

## SANZIONI ANTIRICICLAGGIO

### Il quadro aggiornato in base alle norme del Dlgs 231/2007

Articolo sanzionatorio	Fattispecie norma violata	Sanzione
	<b>SANZIONI PENALI</b>	
55 comma I	Violazione delle disposizioni concernenti l'obbligo di identificazione <i>titolo II, Capo I</i>	Multa da 2600 a 13000 euro
55 comma II	Omessa o falsa indicazione da parte dell'esecutore dell'operazione delle generalità del soggetto per conto del quale esegue l'operazione <i>Titolo II, capo I</i>	Reclusione da 6 mesi ad un anno oltre a multa da 500 e 5000 euro
55 comma III	Omessa o falsa fornitura da parte dell'esecutore dell'operazione di informazioni sullo scopo e natura del rapporto continuativo o prestazione professionale <i>titolo II, capo I</i>	Arresto da 6 mesi e 3 anni ed ammenda da 5000 a 50000 euro
55 comma IV	Omessa, tardiva od incompleta registrazione <i>articolo 36</i>	Multa da 2600 a 13000 euro
55 comma V	Omessa comunicazione da parte del collegio sindacale-consiglio di sorveglianza- comitato di gestione <i>articolo 52 comma II</i>	Reclusione fino a 1 anno e multa da 100 a 1000 euro
55 comma VII	Omessa, tardiva od incompleta comunicazione da parte di soggetti ex articolo 11 comma I, lettera h) e comma II, lettera c) e d) a.36 com IV	Multa da 2600 a 13000 euro
55 comma VIII	Violazione del divieto di comunicazione in materia di segnalazione <i>art. 46 comma I ed articolo 48, comma VI</i>	Arresto da 6 mesi a 1 anno o con ammenda da 5000 a 50000 euro
55 comma IX	Indebita utilizzazione o falsificazione di carte di credito o pagamento <i>Titolo III</i>	Reclusione da 1 a 5 anni e multa da 310 a 1550 euro
	<b>SANZIONI AMMINISTRATIVE</b>	
56	Violazione degli obblighi di adeguata verifica della clientela – organizzazione-registrazione procedure e controllo interno <i>articolo 7 comma II, 54 e 61 comma I</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria da 10000 a 200000 euro
57 comma I	Violazione dell'obbligo di sospensione dell'operazione sospetta di riciclaggio o finanziamento del terrorismo <i>articolo 6, comma VIII</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria da 5000 a 200000 euro
57 comma II	Omessa istituzione dell'archivio unico informatico <i>Articolo 37</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria da 50000 a 500000 euro
57 comma III	Omessa istituzione del registro della clientela o mancata adozione delle modalità di registrazione <i>articolo 38 ed articolo 39</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria da 5000 a 50000 euro
57 comma IV	Omessa segnalazione di operazione sospetta <i>articolo 41</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dall'1% al 40% dell'importo dell'operazione non segnalata
57 comma V	Violazione degli obblighi informativi nei confronti dell'Uif <i>Articolo 41</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria da 5000 a 50000 euro
58 comma I	Violazione degli obblighi derivati dalla limitazione dell'uso dei contanti e titoli al portatore ed assegni <i>art.49, comma I, V, VI, VII</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dall'1% al 40% dell'importo trasferito
58 comma II	Libretti di deposito bancari o postali al portatore con saldo superiore a 5000 euro <i>art.49, comma XII</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria da 20% al 40% del saldo
58 comma III	Violazione dell'obbligo di estinzione o riduzione dei libretti di deposito bancari al portatore con saldo superiore a 5000 euro <i>articolo 49, comma XIII e XIV</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dal 10% al 20% del saldo del libretto al portatore
58 comma IV	Violazione del divieto di trasferimento di denaro contante per importi superiori a 2000 euro effettuato per il tramite di esercenti attività finanziaria <i>articolo 49, comma XIV</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dal 20% al 40% dell'importo trasferito

58 comma IV	Violazione del divieto di trasferimento di denaro contante per importi superiori a 2000 euro ed inferiori a 5000 euro effettuate per il tramite di esercenti attività di prestazione di servizi di pagamento <i>art.49,comma XIV</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dal 20% al 40% dell'importo trasferito
58 comma V	Violazione del divieto di apertura di conti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia <i>art.50 comma I</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dal 20% al 40% del saldo
58 comma VI	Violazione del divieto di utilizzo di conti o libretti di risparmio in forma anonima o con intestazione fittizia <i>articolo 50,comma II</i>	Sanzione amministrativa pecuniaria dal 10% al 40% del saldo
58 comma VII	Mancata comunicazione in presenza di violazioni delle disposizioni in materia di limitazioni all'uso del contante e titoli al portatore Art.52,comma I	Sanzione amministrativa pecuniaria dal 3% al 30% dell'operazione, del saldo del libretto o del conto
59	Responsabilità solidale degli enti  <i>Articolo 57 e 58</i>	La persona giuridica o l'ente o l'imprenditore è obbligato in solido con l'autore della violazione al pagamento della somma da questo dovuta