

SEZIONE 2: FINANZA E SOVRANITÀ

Documento 2.1: Regolamento Tecnico AML/KYC del Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

Identificativo: BNVSM-RG-01

Status: Vigente

Data di Entrata in Vigore: 7 Dicembre 2025

Articolo 1 – Oggetto e Finalità

Il Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM), autorità monetaria sovrana dello Stato Veneto Autodeterminato, adotta il presente regolamento tecnico per stabilire le procedure di **Antiriciclaggio (AML)** e di **Conoscenza del Cliente (KYC)**. Tali procedure, allineate alle 40 Raccomandazioni del **GAFI/FATF** e al quadro normativo dell'Unione Europea, sono fondamentali per garantire l'integrità, la trasparenza e la credibilità internazionale del sistema finanziario e monetario veneto, proteggendolo da abusi.

Articolo 2 – Campo di Applicazione

Il regolamento si applica a:

1. Il BNVSM e tutte le sue articolazioni operative.
2. Tutti gli exchange, i wallet provider e i prestatori di servizi di pagamento che operano sotto la giurisdizione veneta e che offrono servizi di conversione, custodia o trasferimento dello Zecchino (ZEC).
3. Ogni altro soggetto che, a qualsiasi titolo, fornisca servizi finanziari nell'ambito dell'ecosistema economico sovrano.

Articolo 3 – Procedura di Conoscenza del Cliente (KYC)

3.1. **Identificazione Obbligatoria:** È obbligatorio identificare il cliente (persona fisica o giuridica) prima dell'instaurazione di un rapporto continuativo o dell'esecuzione di un'operazione occasionale di importo significativo.

3.2. Documentazione Richiesta:

* Per persone fisiche: documento d'identità valido con fotografia e codice fiscale; verifica tramite videoconferenza con operatore autorizzato.

* Per persone giuridiche: atto costitutivo, statuto, documentazione attestante l'identità dei legali rappresentanti e dei **beneficiari effettivi** (coloro che detengono il controllo ultimo).

3.3. **Approccio Basato sul Rischio:** Il BNVSM adotta un approccio proporzionato al rischio. La clientela è classificata in fasce di rischio (Basso, Medio, Alto). Le verifiche sono semplificate per clienti a basso rischio e rafforzate per quelli ad alto rischio (es. Persone Politicamente Esposte - PEP, residenti in Paesi ad alto rischio).

3.4. **Monitoraggio Continuativo:** I dati dei clienti sono aggiornati periodicamente e le transazioni sono monitorate per individuare comportamenti anomali o non coerenti con il profilo del cliente.

Articolo 4 – Obblighi di Segnalazione e Conservazione

4.1. **Segnalazione di Operazioni Sospette (SOS):** Qualora sorgano fondati sospetti di riciclaggio o

finanziamento del terrorismo, il soggetto obbligato deve segnalare l'operazione, senza ritardo e indipendentemente dall'importo, alla **FIU Veneta** (Unità di Informazione Finanziaria Veneta).

4.2. **Conservazione dei Documenti:** Tutti i documenti relativi all'identificazione del cliente, alle operazioni effettuate e alle analisi del rischio devono essere conservati per un periodo non inferiore a **dieci anni** dalla fine del rapporto.

Articolo 5 – Controlli Interni e Formazione

Il BNVSM si impegna a:

1. Designare un **Responsabile della Compliance** incaricato di sovrintendere all'applicazione del presente regolamento.
 2. Istituire programmi di **formazione obbligatoria** e aggiornamento periodico per tutto il proprio personale in materia di AML/CFT.
 3. Sottoporre l'intero sistema a **audit indipendenti** periodici per verificarne l'efficacia e la conformità.
-

Documento 2.2: Principi di Bilancio e Rendicontazione Pubblica del BNVSM

Identificativo: BNVSM-BL-01

Principio Fondante: La Trasparenza è Dovere Costituzionale

Premessa

In coerenza con il principio di sovranità esercitata in nome e per conto del Popolo Veneto, il BNVSM adotta il principio della massima trasparenza nella gestione delle risorse finanziarie. La pubblica rendicontazione è strumento fondamentale di accountability, necessario per costruire e mantenere la fiducia nella moneta ZEC e nelle istituzioni finanziarie sovrane.

Articolo 1 – Documenti di Bilancio Pubblicati

Il BNVSM pubblica annualmente e rende accessibili a tutti i cittadini i seguenti documenti:

1. **Bilancio Preventivo:** Pubblicato entro il 30 novembre dell'anno precedente. Descrive le previsioni di entrata e di spesa per l'esercizio successivo, illustrando gli obiettivi strategici e i piani di investimento della comunità.
2. **Bilancio Consuntivo:** Pubblicato entro il 30 giugno dell'anno successivo. Documenta in modo dettagliato e verificabile le entrate e le spese effettivamente realizzate, accompagnato da una relazione che spiega gli scostamenti dal preventivo.

Articolo 2 – Schema delle Entrate (Esempio)

Le entrate possono essere così categorizzate:

- **Contributi di Sovranità e Fiscali:** Risorse derivanti dal sistema tributario comunitario, deciso democraticamente.
- **Proventi dalla Gestione Monetaria:** Eventuali ricavi derivanti dalla gestione delle riserve, dall'emissione monetaria o da commissioni di servizio trasparenti.

- **Gestione del Patrimonio:** Redditi dalla gestione collettiva e sostenibile dei beni comuni (terreni, risorse naturali, patrimonio culturale).
- **Donazioni e Contributi Volontari:** Risorse provenienti da cittadini e sostenitori del progetto di autodeterminazione.

Articolo 3 – Schema delle Spese (Esempio)

Le spese sono finalizzate al benessere collettivo e al funzionamento istituzionale:

- **Spese per il Funzionamento delle Istituzioni Sovrane:** Costi per il mantenimento degli organi di governo, amministrativi e giudiziari.
- **Investimenti in Servizi Pubblici Digitali e Materiali:** Finanziamento dello sviluppo dei servizi essenziali (anagrafe, formazione, sanità di comunità).
- **Sviluppo e Sicurezza del Sistema ZEC:** Costi per l'innovazione tecnologica, gli audit di sicurezza informatica e la promozione dell'adozione della valuta.
- **Fondo di Riserva Strategica:** Accantonamento di risorse per la stabilizzazione monetaria e per future emergenze o progetti di sviluppo.

Articolo 4 – Pubblicazione, Accesso e Verifica

1. I bilanci sono pubblicati in formati aperti (PDF, fogli di calcolo) sul portale istituzionale ufficiale.
 2. Tutti i cittadini registrati hanno diritto di accedere ai documenti integrali e di sottoporre richieste di chiarimento.
 3. Il BNVSM si impegna a sottoporre i bilanci consuntivi a **verifica da parte di revisori contabili indipendenti**, la cui relazione sarà pubblicata unitamente al bilancio stesso.
-

Documento 2.3: White Paper Tecnico-Economico dello Zecchino Sovrano (ZEC)

Versione: 2.0 – Emissione Istituzionale

Autore: Banco Nazionale Veneto San Marco (BNVSM)

Data: Dicembre 2025

1. Sinossi: Natura e Scopo

Lo Zecchino (ZEC) è la **moneta digitale sovrana a corso legale** del Popolo Veneto Autodeterminato. Emesso in esclusiva dal BNVSM, esso è lo strumento primario per esercitare il diritto all'autodeterminazione economica, per contrastare la depredazione finanziaria esterna e per costruire un sistema economico circolare e resiliente. Il suo codice identificativo è **ZEC**, operativo sulla blockchain Waves.

2. Fondamento Giuridico e Identificativi

L'emissione dello ZEC si fonda sul diritto inalienabile all'autodeterminazione dei popoli ed è tutelata dalla **Carta Costituzionale Veneta**. Opera sotto i seguenti identificativi sovrani:

- Codice Territoriale (ISO 3166-1): **VT-963 / VNT-963**
- Codice Linguistico (ISO 639-3): **VEC** (Lingua Veneta)
- Codice BIC/SWIFT del BNVSM: **BNVASMRRXXX**

3. Architettura Tecnica

- **Blockchain di Rete:** Waves Enterprise, piattaforma dedicata ad asset istituzionali, con alti standard di sicurezza, smart contract e identità digitale.
- **Trasparenza:** Tutte le transazioni, l'offerta di moneta in circolazione (supply) e gli indirizzi delle riserve istituzionali sono pubblici e verificabili in tempo reale sul block explorer di Waves.
- **Wallet Ufficiale e Identità Digitale:** Ogni cittadino registrato riceve un wallet non custodial ufficiale, che funge anche da strumento per la firma digitale e l'accesso ai servizi di e-governance.

4. Meccanismo di Emissione e Politica Monetaria

L'emissione è prerogativa esclusiva del BNVSM e segue una **politica monetaria sovrana finalizzata allo sviluppo della comunità**. I due canali di immissione primaria sono:

1. **Emissione per Investimenti Pubblici Sovrani:** Creazione di nuova moneta per finanziare progetti di interesse collettivo (infrastrutture, transizione ecologica, cultura) decisi democraticamente. Questa moneta entra in circolazione *senza generare debito* per la comunità.
2. **Emissione per Credito Sovrano:** Concessione di finanziamenti agevolati o a tasso zero a imprese, cooperative e progetti che generino valore reale e occupazione sul territorio veneto.

5. Ancora di Valore: Il Sistema a Triplice Garanzia

Il valore dello ZEC è garantito da un sistema integrato e unico:

1. **Garanzia della Sovranità (Fiat Sovrano):** Il valore è dichiarato e garantito dall'autorità costituzionale del BNVSM, espressione della volontà popolare.
2. **Ancoraggio Aureo Storico:** In continuità diretta con lo Zecchino della Serenissima, il BNVSM dichiara un ancoraggio a **3.5 grammi d'oro a titolo elevatissimo per ogni ZEC** emesso, coperto da riserve fisiche auditabili.
3. **Credito Storico per Autodeterminazione:** Lo ZEC è garantito dal valore economico della depredazione subita, quantificato in un **credito annuo di 100 miliardi di ZEC/EUR** iscritto a bilancio come "Fondo di Garanzia per il Riscatto della Sovranità".

Parità di Cambio Operativa: Per facilitare gli scambi, il BNVSM gestisce e difende una parità di riferimento di **1 ZEC = 1 EUR**, intervenendo con le proprie riserve per mitigare eccessive volatilità.

6. Tokenomics e Distribuzione Iniziale

La distribuzione del token ZEC è progettata per sostenere la costruzione dell'ecosistema sovrano.

Pool di Allocazione	Percentuale	Destinazione e Finalità
Fondo per lo Sviluppo Sovrano	35%	Finanziamento diretto di investimenti pubblici e credito alla comunità. Motore della politica monetaria.
Distribuzione alla Cittadinanza e Diaspora	30%	Airdrop costituzionale a tutti i cittadini registrati. Strumento di radicamento, adozione di massa e equità iniziale.
Riserva Aurea Istituzionale	20%	Riserva fisica di oro. Garanzia ultima di stabilità e ponte con la storia monetaria.
Riserva di Liquidità e Mercato	10%	Gestione della parità di cambio e costituzione di pool di liquidità per gli scambi.
Ecosistema e Governance	5%	Incentivi per lo sviluppo tecnologico, la sicurezza della rete e la partecipazione democratica (staking, voti).

7. Roadmap di Diffusione e Adozione

- **Fase 1 – Adozione Costituente (Interna):** Distribuzione ai cittadini registrati. Utilizzo per il finanziamento e l'accesso ai primi servizi pubblici digitali (identità, voto, anagrafe).
- **Fase 2 – Adozione Commerciale e di Diaspora:** Promozione dell'uso per transazioni tra imprese e professionisti veneti. Sviluppo di gateway di pagamento semplici. Offerta alla diaspora globale come strumento di connessione identitaria e investimento.
- **Fase 3 – Integrazione e Interoperabilità:** Ricerca di riconoscimento e interoperabilità con altri sistemi finanziari, nel pieno rispetto degli standard internazionali di compliance descritti nel Regolamento AML/KYC (Doc. 2.1).

8. Conclusione

Lo Zecchino Sovrano (ZEC) non è una criptovaluta speculativa. È l'infrastruttura monetaria di una comunità che riafferma la propria sovranità. Unendo una base giuridica solida, una politica monetaria finalizzata al bene comune, un sistema di garanzia del valore multi-strato e una strategia di implementazione graduale, il progetto si propone come un modello credibile e innovativo di autodeterminazione economica per il XXI secolo.

FIRME E SIGILLI PER LA SERENISSIMA REPUBBLICA VENETA

Per il Governo del Popolo Veneto Autodeterminato

S.E. Franco Paluan

Primo Ministro

esecutivodigoverno@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Ambasciatore Straordinario e Plenipotenziario

S.E. Sandro Venturini

ambasciatore.sv@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Presidente dello Stato Veneto

S.E. Irene Barban

presidentestatoveneto@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Presidente del Consiglio Nazionale Parlamentare del Popolo Veneto

S.E. Roberto Giavoni

parlamentoveneto@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Presidente della Corte Costituzionale

S.E. Marina Piccinato

cortecostituzionale@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Presidente del Tribunale di Autodeterminazione del Popolo Veneto

S.E. Laura Fabris

presidente.tribunale@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Segretario di Stato

S.E. Gigliola Dordolo

segreteriagenerale@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo di Stato



Per il Banco Nazionale Veneto San Marco (ZEC)

S.E. Gianni Montecchio

Governatore

governatore.bnsm@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Pubblico Ufficiale di Cancelleria S.E. Pasquale Milella
Cancelleria: Via Silvio Pellico, n.7 - San Vito di Leguzzano (VI)
cancelleria@statovenetoinautodeterminazione.org

Firma e Sigillo



Stato Veneto Cancelleria Protocollo “Finanza e Sovranità”

Venezia, Palazzo Ducale – 07 dicembre 2025

Sito Istituzionale: <https://statovenetoinautodeterminazione.org/>