمال می کنند، فضا برای تقویت ترتیبات موجود از جمله با همسویی بهتر تحریم ها با اندازه و ظرفیت مالی اشخاص حقوقی ایتالیایی به میزان نسبتاً زیادی طرح های پولشویی را استفاده می کنند. سند ملی ریسک تأکید می کند که بیشتر این طرح ها در داخل سازماندهی شده اند و معمولاً ساختارهای نسبتاً ساده شرکتی را شامل می شوند. مقامات به خوبی از خطر سوء استفاده اشخاص حقوقی توسط گروه های جرایم سازمان

یافته آگاه هستند، اما در مورد سوء استفاده از آنها در سایر شرایط، اگرچه استثنائاتی وجود دارد کمتر صورت می گیرد GdF. به ویژه درک خوبی از خطر سوء استفاده در زمینه جرایم مالیاتی دارد.

34. اطلاعات اولیه در مورد اشخاص حقوقی به راحتی در دسترس است. اطلاعات مربوط به مالکیت ذینفع عموماً توسط مقامات ذیصلاح قابل دسترسی است، هرچند به میزان کمتری نسبت به اطلاعات اولیه، و از نظر قابلیت اطمینان ثابت نیست. اگرچه مقامات معمولاً قادر به شناسایی مالک ذینفع نهایی بوده اند، اما می توان این فرآیند را بهبود بخشید، از جمله با تقویت دقت لازم توسط دفاتر اسناد رسمی.

35. ترتیبات حقوقی خارجی به وضوح یک تهدید فزاینده است. متولیان ایتالیایی به طور فزاینده ای خدمات اعتماد را تحت قوانین سایر حوزه های قضایی از جمله برای طرح های پولشویی داخلی ارائه می دهند. با این حال، ترتیبات حقوقی داخلی به نظر نمی رسد که خطر پولشویی یا تامین مالی تروریسم قابل توجهی را ایجاد کند.

36. اجرای شدیدتر تعهدات موجود به جلوگیری از سوء استفاده بیشتر از اشخاص حقوقی کمک می کند. تحریم ها برای عدم رعایت الزامات شناسایی موجود هستند، اما به طور کامل مورد استفاده قرار نمی گیرند.

37. ایتالیا دارای چارچوب قانونی مناسب برای همکاری های بین المللی و همچنین شبکه ای از توافقات دوجانبه و چند جانبه برای تسهیل همکاری است. با توجه به بازخوردهای دریافتی از بسیاری از کشورها، مقامات در صورت درخواست اطلاعات یا کمک سازنده و به موقع ارائه می دهند مؤسسات و کاهش زمان لازم برای اعمال وجود دارد. تحریم دارندگان مجوز بیمه مقامات همچنین باید تعیین کنند که آیا BoI می تواند تحریم های موجود تحت CLB را برای بانک هایی که تحت نظارت احتیاطی بانک مرکزی اروپا هستند اعمال کند یا خیر؟

38. از جمله شواهد، اطلاعات مالی، و اطلاعات نظارتی مربوط به پولشویی، تامین مالی تروریسم، یا جرایم مرتبط با آن. آنها همچنین به درخواست ها برای یافتن و استرداد مجرمان و شناسایی، مسدود، توقیف و مصادره دارایی ها کمک می کنند. عدم جرم انگاری خودشویی (تا 31 دسامبر 2014)، و تأخیر در ارجاع درخواست ها به مقام اصلح، دامنه و سطح کمک درخواست شده و یا ارائه شده توسط ایتالیا را تضعیف کرده است. با این حال، جرم انگاری اخیر خودشویی باید تأثیر مثبتی بر همکاری بین

المللی داشته باشد. آمار جامع تر و معرفی سیستم مدیریت سوابق پرونده به ایتالیا اجازه می دهد تا عملکرد خود را در زمینه همکاری بین المللی بسنجد.

اقدامات اولویت دار

❖ ضابطین حوزه قضایی باید تلاش بیشتری برای پیگیری تحقیقات و پیگرد قانونی پولشویی انجام دهد که بر خطرات مرتبط با خودشویی، پولشویی مستقل، و جرایم منشأ خارجی و سوء استفاده از اشخاص حقوقی تمرکز دارد.

❖ تحریم ها باید تقویت شود ، مرکز اطلاعات مالی ایتالیا باید مجوز دسترسی به اطلاعات اجرای قانون و پایگاه های اطلاعاتی اداری اضافی (به عنوان مثال، امالک و مستغالت) را داشته باشد و تجزیه و تحلیل را فراتر از تامین مالی دیجیتال جهانی GDF⁴⁰ و اداره تحقیقات ضد مافیا DIA⁴¹ به سایر سازمانها و سازمان های مربوطه منتشر کند و در انتشار آن حساس تر باشد. GDF و DIA باید به نوبه خود بازخورد بهتری را به مرکز اطلاعات مالی ایتالیا ارائه دهند.

❖ باید یک مکانیسم هماهنگی ملی بین ضابطین حوزه قضایی و گمرک ایتالیا برای شناسایی مسیرهای سفر، پروازها، کشتی ها و روش های پنهان کاری که توسط پیک های نقدی بسیار مورد استفاده قرار می گیرند، ایجاد شود. گمرک باید فعالیت های خود را در هدف قرار دادن عواید ناشی از جرم، از جمله تخلفات مالیاتی، حمل و نقل توسط پیک های نقدی و به اشتراک گذاری موارد مشکوک با مرکز اطلاعات مالی ایتالیا افزایش دهد.

❖ برای اینکه بتوان عملکرد بهتری را اندازه گیری کرد، باید آمارهای دقیق تری در مورد تحقیقات مالی و همکاری های بین المللی جمع آوری و نگهداری شود.

❖ به مقامات نظارتی توصیه می شود :

✓ همکاری با بخش مالی و مشاغل و حرفه های غیرمالی معین برای بهبود درک و اجرای الزامات برای شناسایی مالکان ذینفع.

⁴⁰ Global Digital Finance

⁴¹ Anti-mafia Investigation Department

✓ همکاری نزدیک با بخش مالی برای کمک به بهبود درک این بخش از انواع جرایم مالیاتی و گزارش تراکنش های مشکوک مرتبط.

✓ صدور قوانین ثانویه یا تشویق توسعه رهنمودهای قابل اجرا برای اطمینان از پوشش همه بخش های مشاغل و حرفه های غیرمالی معین ، و مشارکت در گسترش

❖ ناظران بخش مالی و تامین مالی دیجیتال جهانی باید ابزارهای نظارتی را بهبود بخشند، ورودی های آن باید شامل داده های با کیفیت خوب و منسجم در مورد ریسک های ذاتی که واحدها/افراد در معرض آن هستند و نوع ش یوه های مد یریت ریسک آنها باشد. تحریم ها برای عدم رعایت باید تقویت شود.

❖ سازمان کارگزاران و واسطه گران باید همکاری با ناظران کشور خود را برای عوامل موسسات پرداخت که تحت پاسپورت اتحادیه اروپا در ایتالیا فعالیت می کنند، تقویت کند.

این گزارش خلاصه ای از اقدامات ضد پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم (AML/CFT) در بازدید حضوری (14-30 ژانویه 2015) در ایتالیا را ارائه می دهد. سطح انطباق با توصیه های 40 گروه ویژه اقدام مالی (فاتف) و سطح اثربخشی سیستم AML/CFT ایتالیا را تجزیه و تحلیل می کند و توصیه هایی در مورد چگونگی تقویت این سیستم ارائه می دهد.

انطباق فنی

رتبه بندی هایی که نشان دهنده میزان اجرای الزامات فنی توصیه های فاتف توسط یک کشور است.

رتبه بندی انطباق فنی⁴² (گزارش ارزیابی متقابل ۲۰۱۹)

⁴² رتبه بندی های تطبیق فنی می توانند - C منطبق، - LC تا حد زیادی منطبق، - PC تا حدی منطبق - NC غیر منطبق باشند

C = compliant | LC = largely compliant | PC = partially compliant | NC = non-compliant

R.1- ارزیابی ریسک و اتخاذ رویکرد مبتنی بر ریسک

C

R.2- همکاری و هماهنگی ملی

LC

R.3- جرم انگاری پولشویی

LC

R.4- مصادره و اقدامات موقت

C

R.5- جرم تامین مالی تروریسم

LC

R.6- تحریم های مالی هدفمند - تروریسم و تامین مالی تروریسم

LC

R.7- تحریم های مالی هدفمند - اشاعه سلاح های کشتار جمعی

PC

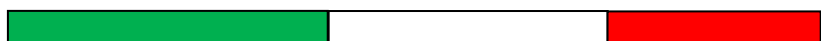
R.8- سازمان های غیر انتفاعی

LC

R.9- قوانین رازداری مؤسسات مالی

C

R.10- شناسایی کافی مشتریان CDD



LC

R.11- نگهداری سوابق

C

R.12- اشخاص سیاسی مظنون PEP

LC

R.13 - کارگزاری بانکی

PC

R.14- خدمات انتقال پول یا ارزش

C

R.15- فن آوری های جدید

LC

R.16- نقل و انتقال الکترونیکی وجوه

C

R.17 - اتکا به اقدامات اشخاص ثالث

LC

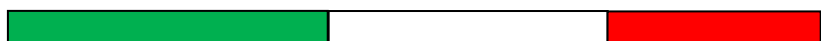
R.18- کنترل های داخل و شعب و موسسات تابعه در خارج

LC

R.19- کشورهای پرریسک

C

R.20- گزارش معاملات مشکوک



C

R.21 - ارائه ی اطلاعات محرمانه و رازداری

LC

R.22 - مشاغل و حرفه های غیر مالی معین؛ شناسایی کافی مشتریان

LC

R.23 - مشاغل و حرفه های غیر مالی معین؛ سایر تدابیر و اقدامات

LC

R.24 - شفافیت و مالکیت ذینفعانه اشخاص حقوقی

LC

R.25 - شفافیت و مالکیت ذینفعانه در ساختارهای ترتیبات حقوقی

LC

R.26 - وضع مقررات و اعمال نظارت بر موسسات مالی

C

R.27 - اختیارات ناظران

C

R.28 - وضع مقررات و اعمال نظارت بر مشاغل و حرفه های غیر مالی معین

LC

R.29 - واحد های اطلاعات مالی

C

R.30 - مسئولیت های مراجع اعمال قانون و انجام تحقیقات

C

R.31 - اختیارات مراجع اعمال قانون و انجام تحقیقات

C

R.32 - حمل کنندگان پول نقد

LC

R.33 - آمار

LC

R.34 - راهنمایی و باز خورد

LC

R.35 - مجازات ها

C

R.36 - اسناد بین المللی

C

R.37 - معاضدت قضایی

LC

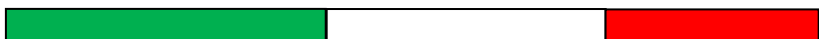
R.38 - معاضدت قضایی؛ توقیف و مصادره

LC

R.39 - استرداد

C

R.40 - سایر اشکال همکاری بین المللی



C

اثر بخشی

رتبه‌بندی‌هایی که نشان‌دهنده میزان اثربخشی اقدامات یک کشور است. این ارزیابی بر اساس 11 اقدام فوری انجام می‌شود که نشان‌دهنده اهداف کلیدی است که یک سیستم موثر مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم باید به آنها دست یابد.

رتبه بندی اثر بخشی ۴۳

IO1 ریسک، سیاست و هماهنگی

SE

IO2 همکاری بین المللی

SE

IO3 نظارت

ME

IO4 اقدامات پیشگیرانه

ME

IO5 اشخاص حقوقی و ترتیبات

SE

IO6 اطلاعات مالی

SE

IO7 تحقیقات پولشویی و پیگرد قانونی

SE

IO8 مصادره

SE

⁴³ رتبه‌های اثربخشی می‌تواند اثربخشی بالا HE، قابل توجه SE، متوسط ME، یا کم LE - باشد.

HE = high level of effectiveness | SE = substantial level of effectiveness | ME = moderate level of effectiveness | LE = low level of effectiveness

IO9 تحقیقات تامین مالی تروریسم و پیگرد قانونی

SE

IO10 اقدامات پیشگیرانه تامین مالی تروریسم و تحریم های مالی

ME

IO11 تحریم های مالی اشاعه سلاح های کشتار جمعی

SE

تحریم مالی هدفمند

تحریم مالی هدفمند یک اقدام است که از سوی دولت‌ها یا نهادهای بین‌المللی نسبت به اشخاص و نهادهای با ویژگی‌های خاص اعمال می‌شود تا از طریق محدودیت این اشخاص و نهادها، فعالیت‌های آن‌ها مختل شود. این اقدام می‌تواند در برابر افراد و گروه‌های تروریستی و یا کشورهایی که به نظر دیگران فعالیت‌های خطرناکی دارند، اعمال شود. تحریم مالی هدفمند به عنوان یکی از ابزارهای مقابله با تهدیدات علیه امنیت ملی، سیاست خارجی و اقتصاد کشورها به کار گرفته می‌شود. برای مبارزه با پولشویی، تحریم مالی هدفمند می‌تواند به عنوان یکی از ابزارهای مؤثر مورد استفاده قرار گیرد. برای این منظور، لیستی از افراد و نهادهایی که به شدت مشکوک به فعالیت‌های پولشویی هستند، تهیه می‌شود و سپس تحریم مالی هدفمند بر روی آن‌ها اعمال می‌شود. این تحریم‌ها می‌توانند شامل محدودیت‌هایی مانند مسدود کردن حساب‌های بانکی، ممنوعیت انتقال وجه و محدودیت در دسترسی به منابع مالی باشند. برای مثال، گروه ویژه اقدام مالی فاتف یکی از نهادهایی است که به منظور مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، تحریم مالی هدفمند را بر روی افراد و نهادهای مشکوک به فعالیت‌های پولشویی اعمال می‌کند. برای مبارزه با فساد مالی، تحریم مالی هدفمند می‌تواند به عنوان یکی از ابزارهای مؤثر مورد استفاده قرار گیرد. برای این منظور، لیستی از افراد و نهادهایی که به شدت مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز هستند، تهیه می‌شود و سپس تحریم مالی هدفمند بر روی آن‌ها اعمال می‌شود. این تحریم‌ها می‌توانند شامل محدودیت‌هایی مانند مسدود کردن حساب‌های بانکی، ممنوعیت انتقال وجه و محدودیت در دسترسی به منابع مالی باشند. همچنین، دیگر کشورها می‌توانند از تحریم مالی هدفمند برای مبارزه با فساد مالی در کشور خود استفاده کنند.

به عنوان مثال، در ایتالیا، دولت از تحریم مالی هدفمند برای مبارزه با فساد مالی استفاده می‌کند و اقدام به تحریم برخی از افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز کرده است. تحریم مالی هدفمند به عنوان

یکی از ابزارهای مبارزه با فساد مالی و پولشویی، در کشورهایی که از فساد مالی رنج می‌برند، تأثیرات مثبتی داشته است. در ایتالیا، تحریم مالی هدفمند بر روی افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز اعمال شده است و این اقدام به کاهش فساد مالی در کشور کمک کرده است. همچنین، در بسیاری از کشورهای دیگر نیز، تحریم مالی هدفمند بر روی افراد و نهادهای مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز و پولشویی اعمال شده است و به کاهش فساد مالی در این کشورها کمک کرده است. با این حال، تحریم مالی هدفمند ممکن است در برخی موارد به عوض افزایش فساد مالی و تقلب مالی منجر شود. به همین دلیل، برای موفقیت تحریم مالی هدفمند، نیاز به برنامه‌ریزی دقیق و هماهنگی بین کشورها و نهادهای بین‌المللی داریم. در ایتالیا، تحریم مالی هدفمند به منظور مبارزه با فساد مالی و پولشویی اعمال شده است. در سال 2010، دولت ایتالیا اقدام به بلوکه کردن دارایی‌های برخی از افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز کرد. این اقدام به کاهش فساد مالی در کشور کمک کرده است. به عنوان مثال، در سال 2012، دولت ایتالیا اقدام به بلوکه کردن دارایی‌های چهار نفر از مقامات بلندپایه ایرانی کرد که مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز بودند. همچنین، در سال 2019، دولت ایتالیا اقدام به بلوکه کردن دارایی‌های 18 نفر از مقامات بلندپایه و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز کرد. برای اجرای تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، دولت ایتالیا ابتدا لیستی از افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز و پولشویی تهیه می‌کند.

اهم اقدامات کشور ایتالیا در اجرای تحریم مالی هدفمند:

- تهیه لیستی از افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز و پولشویی
- بلوکه کردن دارایی‌های این افراد و شرکت‌ها، شامل محدودیت‌هایی مانند مسدود کردن حساب‌های بانکی، ممنوعیت انتقال وجه و محدودیت در دسترسی به منابع مالی
- اقدام به بلوکه کردن دارایی‌های چهار نفر از مقامات بلندپایه ایرانی که مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز بودند در سال 2012
- اقدام به بلوکه کردن دارایی‌های 18 نفر از مقامات بلندپایه و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز در سال 2019

این اقدامات به کاهش فساد مالی در ایتالیا کمک کرده‌اند.

با این حال، می‌توان گفت که تحریم مالی هدفمند به منظور مبارزه با فساد مالی و پولشویی اعمال شده است و این اقدامات به کاهش فساد مالی در ایتالیا کمک کرده‌اند. با کاهش فساد مالی، شرکت‌ها و سازمان‌های خصوصی

نیز می‌توانند از شفافیت و عدم فساد مالی بهره‌مند شوند. به همین دلیل، برای موفقیت تحریم مالی هدفمند، نیاز به برنامه‌ریزی دقیق و هماهنگی بین کشورها و نهادهای بین‌المللی داریم. با این حال، شرکت‌های ایتالیایی می‌توانند با رعایت قوانین و مقررات مالی، از جمله شفافیت مالی و ارائه گزارش‌های مالی دقیق، از تحریم‌های مالی هدفمند جلوگیری کنند. همچنین، شرکت‌هایی که در صنایعی فعالیت می‌کنند که به عنوان بخشی از زیرساخت‌های حیاتی کشور شناخته می‌شوند، می‌توانند با تأیید و تأمین امنیت و پایداری این زیرساخت‌ها، از تحریم‌های مالی هدفمند جلوگیری کنند. شرکت‌های ایتالیایی می‌توانند با رعایت قوانین و مقررات مالی، از جمله شفافیت مالی و ارائه گزارش‌های مالی دقیق، از تحریم‌های مالی هدفمند جلوگیری کنند. همچنین، شرکت‌ها می‌توانند از راهکارهایی مانند تنوع در بازارهای صادراتی، افزایش تولید داخلی و کاهش وابستگی به بازارهای خارجی، استفاده کنند. همچنین، شرکت‌ها می‌توانند با ایجاد روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه، در فرآیند تصمیم‌گیری‌های مربوط به تحریم‌های مالی هدفمند دخیل شوند و از تاثیرات منفی این تحریم‌ها کاسته شوند.

برای مقابله با تحریم‌های مالی هدفمند در داخل کشور، شرکت‌های ایتالیایی می‌توانند از راهکارهای زیر استفاده کنند :

1. رعایت قوانین و مقررات مالی: شرکت‌ها می‌توانند با رعایت قوانین و مقررات مالی، از جمله شفافیت مالی و ارائه گزارش‌های مالی دقیق، از تحریم‌های مالی هدفمند جلوگیری کنند .
2. تنوع در بازارهای صادراتی: شرکت‌ها می‌توانند با تنوع در بازارهای صادراتی، از وابستگی به بازارهای خارجی کاسته و از تاثیرات منفی تحریم‌های مالی هدفمند کاسته شوند .
3. افزایش تولید داخلی: شرکت‌ها می‌توانند با افزایش تولید داخلی، از وابستگی به واردات کاسته و از تاثیرات منفی تحریم‌های مالی هدفمند کاسته شوند .
4. ایجاد روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه: شرکت‌ها می‌توانند با ایجاد روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه، در فرآیند تصمیم‌گیری‌های مربوط به تحریم‌های مالی هدفمند دخیل شوند و از تاثیرات منفی این تحریم‌ها کاسته شوند .
5. استفاده از فناوری: شرکت‌ها می‌توانند با استفاده از فناوری، از جمله فناوری بلاکچین، از تحریم‌های مالی هدفمند جلوگیری کنند. به عنوان مثال، با استفاده از فناوری بلاکچین، شرکت‌ها می‌توانند از روش‌های پولشویی و فعالیت‌های غیرقانونی دیگر جلوگیری کنند.

برای توسعه بازارهای جدید خارجی، شرکت‌های ایتالیایی می‌توانند از راهکارهای زیر استفاده کنند:

1. تحلیل بازار: شرکت‌ها می‌توانند با تحلیل بازارهای جدید، نیازها و تقاضاهای آن بازارها را شناسایی کرده و با توجه به آن‌ها، محصولات و خدمات خود را تنظیم کنند.
2. تبلیغات و بازاریابی: شرکت‌ها می‌توانند با استفاده از روش‌های تبلیغاتی و بازاریابی، محصولات و خدمات خود را در بازارهای جدید معرفی کنند و بازاریابی کنند.
3. شراکت با شرکت‌های محلی: شرکت‌ها می‌توانند با شراکت با شرکت‌های محلی، بازارهای جدید را شناسایی کرده و با استفاده از تجربیات و دانش آن‌ها، وارد بازارهای جدید شوند.
4. تنوع در محصولات: شرکت‌ها می‌توانند با تنوع در محصولات، به نیازهای بازارهای جدید پاسخ دهند و بازارهای جدید را به دست آورند.
5. استفاده از تسهیلات بانکی: شرکت‌ها می‌توانند با استفاده از تسهیلات بانکی، به توسعه بازارهای جدید خارجی بپردازند. به عنوان مثال، برای تأمین مالی مورد نیاز برای توسعه بازارهای جدید، شرکت‌ها می‌توانند از تسهیلات بانکی استفاده کنند.

برای انسداد دارایی‌ها، رویه کشور ایتالیا به شرح زیر است:

1. تحریم مالی هدفمند: ایتالیا از تحریم مالی هدفمند برای مبارزه با فساد مالی و پولشویی استفاده می‌کند. این تحریم‌ها به منظور بلوکه کردن دارایی‌های افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز اعمال می‌شوند.
2. تشدید قوانین مالی: ایتالیا قوانین مالی خود را تشدید کرده و از ابزارهایی مانند تحلیلگران مالی و نظارت بر تراکنش‌های مالی استفاده می‌کند تا فعالیت‌های فساد آمیز را شناسایی کند.
3. همکاری با سایر کشورها: ایتالیا با سایر کشورها همکاری می‌کند تا از تحریم‌های مالی هدفمند برای مبارزه با فساد مالی استفاده کند و دارایی‌های مشکوک را بلوکه کند.
4. تشدید نظارت بر بانک‌ها: ایتالیا نظارت خود را بر بانک‌ها تشدید کرده و از آن‌ها می‌خواهد تا از تراکنش‌های مشکوک و فعالیت‌های پولشویی جلوگیری کنند. بر اساس قوانین و مقررات مالی ایتالیا، بانک‌ها و نهادهای مالی مسئول انجام عملیات مالی و انسداد دارایی‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز هستند. همچنین، دولت

ایتالیا با تشدید نظارت بر بلنک‌ها و ابزارهایی مانند تحلیلگران مالی و نظارت بر تراکنش‌های مالی، سعی در شناسایی و انسداد دارایی‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز دارد.

5. آموزش و پرورش: ایتالیا با ارائه آموزش و پرورش به مردم، سعی در افزایش آگاهی آن‌ها در مورد فساد مالی و پولشویی دارد.

برای جلوگیری از انسداد دارایی‌های اشخاص و نهادهای مورد تحریم در ایتالیا، می‌توان از راهکارهای زیر استفاده کرد:

1. رعایت قوانین و مقررات مالی: اشخاص و نهادهای مورد تحریم می‌توانند با رعایت قوانین و مقررات مالی، از جمله شفافیت مالی و ارائه گزارش‌های مالی دقیق، از انسداد دارایی جلوگیری کنند.
2. همکاری با مقامات قضایی: اشخاص و نهادهای مورد تحریم می‌توانند با همکاری با مقامات قضایی، از جمله وکلای دفاع، به دفاع از حقوق خود در برابر تحریم‌های مالی هدفمند پرداخته و از انسداد دارایی جلوگیری کنند.
3. استفاده از روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه: اشخاص و نهادهای مورد تحریم می‌توانند با ایجاد روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه، در فرآیند تصمیم‌گیری‌های مربوط به تحریم‌های مالی هدفمند دخیل شوند و از انسداد دارایی جلوگیری کنند.
4. استفاده از راهکارهای حقوقی: اشخاص و نهادهای مورد تحریم می‌توانند با استفاده از راهکارهای حقوقی، از جمله ارائه شکایت به دادگاه‌های مختلف، به دفاع از حقوق خود در برابر تحریم‌های مالی هدفمند پرداخته و از انسداد دارایی جلوگیری کنند.
5. استفاده از راهکارهای مالی: اشخاص و نهادهای مورد تحریم می‌توانند با استفاده از راهکارهای مالی، از جمله تنوع در سرمایه‌گذاری و استفاده از ابزارهای مالی مانند بورس، از انسداد دارایی جلوگیری کنند.

برای اجرای تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، مراحل زیر را می‌توان ذکر کرد:

1. شناسایی افراد و شرکت‌های مشکوک به فعالیت‌های فساد آمیز: در این مرحله، افراد و شرکت‌هایی که به شکل مستقیم یا غیرمستقیم در فعالیت‌های فساد آمیز دخیل هستند، شناسایی می‌شوند.
2. اعلام تحریم مالی هدفمند: پس از شناسایی افراد و شرکت‌های مشکوک، تحریم مالی هدفمند برای آن‌ها اعلام می‌شود. این تحریم‌ها شامل بلوکه کردن دارایی‌ها و ممنوعیت انجام تراکنش‌های مالی با آن‌ها است.

3. اجرای تحریم مالی هدفمند: پس از اعلام تحریم مالی هدفمند، بانکها و نهادهای مالی مسئول اجرای این تحریمها هستند. آنها باید داراییهای مشکوک را بلوکه کرده و انجام تراکنشهای مالی با آنها را ممنوع کنند.
4. نظارت و بررسی: پس از اجرای تحریم مالی هدفمند، باید نظارت و بررسیهای لازم برای اطمینان از اجرای صحیح و کامل این تحریمها انجام شود. همچنین، باید به دنبال شناسایی افراد و شرکتهای جدیدی که به فعالیتهای فساد آمیز دخیل هستند، باشیم.
5. تجدیدنظر و بروزرسانی: باید به صورت دورهای تحریمهای مالی هدفمند را بررسی و اصلاح کرد و در صورت نیاز، آنها را بروزرسانی کرد.

برای جلوگیری از تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، می توان از راهکارهای زیر استفاده کرد:

1. رعایت قوانین و مقررات مالی: با رعایت قوانین و مقررات مالی، از جمله شفافیت مالی و ارائه گزارشهای مالی دقیق، می توان از تحریم مالی هدفمند جلوگیری کرد.
2. همکاری با مقامات قضایی: با همکاری با مقامات قضایی، به دفاع از حقوق خود در برابر تحریمهای مالی هدفمند پرداخته و از آن جلوگیری کرد.
3. استفاده از راهکارهای حقوقی: با استفاده از راهکارهای حقوقی، از جمله ارائه شکایت به دادگاههای مختلف، به دفاع از حقوق خود در برابر تحریمهای مالی هدفمند پرداخته و از آن جلوگیری کرد.
4. استفاده از راهکارهای مالی: با استفاده از راهکارهای مالی، از جمله تنوع در سرمایه گذاری و استفاده از ابزارهای مالی مانند بورس، می توان از تحریم مالی هدفمند جلوگیری کرد.
5. همکاری با دولت و نهادهای مربوطه: با ایجاد روابط خوب با دولت و نهادهای مربوطه، در فرآیند تصمیم گیریهای مربوط به تحریمهای مالی هدفمند دخیل شوند و از آن جلوگیری کرد.

برای اطلاع پیدا کردن از تحریم مالی هدفمند در ایتالیا، می توان از راهکارهای زیر استفاده کرد:

1. دنبال کردن اخبار مرتبط با تحریمهای مالی هدفمند در رسانه های مختلف، از جمله رسانه های مالی و اقتصادی.
2. دنبال کردن اطلاعیه های منتشر شده توسط بانکها و نهادهای مالی، در مورد تحریمهای مالی هدفمند.

3. دنبال کردن سایت‌ها و منابع مرتبط با تحریم‌های مالی هدفمند، از جمله سایت‌های دولتی و نهادهای بین‌المللی .
4. همکاری با مشاوران مالی و حقوقی، که می‌توانند به شما در اطلاع پیدا کردن از تحریم‌های مالی هدفمند کمک کنند .
5. دنبال کردن شبکه‌های اجتماعی، از جمله توئیتر و لینکدین، که می‌توانند به شما در اطلاع پیدا کردن از تحریم‌های مالی هدفمند کمک کند.

بر اساس تحقیقات انجام شده در مورد تحریم‌های اقتصادی و تجاری در کشورهای دیگر، می‌توان گفت که تحریم‌های اقتصادی و تجاری می‌تواند تاثیرات منفی بر روابط تجاری با دیگر کشورها داشته باشد. به عنوان مثال، تحریم‌های اقتصادی و تجاری علیه یک کشور می‌تواند باعث کاهش صادرات و واردات این کشور شود و در نتیجه، روابط تجاری با دیگر کشورها را تحت تاثیر قرار دهد. لیست تحریم‌های داخلی کشور ایتالیا در حوزه پولشویی و تامین مالی تروریسم مشخص نیست. با این حال، بانک‌های ایتالیا ملزم به توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار شده‌اند. همچنین، دارایی‌های مسدود شده در بانک‌ها در ترازنامه شرکت تحت سرفصل دارایی‌های جاری و با عنوان وجه نقد محدود شده قرار می‌گیرند. لیست سازمان‌هایی که به دلیل پولشویی تحریم شده‌اند، شامل چند شبکه مالی است که به دلیل پولشویی برای حزب‌الله و سپاه پاسداران توسط آمریکا تحریم شده‌اند همچنین، در ایتالیا بانک‌ها ملزم به توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار شده‌اند.

برای پیشگیری از تامین مالی تروریسم و پولشویی در ایتالیا، تدابیر و اقداماتی وجود دارد که عبارتند از :

1. تشدید نظارت بر فعالیت‌های مالی و بانکی و ارتقای سیستم نظارتی
 2. ایجاد گروه‌های ویژه اقدام مالی برای پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم
 3. شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی و ارائه گزارش‌های مالی به مراجع ذی‌صلاح
 4. توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار شده‌اند
 5. تحریم شدن شبکه‌های مالی که به دلیل پولشویی برای حزب‌الله و سپاه پاسداران توسط آمریکا تحریم شده‌اند
- به طور کلی، ایتالیا با تدابیر و اقداماتی که در حوزه پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم اتخاذ می‌کند، سعی در کاهش این جرائم دارد.

برای استفاده از شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا برای پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، می‌توان به روش‌های زیر اشاره کرد :

۱. شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی و ارائه گزارش‌های مالی به مراجع ذیصلاح
۲. استفاده از شناسایی ریسک مشتری به عنوان بخش مهمی از الزامات پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم
۳. تحلیل و بررسی الگوهای مالی و بانکی مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک به طور کلی، استفاده از شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا به عنوان یکی از روش‌های مهم برای پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورد استفاده قرار می‌گیرد.

برای شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا به منظور پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، از اطلاعات زیر استفاده می‌شود :

۱. اطلاعات شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی
 ۲. اطلاعات مالی و بانکی مشتریان
 ۳. الگوهای مالی و بانکی مشتریان
 ۴. اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های اقتصادی و تجاری مشتریان
 ۵. اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های قبلی مشتریان
- به طور کلی، شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا برای پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم، نیازمند استفاده از اطلاعات مختلفی است که شامل اطلاعات شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی، اطلاعات مالی و بانکی مشتریان، الگوهای مالی و بانکی مشتریان، اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های اقتصادی و تجاری مشتریان و اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های قبلی مشتریان است.

برای شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا با استفاده از اطلاعات مالی مشتریان، می توان از روش های زیر استفاده کرد

۱. بررسی الگوهای مالی مشتریان به منظور شناسایی فعالیت های مشکوک
 ۲. بررسی تراکنش های مالی مشتریان به منظور شناسایی تراکنش های مشکوک
 ۳. بررسی میزان درآمد و هزینه های مشتریان به منظور شناسایی تفاوت های نامناسب
 ۴. بررسی اطلاعات مرتبط با فعالیت های اقتصادی و تجاری مشتریان به منظور شناسایی فعالیت های مشکوک
- به طور کلی، استفاده از اطلاعات مالی مشتریان در ایتالیا به عنوان یکی از روش های مهم برای شناسایی ریسک مشتری و پیشگیری از جرم پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورد استفاده قرار می گیرد. با این حال، برخی بانک ها مانند بانک مدیولانوم در ایتالیا، با موضوع رویه های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم به پروفایل ریسک مشتری، کنترل های داخلی و آموزش کارشناسان پرداخته اند همچنین، بانک ها در ایتالیا ملزم به توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار شده اند.

فناوری های مختلفی در ایتالیا برای شناسایی ریسک مشتری در بانک ها و موسسات مالی مورد استفاده قرار می گیرند که عبارتند از :

۱. فناوری های تحلیل داده (Data Analytics) به منظور شناسایی الگوهای مالی و بانکی مشتریان
 ۲. فناوری های هوش مصنوعی (Artificial Intelligence) موسسات مالی (Social Intelligence) به منظور شناسایی تراکنش های مشکوک
 ۳. فناوری های بلاکچین (Blockchain) به منظور افزایش شفافیت و امنیت در تراکنش های مالی
 ۴. فناوری های تشخیص چهره (Facial Recognition) به منظور شناسایی هویت مشتریان
- به طور کلی، در ایتالیا از فناوری های مختلفی برای شناسایی ریسک مشتری در بانک ها و موسسات مالی استفاده می شود که شامل فناوری های تحلیل داده، هوش مصنوعی، بلاکچین و تشخیص چهره است. همچنین تجربیات کشورهای دیگر در زمینه شناسایی ریسک مشتری در بانک ها و موسسات مالی می تواند در ایتالیا مورد استفاده قرار گیرد و استفاده از فناوری های تحلیل داده، هوش مصنوعی، بلاکچین، تشخیص چهره و SupTech می تواند در این زمینه مفید باشد.

مدت زمان مسدود نمودن دارایی ها:

در مورد مسدود نمودن حساب بانکی، مدت زمان رفع مسدودی حساب بانکی بسته به شرایط و موارد مختلف می‌تواند متفاوت باشد در برخی موارد تا چند هفته طول می‌کشد. همچنین در مورد دارایی‌های مسدود شده در بانک‌ها، آن‌ها در ترازنامه شرکت تحت سرفصل دارایی‌های جاری و با عنوان وجه نقد محدود شده قرار می‌گیرند.

اهم اقدامات برای پیشگیری از تامین مالی تروریسم و پولشویی در ایتالیا:

۱. تشدید نظارت بر فعالیت‌های مالی و بانکی و ارتقای سیستم نظارتی
 ۲. ایجاد گروه‌های ویژه اقدام مالی برای پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم
 ۳. شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی و ارائه گزارش‌های مالی به مراجع ذی‌صلاح
 ۴. توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار.
- به طور کلی، ایتالیا با تدابیر و اقداماتی که در حوزه پیشگیری از پولشویی و تامین مالی تروریسم اتخاذ می‌کند، سعی در کاهش این جرائم دارد.

برای شناسایی ریسک مشتری در ایتالیا با استفاده از اطلاعات مالی مشتریان، می‌توان از روش‌های زیر استفاده کرد:

۱. بررسی الگوهای مالی مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک
۲. بررسی تراکنش‌های مالی مشتریان به منظور شناسایی تراکنش‌های مشکوک
۳. بررسی میزان درآمد و هزینه‌های مشتریان به منظور شناسایی تفاوت‌های نامناسب
۴. بررسی اطلاعات مرتبط با فعالیت‌های اقتصادی و تجاری مشتریان به منظور شناسایی فعالیت‌های مشکوک

آموزش مبارزه با پولشویی (قانون مبارزه با پولشویی (و مبارزه با تامین مالی تروریسم (CFT) در ایتالیا:

1. صندوق بین‌المللی پول (IMF) دوره ای به نام "اجرای استانداردهای بین‌المللی (IS) (ML-CFT) برگزار می‌کند. انتظار می‌رود شرکت کنندگان حداقل دو سال تجربه در زمینه ML/CFT داشته باشند. صندوق بین‌المللی پول همچنین دوره ای به نام "آموزش ارزیابی مشترک در مورد مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم" برگزار می‌کند. این دوره به ویژه برای سیاست‌گذارانی که مسئول معرفی قوانین و سیاست‌های ML/CFT برای بخش VASP، ناظران و تحلیلگران ریسک ML/CFT، بازرسان و دادستان‌های مسئول اجرای

جرم پولشویی و سایر جرایم مالی و تحلیلگران موسسات مالی هستند مفید است. افراد واجد شرایط که تجربه و مسئولیت های فعلی در زمینه های زیر را داشته باشند: تهیه/تدوین قوانین برای ML/CFT شامل بخش (VASP)، نظارت ML/CFT، تحقیق/پیگرد قانونی پولشویی و جرایم مالی، و تجزیه و تحلیل اطلاعاتی. شامل می شود.

2. برگزاری دوره آموزشی تحقیقات مالی (ML/CFT) توسط دفتر مواد مخدر و جرم سازمان ملل متحد (UNODC)

3. برگزاری دوره ای برای افسران انطباق، افسران قانون مبارزه با پولشویی، افسران گزارش پول شویی پولشویی (ROS)، تحلیلگران، حسابرسان و هر حرفه ای دیگری که در انطباق با ML/CFT.

4. گروه ویژه اقدام مالی (FATF) آموزش های سطح متوسطی را ارائه می دهد که برای ML/CFT طراحی شده است.

فرآیند تحریم های مالی هدفمند (تحریم مالی هدفمند) در ایتالیا شامل مراحل زیر است:

1. تحریم هایی که ایتالیا به طور مستقل به دستور وزارت اقتصاد و دارایی (MEF) و بنا به پیشنهاد واحد اطلاعات مالی (موسسات مالی U) صادر می شود.

2. ایتالیا به عنوان یک کشور عضو اتحادیه اروپا (EU)، تحریم های وضع شده توسط سازمان ملل (سازمان ملل) و خود اتحادیه اروپا را اجرا می کند.

3. اتحادیه اروپا می تواند تحریم هایی را علیه دولت ها، نهادها، اشخاص حقوقی، افراد یا گروه های غیرعضو اعمال کند.

4. ایتالیا می تواند به طور مستقل تحریم هایی شامل توقیف دارایی ها و مسدود کردن منابع مالی را در حالی که در انتظار تصویب تحریم های سازمان ملل باشد اعمال کند.

جرایم مالی و کیفری

1. نقض تحریم‌های انسدادی که توسط وزارت امور اقتصادی و دارایی در ایتالیا اتخاذ شده است ممکن است تا سقف 500000 یورو مجازات شود.
 2. مجازات های کیفری برای افراد شامل حبس از دو تا 12 سال، جزای نقدی از 20000 یورو تا 5 میلیون یورو یا هر دو است.
 3. فرمان تقنینی شماره 1396/221 مجازات های کیفری (فقط برای افراد) که صادرات کالا را بر خلاف محدودیت های تجاری تعیین می کند اعمال می شود.
- لازم به ذکر است که ایتالیا تنها بخشی از سازمان ملل متحد و اتحادیه اروپا است که هر دو نهاد تحریم ها را تعیین می کنند.

تحلیل اجمالی و نتیجه گیری در خصوص موضوع واحد اطلاعات مالی ایتالیا:

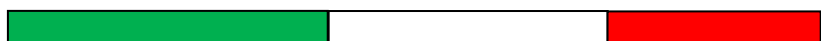
موضوع واحد اطلاعات مالی در ایتالیا به منظور مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مورد توجه قرار گرفته است. در این راستا، واحد اطلاعات مالی در ایتالیا مسئول دریافت، تجزیه و تحلیل و ارجاع گزارش‌های معاملات مشکوک به مراجع ذی‌ربط است. بانک‌ها در ایتالیا نیز ملزم به توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار شده‌اند. برای مبارزه با تامین مالی تروریسم در بانک‌ها و موسسات مالی، آموزش‌های خاصی برای کارشناسان این موسسات برگزار می‌شود که شامل موضوعاتی مانند رویه‌های مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، شناسایی ریسک مشتری، کنترل‌های داخلی، شناسایی فعالیت‌های مشکوک، تشدید نظارت بر فعالیت‌های مالی و بانکی و شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی می‌شود. به علاوه، واحد اطلاعات مالی باید به منظور مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، اطلاعات مربوط به معاملات مشکوک را جمع‌آوری کند و این اطلاعات را به مراجع قضایی و امنیتی ارجاع دهد. همچنین، واحد اطلاعات مالی باید به منظور مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، با سایر نهادها و مراجع ذی‌ربط همکاری کند و اطلاعات لازم را با آنها به اشتراک بگذارد. در ایتالیا برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، کنوانسیون‌های خاصی وجود ندارد. با این حال، ایتالیا عضو بسیاری از سازمان‌های بین‌المللی مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مانند گروه اقتصادی اجرایی

(FATF) و اتحادیه اروپا است. همچنین، ایتالیا قوانین و مقررات داخلی خود را برای مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم دارد که شامل تشکیل گروه‌های ویژه اقدام مالی، تشدید نظارت بر فعالیت‌های مالی و بانکی، شناسایی و تایید هویت مشتریان بانکی، توقیف و مسدود کردن حساب مودیان بدهکار و تحریم شدن شبکه‌های مالی است.

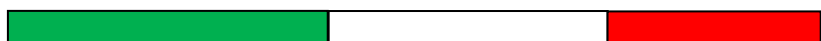
Glossary

- **AHWG** – EAG Ad Hoc Working Group for Development and Implementation of Operational Guidance.
- **AML** – Anti-money laundering.
- **AML/CFT** – Anti-money laundering/combating financing of terrorism.
- **AMLID** – Anti Money Laundering International Database - a secure, multilingual database established by IMoLIN. AMLID is a compendium of anti-money laundering laws and regulations, including two general classes of money laundering control measures (domestic laws and international cooperation), as well as information about national contacts and authorities.
- **APG** – Asia/Pacific Group on Combating Money Laundering - a FATF-style regional body for the Asia/Pacific region, which defines regional AML/CFT policy in accordance with 40 FATF Recommendations.

- **ARS** – Alternative Remittance Systems - also referred as underground or parallel banking. It typically involves transfer of values between countries, outside the legitimate banking system and does not involve a physical movement of currency. ARS can be defined as transferring funds and sometimes gold through traditional "underground" banking networks by which trading companies accept money at one location and make it available in another. These systems are also known as Hawala, Hundi, Chiti Banking, chop-chop banking etc.
- **ASEAN** – Association of South East Nations - a geo-political and economic organization of 10 countries located in Southeast Asia.
- **Beneficial owner** – refers to the individual who ultimately owns or controls a customer and/or the person on whose behalf a transaction is being conducted. It also incorporates those persons who exercise ultimate effective control over a legal entity or arrangement.
- **Basle Principles** – the Core Principles for Effective Banking Supervision issued by the Basle Committee on Banking Supervision in recognition of the vulnerability of the financial sector to misuse by criminals. First issued in 1988.
- **EAG** – The Eurasian group on combating money laundering and financing of terrorism - a FATF-style regional body uniting Belarus, India, Kazakhstan, China, Kyrgyzstan, Russia, Tajikistan, Turkmenistan and Uzbekistan. 16 states and 23 international and regional organizations have observer status within the EAG.



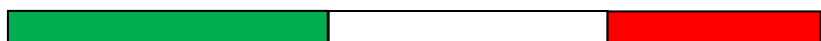
- **EBRD** – European Bank for Reconstruction and Development - an international financial institution that supports projects in 29 countries from central Europe to central Asia.
- **ECOSOC** - UN Economic and Social Council – ECOSOC was established under the United Nations Charter as the principal organ to coordinate economic, social, and related work of the 14 UN specialized agencies, functional commissions and five regional commissions.
- **Egmont Group of Financial Intelligence Units** – a number of financial Intelligence units in 1995 that began working together in an informal organization known as Egmont group. Their agenda is to provide a platform for the FIUs to improve support to their respective national AML programs and liaison for the sharing of information.
- **EAEU** – an international economic organization, whose activities are related to the formation of common external customs borders of its member countries (Armenia, Belarus, Kazakhstan, Kyrgyzstan, Russia), the development of a common foreign economic policy, tariffs, prices and other components of the functioning of the common market. It has a observer status in the EAG.
- **EU** – European Union - an economic and political union committed to regional integration.
- **ESAAMLG** – Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group - a FATF-style regional body consisting of 14 member states of Eastern and Southern Africa.



- **CDD** – Customer Due Diligence – one of the measures to be taken by financial institutions and non-financial business and professions to prevent money laundering and terrorist financing, mentioned in recommendation 5 of the FATF 40 Recommendations: financial institutions should not keep anonymous accounts or accounts in obviously fictitious names.
- **CE** – Council of Europe - one of the oldest international organisations working towards European integration. It has a particular emphasis on legal standards, human rights, democratic development, the rule of law and cultural co-operation.
- **CFATF** – Caribbean Financial Action Task Force - an organisation of thirty states of the Caribbean Basin , which have agreed to implement common countermeasures to address the problem of criminal money laundering.
- **CND** – Commission on Narcotic Drugs - the central drug policy-making body within the United Nations system. The Commission has important functions under the drug control treaties in force today. Most notably, it can amend the Schedules of controlled substances.
- **CTAG** – Counter-Terrorist Action Group - The G8 formed the Counter-Terrorism Action Group (CTAG) in July 2003 under the French Presidency of the G8 as part of the G8 Action Plan: Building International Political Will and Capacity to Combat Terrorism adopted by Leaders at the Evian Summit.
- **CTC** – Counter-Terrorism Committee - the CTC has been working to bolster the ability of United Nations Member States to prevent terrorist acts both within their borders and across regions. The CTC is assisted in its efforts by the

Counter-Terrorism Committee Executive Directorate (CTED), which carries out the policy decisions of the Committee, conducts expert assessments of each Member State and facilitates counter-terrorism technical assistance to countries.

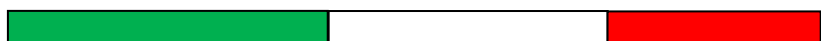
- **DNFBP** – Designated non-financial businesses and professions - means:
 - Casinos (which also includes internet casinos).
 - Real estate agents.
 - Dealers in precious metals.
 - Dealers in precious stones.
 - Lawyers, notaries, other independent legal professionals and accountants – this refers to sole practitioners, partners or employed professionals within professional firms. It is not meant to refer to "internal" professionals that are employees of other types of businesses, nor to professionals working for government agencies who may already be subject to measures that would combat money laundering.
- **FATF** – Financial Action Task Force - The Financial Action Task Force (FATF) is an inter-governmental body whose purpose is the development and promotion of national and international policies to combat money laundering and terrorist financing. The FATF is therefore a 'policy-making body' that works to generate the necessary political will to bring about legislative and regulatory reforms in these areas. The FATF has published 40 Recommendations in order to meet this objective.



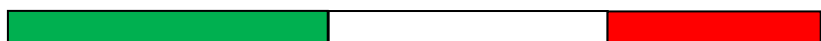
- **FATF Recommendations** – 40 recommendations to combat ML and Terrorist Financing issued by FATF. These are the measures the FATF has agreed to implement and which all countries are encouraged to adopt.
- **FIU** – Financial Intelligence Unit - a central agency formed/nominated to collect, analyze, disseminate and create/maintain database for suspicious transaction reports.
- **Follow-up reports** – reports of member states of EAG on improvements in national AML/CFT regime, which were made following the recommendations developed by the results of mutual evaluation.
- **FT** – Financing of terrorism.
- **FSAP** – Financial Sector Assessment Programme - the International Monetary Fund and the World Bank launched the Financial Sector Assessment Program (FSAP) in 1999. The program helps countries identify vulnerabilities in their financial systems and determine needed reforms.
- **FSRB** – FATF-Style Regional Body - the bodies whose core task it is to combat money laundering and financing of terrorism in relevant regions, in particular by means of mutual evaluations of compliance national systems of their members with international AML/CFT standards (the FATF 40 Recommendations) and of conduct of research of money laundering and financing of terrorism trends and methods (typologies) that are specific to a relevant region.
- **GAFILAT** – The Financial Action Task Force on Money Laundering in Latin America - the FATF Style Regional Body (FSRB) for South America. It was

established in 2000 by representatives of the governments of its ten member countries. GAFILAT is an Associate Member of the FATF. The GAFILAT Secretariat is located in Argentina.

- **GIABA** – Intergovernmental Action Group against Money-Laundering in West Africa - the FATF Style Regional Body for West Africa. GIABA was established by the Economic Community of West African States (ECOWAS) Authority of Heads of State and Government in December 1999.
- **GPML** – The Global Programme against Money Laundering - the key instrument of the United Nations Office of Drug Control and Crime Prevention in combating money laundering. Through the GPML, the United Nations helps member states to introduce legislation against money laundering and to assist them in detecting, seizing and confiscating illicit proceeds, as required under UN related instruments and worldwide accepted standards by providing relevant and appropriate technical assistance upon request from States.
- **IMF** – International Monetary Fund - the international organization that oversees the global financial system by following the macroeconomic policies of its member countries, in particular those with an impact on exchange rate and the balance of payments.
- **IMOLIN** – International Money Laundering Information Network - an Internet-based network assisting governments, organizations and individuals in the fight against money laundering and the financing of terrorism. IMOLIN has been developed with the cooperation of the world's leading anti-money laundering organizations.



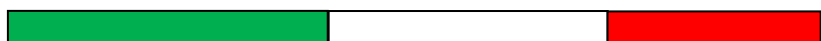
- **IOSCO** – International Organisation of Securities Commissions - an international organization that brings together the regulators of the world's securities and futures markets. Currently, IOSCO members regulate more than 90 percent of the world's securities markets.
- **KYC** – Know your customer - the due diligence and bank regulation that financial institutions and other regulated companies must perform to identify their clients and ascertain relevant information pertinent to doing financial business with them.
- **MENAFATF** – Middle East and North Africa Financial Action Task Force - the Middle East and North African Financial Action Task Force was formed at an inaugural ministerial meeting in Bahrain on November 30, 2004 attended by the governments of fourteen countries.
- **ML** – Money Laundering.
- **MONEYVAL** – Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism of the Council of Europe - the FATF Style Regional Body charged with evaluating the performance of Council of Europe member (and applicant) states, which are not members of the FATF. Members of MONEYVAL who subsequently become members of the FATF can elect to retain full membership of MONEYVAL.
- **MOLI-RU** – Project Against Money Laundering implemented by the Council of Europe in the Russian Federation.
- **MSB** – Money Services Business - non-bank financial institutions, currency dealers, exchange companies and travelers cheque issuers.



- **Mutual evaluations** – a process of mutual evaluations of national AML/CFT systems for compliance with FATF standards on the basis of the FATF Methodology. Evaluations are mutual in that representatives of all member states of FATF-style regional bodies evaluate other member states in turn in accordance with the evaluation schedule.
- **Mutual evaluation reports** – one of the vital elements in carrying out mutual evaluations process and in taking further steps (on the basis of mutual evaluations results) aimed at bringing national AML/CFT systems in conformity with international standards.
- **Mutual legal assistance** – cooperation between two countries for the purpose of gathering and exchanging information in an effort to enforce public laws or criminal laws. This assistance may take the form of examining and identifying people, places and things, custodial transfers, and providing assistance with the immobilization of the instruments of criminal activity.
- **NCCT** – Non-cooperative Countries & Territories - countries which FATF perceives to be non-cooperative in the global fight against money laundering and terrorist financing.
- **OGBS** – Offshore Group of Banking Supervisors - the objects of the Group are to cooperate with relevant international organizations in setting and promoting the implementation of international standards for cross-border banking supervision, and for combating money laundering and terrorist financing; to encourage members to apply high standards of supervision based on internationally accepted principles; to conduct mutual evaluations; to

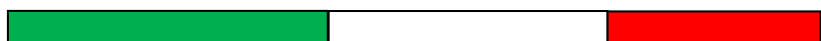
participate in the work of FATF and other international organizations to improve international standards on combating money laundering and financing of terrorism; to continue an active work on implementation of FATF Recommendations and other relevant international standards.

- **OECD** – Organization for Economic Cooperation and Development - OECD brings together the governments of countries committed to democracy and the market economy from around the world.
- **Palermo Convention** – a UN Convention against Transnational Organized Crime, 2000.
- **PEP** – Political exposed persons - individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in a foreign country, for example Heads of State or of government, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of state owned corporations, important political party officials.
- **Predicate Offences Crimes** – crimes underlying money laundering or terrorist financing activity, may include drug trafficking, gambling and prostitution rings, arms trade, smuggling, and even embezzlement, insider trading, bribery etc.
- **Red Flag** – a warning signal on potentially suspicious or money laundering situation raises a Red Flag.
- **SCO** – Shanghai Cooperation Organization - an intergovernmental mutual-security organisation which was founded in 2001 in Shanghai by the leaders of China, Kazakhstan, Kyrgyzstan, Russia, Tajikistan, and Uzbekistan. Its main objectives are to provide safety and stability, to fight terrorism, separatism,



extremism and drug traffic, and to develop economic cooperation as well as scientific and cultural exchange between member states.

- **STR** – Suspicious Transactions Report – report on any transactions that involve potential money laundering.
- **Supervisors** – refers to the designated competent authorities responsible for ensuring compliance by financial institutions with requirements to combat money laundering and terrorist financing.
- **Tax Haven Countries** – countries offering special tax incentives/avoidance to foreign investors and depositors.
- **The FATF Recommendations** – provide a complete set of counter-measures against money laundering (ML) covering the criminal justice system and law enforcement, the financial system and its regulation, and international co-operation.
- **The Risk-Based Approach (RBA)** – risk management process for dealing with money laundering and terrorist financing. This process encompasses recognizing the existence of the risk(s), undertaking an assessment of the risk(s) and developing strategies to manage and mitigate the identified risks.
- **The Wolfsberg Group** – an association of twelve global banks, which aims to develop financial services industry standards, and related products, for Know Your Customer, Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing policies. The Wolfsberg Anti-Money Laundering Principles are recommended as effective anti-money laundering procedures for private banking.

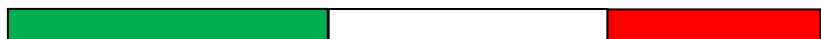


- **Typology** – a term used by FATF and FSRBs to refer to money laundering and terrorist financing methods and techniques.
- **UN** – United Nations - an international organization whose stated aims are facilitating cooperation in international law, international security, economic development, social progress, human rights, and the achieving of world peace. The UN was founded in 1945 after World War II to replace the League of Nations, to stop wars between countries, and to provide a platform for dialogue. It contains multiple subsidiary organizations to carry out its missions.
- **UNDCP** – United Nations Drug Control Programme.
- **UNGA** – United Nations General Assembly - one of the five principal organs of the United Nations and the only one in which all member nations have equal representation. Its powers are to oversee the budget of the United Nations, appoint the non-permanent members to the Security Council, receive reports from other parts of the United Nations and make recommendations in the form of General Assembly Resolutions.
- **UNODC** – United Nations Office on Drugs and Crime - a United Nations agency that was established in 1997 as the Office for Drug Control and Crime Prevention by combining the United Nations International Drug Control Programme (UNDCP) and the Crime Prevention and Criminal Justice Division in the United Nations Office at Vienna. It was renamed the United Nations Office on Drugs and Crime in 2002.
- **UNSC** – United Nations Security Council - one of the principal organs of the United Nations charged with the maintenance of international peace and

security. Its powers, outlined in the United Nations Charter, include the establishment of peacekeeping operations, the establishment of international sanctions, and the authorization of military action. Its powers are exercised through United Nations Security Council Resolutions.

- **Vienna convention** – UN Convention against the Illicit Traffic in Narcotic Drugs and Psychotropic Substances, 1988.
- **WB** – World Bank – an international financial institution that provides leveraged loans to developing countries for capital programs. The World Bank has a stated goal of reducing poverty.
- **WGEL** – EAG Working group on mutual evaluations and legal issues.
- **WGTA** – EAG Working group on technical assistance.
- **WGTYP** – EAG Working group on typologies and Combating Financing of Terrorism and Crime.

گزارش
ملی



منابع و ماخذ:

- 1- <https://fa.tradingeconomics.com/iran/indicators>
- 2- www.fatf-gafi.org/countries/#italy
- 3- سایت oec.world
- 4- [/https://data.worldbank.org](https://data.worldbank.org/)
- 5- <https://www.imf.org/en/Home>
- 6- <http://bankersacademy.com>
- 7- <https://www.kurdpress.com/news>
- 8- <https://donya-e-eqtasad.com/>
- 9- Follow-up Report 3(FUR3)-JULY 2023
- 10- <https://ufi.bancaditalia.it/homepage/index.html>
- 11- قطعنامه ۱۳۷۳ شورای امنیت سازمان ملل متحد که در تاریخ ۱۲ سپتامبر ۲۰۰۱ (برابر ۰۶ مهر ۱۳۸۰) تصویب شد، سندی بین‌المللی درباره تهدید صلح و امنیت بین‌المللی ناشی از اقدامات تروریستی است.

- 12- قطعنامه ۱۷۱۸ شورای امنیت سازمان ملل متحد که در تاریخ ۱۴ اکتبر ۲۰۰۶ (۲ مهر ۱۳۸۵) تصویب شد، سندی بین‌المللی درباره منع گسترش جمهوری دموکراتیک خلق کره است.
- 13- قطعنامه ۲۲۳۱ خواستار آن است که ایران از فعالیتهای مربوط به موشک‌های هسته‌ای خودداری کند
- 14- قطعنامه ۱۲۶۷ شورای امنیت سازمان ملل متحد که در تاریخ ۱۵ اکتبر ۱۹۹۹ تصویب شد، سندی بین‌المللی درباره اوضاع در افغانستان است.

مرکز اطلاعات مالی

