Martedi' 30/01/2024

Antiriciclaggio: UIF ? segnalazione di operazioni sospette II semestre 2023

A cura di: Studio Valter Franco

Lâ€™UnitÃ di Informazione Finanziaria della Banca dâ€™Italia (UIF) ha pubblicato un nuovo numero della newsletter con la sintesi delle attivitÃ svolte nel secondo semestre 2023.Â
Nel comunicato stampa sottolinea la UIF che in detto periodo si Ã¨ rilevata una contrazione della segnalazione delle operazioni sospette (SOS) del 10, 4%Â rispetto al corrispondente semestre del 2022, contrazione relativa al comparto bancario e finanziario; nel semestre la UIF ha trasmesso agli Organi Investigativi 73.359 segnalazioni ed adottato provvedimenti di sospensione per un valore di 5,5 milioni di euro; nel periodo considerato la UIF ha ricevuto 221 richieste di collaborazione da parte dellâ€™AutoritÃ Giudiziaria e degli Organi Investigativi ed ha fornito 361 risposte; in tale periodo sono iniziate sei ispezioni, coinvolgendo per la prima volta una casa da gioco ed un operatore in oro mentre sono state avviate due verifiche cartolari presso due intermediari operanti nel settore della mediazione immobiliare.Â
Si rammenta che:Â

- ai sensi dellâ€™articolo 48 del D.lgs. 231/2007 la SOS Ã¨ obbligatoria, senza alcuna soglia di importo, quando â€œsanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che i fondi provengano da attivitÃ criminosaÂ - si tiene contoÂ delle caratteristiche, entitÃ , frazionamento, natura, collegamento delle operazioni , tenendo anche conto della capacitÃ economica e dellâ€™attivitÃ Â svolta dal soggettoâ€• (sottolinea la UIF, ad esempio, ilÂ ricorso frequente e ingiustificatoÂ di operazioni in contanti anche non eccedenti la soglia)

- la segnalazione di operazioni sospette si effettua tramite la piattaforma ARSOS ; dovendo inoltrare la SOS senza ritardo e prima di compiere lâ€™operazione, Ã¨ consigliabile che il commercialista quantomeno abbia provveduto a registrarsi su tale piattaforma;Â

- analogamente a quanto sopra indicato per la segnalazione delle operazioni di operazioni sospette, relativamente alle operazioni in contanti Ã¨ consigliabile che il commercialistaÂ quantomeno abbia provveduto a registrarsi sul portale del SIAR (segnalazione Infrazioni Anti Riciclaggio) raggiungibile attraverso il seguente LINKÂ

- dal 1Â° gennaio 2024 si rendono applicabili anche ai professionisti i nuovi indicatori UIF come pubblicato sul sito di Ateneoweb il 15 maggio 2023 e con la tavola di raccordo pubblicato sempre su questo sito il 30 maggio 2023.

Alcuni dei dati riportati nel quaderno statistico del II semestre 2023:Â

- nelle tipologie di segnalanti i professionisti risultano aver presentato 4.395 SOS di cui 4.182 da parte di Notai, cioÃ¨ il 5,70% del totale delle SOS (123 segnalazioni da parte di Dottori Commercialisti, Esperti Contabili e Consulenti del Lavoro, pari allo 0,2% del totale delle SOS);Â

- ripartizione per regioni: le regioni cui si riferisconoÂ la maggior parte delle SOS corrispondono alla

Lombardia (13.083 di cui circa la metÃ relative alla provincia di Milano), seguita dalla Campania (8.461), dal Lazio (7.582) e dal Veneto (5.260).Â

- Relativamente alle segnalazioni effettuate da Money Transfer (in calo di circa il 20% rispetto al primo semestre) i maggiori paesi di destinazione corrispondono al Pakistan, Marocco, Romania, Albania, Senegal, Tunisia, Bangladesh, Georgia, Filippine, Turchia, India.Â

Precisa inoltre la UIF che:
-Il DL 145/2023, convertito dalla L. 191/2023, ha stabilito che gli organismi di autoregolamentazione (ad esempio il CNDCEC) possono istituire banche dati informatiche delle quali possono avvalersi i professionisti ai fini della valutazione delle operazioni sospette.Â
- La Legge di Bilancio 2024 (L. 213/2023) ha circoscritto gli obblighi di adeguata verifica nel servizio di prelievo di contante alle operazioni occasionali di importo complessivo superiore a 250 euro al giorno.Â
-Con decreto del 29 settembre 2023 il MIMIT ha reso operativo il sistema di comunicazione dei dati e delle informazioni sulla titolaritÃ effettiva; lâ€™efficacia del predetto decreto Ã¨ stata sospesa dal TAR del Lazio con ordinanza del 7 dicembre 2023. Il 20 novembre 2023 il Ministero dellâ€™Economia e delle finanze con la Banca dâ€™Italia e la UIF hanno pubblicato frequently asked questions in materia di titolaritÃ effettiva.
- Il 21 dicembre 2023 la UIF, la DNA, la GDF e la DIA hanno stipulato un nuovo protocollo dâ€™intesa relativo agli scambi informativi in materia di segnalazioni di operazioni sospette, innovando e rafforzando, anche sotto il profilo della sicurezza, le modalitÃ di cooperazione reciproca.
- Il 13 dicembre 2023 Consiglio e Parlamento hanno raggiunto lâ€™accordo provvisorio sul testo finale del regolamento istitutivo della nuova AutoritÃ Antiriciclaggio europea (AMLA); proseguono i triloghi sul Regolamento in materia di obblighi AML e sulla sesta Direttiva AML.

Dott.ssa Annalisa Forte