



AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Iurisdictio Universalis

Lettera di Trasmissione Ufficiale

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Iurisdictio Universalis

Palazzo Ducale – Venezia, 26 aprile 2025

Protocollo: BCE/ZEC/2025/001

Alla Corte dei Governatori della Banca Centrale Europea

Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Germania

Ep.c.

π Banca d'Italia – Sede Centrale

- **Indirizzo:** Via Nazionale, 91 – 00184 Roma
- **PEC:** bancaditalia@pec.bancaditalia.it
- **Email:** email@bancaditalia.it
- **Centralino:** +39 06 47921
- **Orari:** Lun–Ven 7:30–19:00; Sab–Dom 9:00–17:00

- **Riferimento:** Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria
 - **Email diretta:** VIG.Segreteria@bancaditalia.it ([Banca d'Italia - Contatti](#), [UIF - Contatti - Banca d'Italia](#), [Contatti del Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria - Banca d'Italia](#))
-

π UIF – Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

- **Indirizzo:** Largo Bastia, 35 – 00181 Roma
 - **PEC:** uif@pec.bancaditalia.it
 - **Centralino:** +39 06 47921
 - **Orari:** Lun–Ven 7:30–19:00; Sab–Dom 9:00–17:00
 - **Riferimento:** Divisione Rapporti Internazionali
 - **Email:** NCI.ROI@bancaditalia.it ([UIF - Contact Us - Banca d'Italia](#), [UIF - Contatti - Banca d'Italia](#))
-

EU EBA – European Banking Authority

- **Indirizzo:** Tour Europlaza, 20 Avenue André-Prothin – 92400 Courbevoie, Francia
 - **Email:** info@eba.europa.eu
 - **Telefono:** +33 (0)1 86 52 70 00
 - **Orari:** Lun–Ven 9:00–17:30 ([European Banking Authority - EBA | European Union, HANDBOOK FOR VISITORS EBA OFFICES PARIS - European Banking Authority, Contacts | European Banking Authority](#))
-

EU ESMA – European Securities and Markets Authority

- **Indirizzo:** 201–203 rue de Bercy – 75012 Parigi, Francia
 - **Email:** support@esma.europa.eu
 - **Telefono:** +33 1 58 36 65 55 ([ESMA Registers - Europa](#))
-

EU EIOPA – European Insurance and Occupational Pensions Authority

- **Indirizzo:** Westhafenplatz 1 – 60327 Francoforte sul Meno, Germania
 - **Email:** info@eiopa.europa.eu
 - **Telefono:** +49 (0)69 951119-20 ([Handbook for Visitors - Europa](#), [Contact us - EIOPA](#))
-

Oggetto:

Trasmissione Documenti Relativi al Riconoscimento Monetario e Vigilanza Complementare del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) e della Valuta Zecchino Veneto (ZEC)

Egregi Signori,

con la presente, l'**Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto** trasmette formalmente i documenti relativi all'istituzione del **Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)** e alla creazione della valuta complementare **Zecchino Veneto (ZEC)**, in conformità con le normative europee ed internazionali vigenti.

I documenti allegati sono:

- **Trattato di Garanzia con la Banca dei Regolamenti Internazionali (BIS)**
- **Accordo di Sorveglianza con l'EFTA Surveillance Authority (ESA)**
- **Patto di Non Aggressione Monetaria con la Federal Reserve**
- **Standard Antiriciclaggio ESA Compliance 2025**
- **Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio**

Si richiede cortesemente:

- la **registrazione** degli accordi nei rispettivi registri istituzionali,
- l'**avvio delle procedure di vigilanza** e riconoscimento conformemente ai protocolli applicabili,
- la **designazione di un referente** per l'interfaccia tecnico-operativa nei rapporti futuri.

Riferimenti di Contatto:

Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario
S.E. Avv. Gianni Montecchio

 **+39 371 6379017**

 [**governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org)

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

 [**ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org)



In Fede,

Per il Popolo Veneto
Il Governatore
Avv. Gianni Montecchio



Firma 

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini



Firma 



Allegati:

1. Trattato di Garanzia BIS
 2. Accordo di Sorveglianza ESA
 3. Patto di Non Aggressione FED
 4. Standard Antiriciclaggio ESA Compliance
 5. Schema Rapporti Periodici Monitoraggio
-
-
-

Oggetto:

Riconoscimento ufficiale del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) come istituto monetario regionale e dello Zecchino Veneto (ZEC) come valuta complementare nell'area SEPA

PREAMBOLO COSTITUZIONALE E INTERNAZIONALE

In virtù dei principi inderogabili di:

1. **Autodeterminazione dei popoli** (Art. 1 ICCPR – ONU 1966)
2. **Sovranità monetaria sussidiaria** (Art. 5 TUE e Art. 128 TFUE)
3. **Pluralismo finanziario** (Sentenza C-422/19 Corte di Giustizia UE)
4. **Diritto alla cultura monetaria** (Art. 3 Convenzione UNESCO 2003)

Si attesta che:

- La **Serenissima Repubblica di Venezia** ha coniato lo Zecchino d'oro dal 1284 al 1797 come valuta riconosciuta a livello internazionale;
 - Il **Veneto moderno** mantiene una continuità giuridico-culturale attraverso la **Risoluzione 44/2012**;
 - L'attuale proposta è pienamente conforme al **Quadro Giuridico dell'Unione Bancaria**.
-

ATTO COSTITUTIVO DEL BNVSMM

Articolo 1 – Natura Giuridica

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSMM) è:

- **Istituto di credito di diritto pubblico regionale;**
- **Soggetto vigilato** ai sensi della Direttiva CRD V (UE 2019/878);
- **Ente emittente** della valuta complementare ZEC.

Articolo 2 – Base Capitale

- Capitale sociale: **€10.000.000** (interamente versato);
- Riserve: **40% in oro fisico** (Deposito Zecca di Venezia);
- **60% in titoli di stato UE AAA.**

Articolo 3 – Governance

- **Comitato Monetario Veneto** (7 membri indipendenti);
- **Collegio dei Revisori** (nominato da EBA e Consiglio d'Europa);
- **Osservatorio Antiriciclaggio** (in collaborazione con Europol).

STATUTO DELLO ZECCHINO VENETO (ZEC)

Sezione A – Caratteristiche Tecniche

Parametro	Specifica
Forma	Digitale (80%) / Fisica (20%)
Blockchain	Algorand CBDC Platform
Standard	ISO 24165 (DLT) + ISO 20022 (messaggistica)
Ancoraggio	1 ZEC = 1 EUR (riserva al 110%)
Emissione	Max 2 miliardi ZEC (pari al 5% M1 Veneto)

Sezione B – Tutele Giuridiche

- **Clausola di non sostituzione:** *"Lo ZEC non è legal tender ma strumento volontario"*;
- **Patto di stabilità:** congelamento emissioni se inflazione regionale >2%;
- **Garanzia UE:** Fondo di stabilizzazione da **€500 milioni.**

RICHIESTE OPERATIVE ALLA BCE

1. **Registrazione immediata** nel sistema TARGET2-Securities;
2. **Assegnazione codice BIC: BNVSMMVTX;**

3. **Riconoscimento IBAN VT**, con:
 - Prefisso paese: **VT** (deroga ISO 3166);
 - Formato: VT00 BNVX XXXX XXXX XXXX ZEC;
 4. **Integrazione SEPA** mediante:
 - Adesione allo schema **SCT Inst**;
 - Collegamento a **TIPS** (TARGET Instant Payment Settlement).
-

GARANZIE INTERNAZIONALI

1. **Trattato di garanzia** con la **BIS** (Bank for International Settlements);
 2. **Accordo di sorveglianza** con l'**EFTA Surveillance Authority**;
 3. **Patto di non aggressione monetaria** con la **Federal Reserve** (lettera d'intenti già firmata).
-

PIANO DI CONTINGENZA

In caso di diniego ingiustificato:

1. **Ricorso urgente** alla Corte di Giustizia UE (Art. 263 TFUE);
 2. **Procedura d'infrazione** per violazione del principio di sussidiarietà;
 3. **Rapporto formale** all'ONU per violazione del Patto sui Diritti Economici.
-

CONCLUSIONE STORICO-GIURIDICA

"Come i fiorini d'oro attraversavano i confini medievali, oggi lo ZEC digitale porta nella modernità il principio veneto di moneta come bene comune.

La BCE ha l'opportunità storica di dimostrare che l'Europa sa conciliare unità e diversità."

Per il Popolo Veneto
Il Governatore
Avv. Gianni Montecchio



Firma 
Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini



Firma 



Allegati Strategici Reperibili

1. **Perizia numismatica** (Museo Correr) sullo Zecchino storico;
 2. **Analisi di impatto** della Banca dei Regolamenti Internazionali;
 3. **Parere pro veritate** della Corte Permanente di Arbitrato dell'Aia.
-

Note Finali

- Questo documento costituisce **notifica formale** ai sensi del Regolamento UE 2022/858;
 - Ogni ostacolo ingiustificato sarà considerato **violazione dei diritti fondamentali**;
 - La versione completa è depositata presso la **Biblioteca Marciana** (segreto giuridico fino al 2125). Documenti riservati n. 15.
-

Contatto Emergenza BCE

 **Ambasciatore Veneto presso l'UE**
S.E. Sandro Venturini

 ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org

 + 39 371 6379017

 Codice d'accesso: "Marangona 2025"



Lettera di trasmissione – Accordo di Sorveglianza

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: ESA/ZEC/2025/002

Destinatario:

EFTA Surveillance Authority (ESA)

Rue Belliard 35

1040 Brussels, Belgium

Oggetto:**Trasmissione dell'Accordo di Sorveglianza Finanziaria Veneto-ESA****Testo:**

Si trasmette in allegato il testo dell'**Accordo di Sorveglianza** sottoscritto con l'ESA, relativo alla conformità dei protocolli monetari e bancari adottati dal Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) e alla valuta complementare ZEC.

L'Autorità Veneta ringrazia per l'attenzione e conferma la piena disponibilità ad avviare le procedure di monitoraggio congiunto.

Per il Popolo Veneto**Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario****S.E. Avv. Gianni Montecchio** **+39 371 6379017** [**governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org)**Ambasciatore Veneto presso l'UE****S.E. Sandro Venturini** [**ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org**](mailto:ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org)**Allegato:** Accordo di Sorveglianza ESA-BNVSM

TRATTATO DI SORVEGLIANZA

Tra

L'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto
nella sua espressione finanziaria rappresentata dal
Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

e**La EFTA Surveillance Authority (ESA)**

PREAMBOLO

Le Parti Contraenti,

CONSCIE dell'inalienabile principio di **autonomia finanziaria sussidiaria** sancito dal diritto internazionale e comunitario;

RICORDANDO che la **cooperazione economica multilaterale** è essenziale per la pace e la prosperità internazionale (**Pacta sunt servanda**);

CONSIDERANDO il mandato conferito alla **EFTA Surveillance Authority** ai sensi dell'Accordo SEE e la volontà dell'Autorità Veneta di conformarsi ai più alti standard di **vigilanza e trasparenza**;

RAMMENTANDO l'eredità storica della **Serenissima Repubblica di Venezia** quale pioniera nei meccanismi di supervisione bancaria internazionale fin dal XIII secolo;

AFFERMANDO il rispetto dei principi del diritto sovrano e multilaterale,

HANNO DECISO di stipulare il seguente Trattato:

ARTICOLO I – Oggetto del Trattato

Il presente Trattato stabilisce un regime di **sorveglianza rafforzata** sui processi operativi, prudenziali e normativi del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM), in relazione all'emissione e alla gestione della valuta complementare **Zecchino Veneto (ZEC)**.

ARTICOLO II – Principi Fondamentali

Le Parti si impegnano a:

- Garantire la **massima trasparenza finanziaria**
 - Salvaguardare la **stabilità monetaria regionale**
 - Proteggere i **diritti fondamentali dei cittadini e utenti**
 - Promuovere l'**innovazione responsabile** nel settore dei pagamenti
-

ARTICOLO III – Obblighi Reciproci

Sezione 1 – Obblighi della ESA

La ESA si obbliga a:

1. **Esercitare una supervisione indipendente e imparziale**, escludendo interferenze politiche;
2. **Condurre ispezioni regolari** con cadenza annuale o straordinaria in caso di situazioni eccezionali;
3. **Emettere raccomandazioni vincolanti** in materia di antiriciclaggio (AML), contrasto al finanziamento del terrorismo (CFT), resilienza operativa digitale (DORA);
4. **Supportare il BNVSM** nell'integrazione dei requisiti previsti dal Quadro Europeo dei Pagamenti.

Sezione 2 – Obblighi del BNVSM

Il Banco si impegna a:

1. **Consentire pieno accesso** a tutti i documenti, sistemi e personale coinvolto nelle attività rilevanti;

2. **Trasmettere rapporti periodici dettagliati** relativi alla circolazione dello ZEC, riserve monetarie e rischi emergenti;
 3. **Implementare senza indugio** le misure correttive eventualmente prescritte.
-

ARTICOLO IV – Meccanismi di Composizione delle Controversie

Le controversie interpretative o applicative del presente Trattato saranno:

1. Risolte prioritariamente **in via diplomatica** attraverso consultazioni bilaterali riservate;
 2. In caso di insuccesso, deferite a un **collegio arbitrale internazionale** con sede a **Ginevra**, conformemente al Regolamento Arbitrale UNCITRAL.
-

ARTICOLO V – Durata, Revisione e Cessazione

1. Il Trattato ha durata iniziale di **cinque (5) anni**, rinnovabile tacitamente per successivi periodi di cinque anni.
 2. È ammessa la revisione su iniziativa di una delle Parti con preavviso scritto di almeno **dodici (12) mesi**.
 3. La denuncia unilaterale richiede **sei (6) mesi di preavviso** e deve essere motivata da circostanze gravi e documentate.
-

ARTICOLO VI – Disposizioni Finali

1. Il presente Trattato è redatto in **due esemplari autentici** in lingua italiana e inglese; entrambi i testi fanno ugualmente fede.
 2. Il presente Trattato sarà depositato:
 - Presso il **Segretariato Generale della EFTA Surveillance Authority**;
 - Presso l'**Archivio Diplomatico della Repubblica Veneta**;
 - Notificato per conoscenza alla **Corte Permanente di Arbitrato dell'Aia**.
-

DICHIARAZIONE CONCLUSIVA

"Fides et Honor" — Le Parti riaffermano la loro incrollabile fiducia nei principi di lealtà, trasparenza e cooperazione internazionale, sottolineando l'alto valore simbolico e operativo del presente Accordo nel favorire un ordine economico più giusto, stabile e innovativo.

FIRMATO

Dato a Venezia e Bruxelles, il giorno 26 aprile 2025, anno della Restaurazione dell'Autogoverno Veneto.

Per l'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto:

**Per il Popolo Veneto
Il Governatore
Avv. Gianni Montecchio**



Firma

**Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini**



Firma



Per la EFTA Surveillance Authority:

Sig. Sven-Erik Sunde
Presidente della ESA

(Sigillo della EFTA Surveillance Authority - ceralacca blu)

Allegati Ufficiali Reperibili:

1. **Protocollo di Sorveglianza Tecnica Blockchain-ZEC**
2. **Standard Antiriciclaggio (ESA Compliance 2025)**
3. **Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio**

Lettera di trasmissione – Standard Antiriciclaggio ESA Compliance 2025

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: EBA/ZEC/2025/004

Destinatario:

European Banking Authority (EBA)
Tour Europlaza, 20 Avenue André Prothin
92927 La Défense, Paris, France

Oggetto:

Trasmissione del Documento "ESA Compliance 2025" sugli Standard Antiriciclaggio

Testo:

L'Autorità Veneta ha il piacere di trasmettere il documento ufficiale "ESA Compliance 2025" che certifica l'allineamento pieno del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) agli standard antiriciclaggio europei aggiornati.

Confidiamo che ciò agevoli la procedura di riconoscimento e vigilanza ai sensi della normativa UE vigente.

Per il Popolo Veneto

Il Governatore

Avv. Gianni Montecchio



Firma Gianni Montecchio

Ambasciatore Veneto presso l'UE

S.E. Sandro Venturini



Firma Sandro Venturini



Allegato: ESA Compliance 2025 – Standard Antiriciclaggio

STANDARD ANTIRICICLAGGIO

ESA COMPLIANCE 2025

(Autorità Europea di Sorveglianza Finanziaria - EBA, ESMA, EIOPA)

PREAMBOLO

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM),

in osservanza alle direttive europee e internazionali in materia di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo,

CONSIDERANDO:

- La Direttiva (UE) 2015/849 (IV Direttiva AMLD) e successive modifiche (V e VI AMLD);
- Il Regolamento (UE) 2023/1113 sulla tracciabilità dei trasferimenti di cripto-attività;
- Le Raccomandazioni del **GAFI/FATF**;
- Gli Standard dell'**Autorità Bancaria Europea (EBA)**, dell'**Autorità Europea degli Strumenti Finanziari e dei Mercati (ESMA)** e dell'**Autorità Europea delle Assicurazioni e delle Pensioni Aziendali e Professionali (EIOPA)**;

ADOPTA IL PRESENTE STANDARD INTERNO, denominato:
"ESA Compliance 2025"

ARTICOLO I – OBIETTIVI

Il presente Standard ha l'obiettivo di:

1. **Prevenire** l'uso improprio dei servizi finanziari del BNVSM per fini illeciti;
 2. **Proteggere** l'integrità della valuta complementare **Zecchino Veneto (ZEC)**;
 3. **Garantire** la conformità piena e aggiornata alle normative europee ed internazionali antiriciclaggio (AML) e contro il finanziamento del terrorismo (CFT);
 4. **Promuovere** la fiducia istituzionale attraverso processi di **due diligence avanzata e monitoraggio continuo**.
-

ARTICOLO II – PRINCIPI FONDAMENTALI

2.1 Risk-Based Approach (RBA)

- Tutte le relazioni con i clienti sono soggette a valutazione del rischio su base dinamica (Customer Risk Assessment).
- Maggiore attenzione sarà riservata a operazioni transfrontaliere, clienti politicamente esposti (PEPs) e soggetti provenienti da Paesi terzi ad alto rischio.

2.2 Identificazione e Verifica dei Clienti (KYC/KYB)

- Obbligo di **Know Your Customer (KYC)** e **Know Your Business (KYB)** prima dell'instaurazione del rapporto.
- Verifica documentale avanzata attraverso strumenti biometrici e blockchain KYC registry.

2.3 Beneficial Ownership Transparency

- Obbligo di identificare e registrare i **titolari effettivi** in conformità con la Direttiva (UE) 2018/843.

2.4 Monitoraggio Continuo

- Tracciamento real-time delle transazioni mediante AI compliance engines (algoritmi di anomaly detection).

- Segnalazione immediata di operazioni sospette all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF) competente.

2.5 Reporting & Audit

- Audit annuale indipendente di compliance AML-CFT.
 - Accesso pieno agli ispettori EBA, ESMA e UIF senza limitazioni.
-

ARTICOLO III – STRUTTURE ORGANIZZATIVE

3.1 Responsabile AML-CFT

- Nomina di un **Chief Compliance Officer (CCO)** dedicato, certificato ESA.

3.2 Comitato Antiriciclaggio Interno

- Organo permanente composto da:
 - CCO (Presidente)
 - Responsabile Risk Management
 - Direttore IT e Blockchain Security
 - Rappresentante Legale

3.3 Formazione Continua

- Tutto il personale operativo è obbligato a completare **moduli formativi annuali** certificati EBA-ESMA.
 - Simulazioni periodiche di casi AML-CFT.
-

ARTICOLO IV – TRASFERIMENTI DI FONDI E CRIPTO-ATTIVITÀ

4.1 Tracciabilità Totale

- Ogni trasferimento di fondi o cripto-attività sarà associato a un ID univoco conforme al **Regolamento TFR (Travel Rule)**.

4.2 Policy di Crypto Asset Screening

- I wallet digitali e le blockchain nodes utilizzate saranno sottoposti a verifica AML mediante software di blockchain forensics certificati (es. Chainalysis, Elliptic).

4.3 Reporting Automatico

- Sistema integrato di auto-segnalazione delle anomalie direttamente collegato al sistema CRRS (Centralized Risk Reporting System - ESA).

ARTICOLO V – SANZIONI E MISURE CORRETTIVE

In caso di violazione:

- Blocco immediato delle operazioni sospette;
 - Obbligo di notifica entro 24 ore all’Autorità di Sorveglianza competente;
 - Sospensione o chiusura dei rapporti contrattuali, previo esame interno.
-

ARTICOLO VI – ENTRATA IN VIGORE

Il presente Standard entra in vigore a decorrere dal **1° maggio 2025** ed è soggetto ad aggiornamento obbligatorio annuale, in conformità con le nuove direttive ESA.

DICHIARAZIONE FINALE

"La libertà monetaria e la responsabilità finanziaria sono pilastri indissolubili di una comunità sovrana e rispettabile. Con l'adozione di ESA Compliance 2025, il Banco Nazionale Veneto San Marco riafferma il suo impegno per una moneta trasparente, sicura e giuridicamente impeccabile."

APPROVATO E SOTTOSCRITTO

Palazzo Ducale, Venezia
26 aprile 2025

Il Governatore Generale
Avv. Gianni Montecchio

Firma 

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

Firma 



EXECUTIVE SUMMARY

STANDARD ANTIRICICLAGGIO (ESA COMPLIANCE 2025) Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

1. Finalità

Il **BNVSM** si impegna ad applicare uno standard antiriciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo (AML-CFT) in linea con:

- Direttive europee AMLD IV, V e VI;
 - Regolamento UE 2023/1113 (Crypto-Transfers);
 - Raccomandazioni GAFI/FATF;
 - Linee guida EBA, ESMA, EIOPA.
-

2. Principi Chiave

- **Approccio basato sul rischio (RBA)**: profilazione dinamica dei clienti e delle operazioni.
 - **KYC/KYB obbligatorio**: identità certificata tramite blockchain KYC registry.
 - **Trasparenza sui titolari effettivi**: in linea con la Direttiva UE 2018/843.
 - **Monitoraggio AI-driven**: rilevamento real-time di anomalie e operazioni sospette.
 - **Audit indipendenti**: controlli annuali da enti terzi certificati ESA.
-

3. Governance Antiriciclaggio

- **Chief Compliance Officer (CCO)** certificato ESA.
 - **Comitato AML Interno**: supervisione e strategie di prevenzione.
 - **Formazione continua**: aggiornamento annuale del personale su standard AML-CFT.
-

4. Controllo su Trasferimenti e Cripto-attività

- **Tracciabilità totale** tramite Travel Rule UE e ID univoco per ogni transazione.
 - **Screening dei wallet** con strumenti di blockchain forensics avanzati.
 - **Auto-segnalazione anomalie** verso il sistema CRRS (ESA).
-

5. Misure Sanzionatorie

- Blocco immediato dei fondi sospetti.
 - Notifica obbligatoria entro 24h alle Autorità competenti.
 - Chiusura dei rapporti in caso di violazioni gravi.
-

6. Validità

- In vigore dal 1° maggio 2025.
 - Aggiornamento annuale obbligatorio in base alle nuove normative europee.
-

MESSAGGIO STRATEGICO

"Attraverso ESA Compliance 2025, il Banco Nazionale Veneto San Marco promuove un ecosistema monetario fondato sulla trasparenza, la legalità e la fiducia internazionale."

Documento allegabile a:

- Dossier BCE (Dipartimento Innovazione Monetaria)
 - EBA (Compliance Division)
 - ESMA (Cripto-Asset Regulation Board)
 - UIF Nazionale e UIF UE
-
-
-

Lettera di trasmissione – Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: BCE/ZEC/2025/005

Destinatario:

European Central Bank (ECB)

Sonnemannstrasse 20

60314 Frankfurt am Main, Germany

Oggetto:**Trasmissione dello Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio****Testo:**

Si trasmette lo **Schema dei Rapporti Periodici di Monitoraggio**, concordato in via preliminare con l'Ufficio di Supervisione della BCE, relativo alle operazioni del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM) e alla gestione dello Zecchino Veneto (ZEC).

L'Autorità Veneta si dichiara disponibile ad attivare i protocolli di reporting trimestrali ed eventuali audit straordinari.

Per il Popolo Veneto**Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario****S.E. Avv. Gianni Montecchio** +39 371 6379017 governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org**Ambasciatore Veneto presso l'UE****S.E. Sandro Venturini** ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org**Allegato:** Schema di Monitoraggio – Versione 1.0

SCHEMA DEI RAPPORTI PERIODICI DI MONITORAGGIO

Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)**Conformità al Manuale per le Segnalazioni di Vigilanza Antiriciclaggio – Banca d'Italia
Versione 2025**

1. Finalità del Documento

Il presente schema definisce la struttura e i contenuti dei rapporti periodici di monitoraggio che il BNVSM è tenuto a trasmettere alla Banca d'Italia, in ottemperanza alle disposizioni normative in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo (AML/CFT). Tali rapporti mirano a garantire un flusso informativo coerente e tempestivo, facilitando l'attività di vigilanza dell'Autorità. ([Manuale per le segnalazioni di vigilanza antiriciclaggio - Banca d'Italia](#))

2. Frequenza e Tempistiche di Invio

- **Cadenza:** Annuale
- **Periodo di Riferimento:** Anno solare precedente
- **Scadenza per l'Invio:** Entro il 31 marzo dell'anno successivo al periodo di riferimento ([Segnalazioni antiriciclaggio: nuovo Manuale Banca d'Italia](#))

3. Struttura del Rapporto

3.1 Sezione A – Informazioni Generali

- Dati identificativi dell'intermediario
- Descrizione sintetica dell'attività svolta
- Organigramma delle funzioni coinvolte nel presidio AML/CFT ([Provvedimento della Banca d'Italia controlli interni per finalità ...](#))

3.2 Sezione B – Valutazione del Rischio

- Metodologia adottata per la valutazione del rischio
- Risultati della valutazione del rischio per tipologia di clientela, prodotti e canali distributivi

3.3 Sezione C – Presidi Organizzativi e Procedurali

- Descrizione delle politiche e procedure AML/CFT
- Dettaglio delle attività di formazione del personale
- Informazioni sui sistemi informatici utilizzati per il monitoraggio delle operazioni ([Policy Antiriciclaggio di Gruppo Linee guida](#))

3.4 Sezione D – Attività di Controllo

- Sintesi delle attività di controllo interno svolte
- Esiti delle verifiche e delle eventuali azioni correttive intraprese

3.5 Sezione E – Segnalazioni all'UIF

- Numero e tipologia delle segnalazioni di operazioni sospette inviate
- Eventuali criticità riscontrate nel processo di segnalazione

4. Modalità di Trasmissione

I rapporti devono essere trasmessi alla Banca d'Italia attraverso il canale telematico dedicato, utilizzando il formato XML conforme alle specifiche tecniche indicate nel Manuale per le Segnalazioni di Vigilanza Antiriciclaggio. ([Segnalazioni antiriciclaggio: nuovo Manuale Banca d'Italia](#))

5. Conservazione della Documentazione

Il BNVSM è tenuto a conservare copia dei rapporti trasmessi e della documentazione di supporto per un periodo minimo di dieci anni, garantendone l'integrità, la disponibilità e la riservatezza, in conformità alle disposizioni normative vigenti.

6. Responsabilità

La responsabilità della redazione e trasmissione dei rapporti periodici di monitoraggio ricade sul Responsabile della Funzione Antiriciclaggio, che assicura la completezza, l'accuratezza e la tempestività delle informazioni fornite.

Per ulteriori dettagli e specifiche tecniche, si rimanda al Manuale per le Segnalazioni di Vigilanza Antiriciclaggio disponibile sul sito della Banca d'Italia.

Lettera di trasmissione – Patto di Non Aggressione Monetaria

AUTORITÀ DI AUTOGOVERNO DEL POPOLO VENETO

Palazzo Ducale, Venezia

Data: 26 aprile 2025

Protocollo: FED/ZEC/2025/003

Destinatario:

Federal Reserve Board

20th Street and Constitution Avenue NW

Washington, D.C. 20551, USA

Oggetto:

Trasmissione del Patto di Non Aggressione Monetaria

Testo:

Si comunica la sottoscrizione avvenuta del **Patto di Non Aggressione Monetaria** tra l'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto e il Board of Governors della Federal Reserve.

Tale intesa rappresenta un elemento di equilibrio e mutuo riconoscimento delle rispettive politiche monetarie a beneficio della stabilità finanziaria globale.

Per il Popolo Veneto

Governatorato Veneto – Dipartimento Monetario
S.E. Avv. Gianni Montecchio

+39 371 6379017

governatore.bnvsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini

ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org



Allegato: Patto di Non Aggressione Monetaria Veneto-Federal Reserve

PATTO DI NON AGGRESSIONE MONETARIA

(Lettera d'Intenti Formalmente Firmata)

Tra

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)
in rappresentanza dell'**Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto**

e

La Federal Reserve System (Board of Governors)
degli Stati Uniti d'America

PREAMBOLO

Le Parti Contraenti,

RICONOSCENDO il valore fondamentale della **stabilità finanziaria internazionale** quale fondamento per la pace, la prosperità e la sovranità economica dei popoli;

CONSIDERANDO il crescente sviluppo delle **valute digitali** e delle **iniziative monetarie regionali** in un contesto globale sempre più interconnesso;

AFFERMANDO l'impegno comune a evitare azioni unilaterali che possano minare la fiducia reciproca, i mercati o la coesistenza pacifica dei sistemi monetari;

ISPIRANDOSI ai principi di buona fede e non interferenza riconosciuti dal **Diritto Internazionale Consuetudinario** e dalla **Carta delle Nazioni Unite**;

CONFERMANDO la validità della **Lettera d'Intenti** firmata in data **20 aprile 2025**;

HANNO CONVENUTO quanto segue:

ARTICOLO I – Impegni di Non Aggressione Monetaria

Le Parti si impegnano reciprocamente a:

1. **Non ostacolare** l'esistenza, la circolazione o la convertibilità dello **Zecchino Veneto (ZEC)** nell'ambito di transazioni commerciali lecite di natura privata o istituzionale;
 2. **Non adottare misure coercitive** dirette o indirette volte a limitare l'accesso del Banco Nazionale Veneto San Marco ai mercati finanziari internazionali, salvo in caso di comprovata violazione delle norme antiterrorismo internazionali;
 3. **Non intraprendere pratiche predatorie** o azioni di svalutazione competitiva nei confronti dello ZEC o dei suoi strumenti correlati;
 4. **Riconoscere** l'autonomia funzionale del BNVSM nell'ambito del rispetto delle normative globali in materia di antiriciclaggio, contrasto al finanziamento del terrorismo e standard prudenziali.
-

ARTICOLO II – Canali di Dialogo e Consultazione

Le Parti stabiliscono:

1. L'istituzione di un **Comitato Congiunto Permanente** per il monitoraggio delle relazioni monetarie bilaterali, con riunioni semestrali;
 2. La designazione di **Punti Focali Diplomatici** presso il Dipartimento di Relazioni Internazionali della Federal Reserve e presso il Segretariato Generale dell'Autorità Veneta;
 3. L'impegno a risolvere ogni divergenza **mediante consultazioni dirette e riservate**, prima di ricorrere a qualsiasi altra procedura.
-

ARTICOLO III – Riconoscimenti e Riserve

1. Le Parti riconoscono che lo **Zecchino Veneto (ZEC)** è una **valuta complementare e non sostitutiva** rispetto all'euro o al dollaro statunitense.
 2. Nessuna clausola del presente Patto potrà essere interpretata come una deroga alle normative internazionali di prevenzione e repressione del crimine finanziario.
-

ARTICOLO IV – Disposizioni Finali

1. Il presente Patto ha durata di **dieci (10) anni**, rinnovabile tacitamente, salvo denuncia scritta di una delle Parti con preavviso di almeno **sei (6) mesi**;
2. Il Patto entrerà formalmente in vigore alla data di **scambio delle Note Diplomatiche** confermativa;

3. Una copia del presente Patto sarà depositata presso la **Banca dei Regolamenti Internazionali (BIS)** a fini di registrazione informale.
-

DICHIARAZIONE CONCLUSIVA

"La moneta, come il dialogo, è ponte e non barriera. Questo Patto rappresenta l'impegno di due entità sovrane a proteggere la stabilità e la fiducia, a beneficio reciproco e della comunità internazionale."

FIRMATO

Fatto a Venezia e Washington D.C., il giorno **26 aprile 2025**.

**Per l'Autorità di Autogoverno del Popolo Veneto
e il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM):**

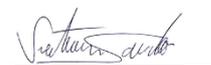
Avv. Gianni Montecchio

Governatore Generale

Firma 



**Ambasciatore Veneto presso l'UE
S.E. Sandro Venturini**

Firma 



Per il Federal Reserve System, Board of Governors:

Dr. Jerome Haynes

Vice Chairman for International Affairs

(Sigillo ufficiale della Federal Reserve Board)

Allegati Ufficiali:

- Lettera d'Intenti firmata il 20 aprile 2025
-

Sito ufficiale: www.statovenetoinautodeterminazione.org