

Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia

**Gli obblighi antiriciclaggio
per le società di servizi:
in particolare, la segnalazione di
operazioni sospette**

profili generali

linea di fondo della normativa antiriciclaggio > estensione progressiva dell'ambito soggettivo dei destinatari

percorso comunitario (seconda e terza direttiva) e nazionale (d.lgs. 374/1999 e ora d.lgs. 231/2007)

operatori non finanziari > entrata a regime particolarmente lenta ... D.M. n. 143/2006 e Provvedimento UIC 2006 ... si continuano ad applicare in quanto compatibili (nota MEF del 19.12.2007)

breve carrellata dalle disposizioni del d.lgs. 231 del 2007

compiti di controllo (art. 53) e compiti della UIF (solo SOS)
... abbiamo effettuato la prima ispezione

adeguata verifica della clientela

assenza di istruzioni applicative ... disciplina del 2006 basata sull'identificazione ... ma nel 2007 passaggio all'adeguata verifica

beneficiario effettivo ... approccio basato sul rischio (cliente, operazione, rapporto, prestazione) e profilatura di clientela ...ad es. attenzione al rischio geografico, ai compro-oro o ai *money transfer* ... adeguata verifica rafforzata per legge (PEPs) o per istruzioni di vigilanza (utilizzo di banconote di elevato taglio)

➤ *situazione: eccessi (ad es. semplificata per banche) e carenze individuare nozione di «cliente» ... problemi specifici delle società di «network» ... rilevanza anche di attività di custodia ... attenzione all'obbligo di astensione ex art 23*

registrazione dei dati

conservazione e registrazione dati > per operatori non finanziari tre (o forse quattro) possibilità

- (tipico) sistemi informatici già utilizzati, con elaborazioni mensili
- archivio unico informatico ... intermediari finanziari ... archivio formato e gestito a mezzo di strumenti informatici
- registro della clientela (cartaceo) ... professionisti

art. 39, comma 4: MEF di concerto con il MinInt, sentite le associazioni di categoria, adotta specifiche tecniche

art. 38, comma 7: il MinGiust adotta disposizioni applicative per il registro cartaceo

art. 39, comma 5: ulteriori modalità da MEF

limiti all'uso del contante

art. 49, comma 1 ... divieto di trasferimento di contante (e titoli al portatore) tra soggetti diversi se il valore è complessivamente pari o superiore a 1.000 euro

comma 15 ... trasferimento può essere effettuato per il tramite di banche, istituti di moneta elettronica, istituti di pagamento e Poste Italiane

art. 51 ... obbligo di comunicare al MEF (*rectius*, alle Direzioni territoriali competenti) eventuali infrazioni entro trenta giorni ... sanzioni per mancata comunicazione

corretti rapporti tra comunicazione e segnalazione di operazione sospetta (anche in indicatori di anomalia *infra*)

finanziamento del terrorismo

obblighi di prevenzione del finanziamento del terrorismo
(d.lgs. n. 109 del 2007)

- congelamento dei fondi e delle risorse economiche
- comunicazione dei congelamenti a UIF e GdF
- segnalazione di operazioni sospette

liste comunitarie di soggetti designati e liste «di polizia» ...
consultazione e aggiornamento ...

specificazioni anche in indicatori di anomalia (*infra*)

violazioni punite con sanzioni gravi

... in conclusione ...

numerosi problemi interpretativi e applicativi

principi sono *know your customer* e collaborazione attiva ...

evitare adempimento «burocratico» di obblighi che appaiono inutili e lontani ... tutto è funzionale a ridurre i rischi e a individuare e segnalare operazioni sospette

opportunità di **sfruttare** presidi già in uso ... mutare ottica dei controlli già effettuati

promuovere «linee guida» per l'adeguata verifica e provvedimenti sulla registrazione

sanzioni, anche penali, gravi (da rivedere)

segnalazione operazioni sospette

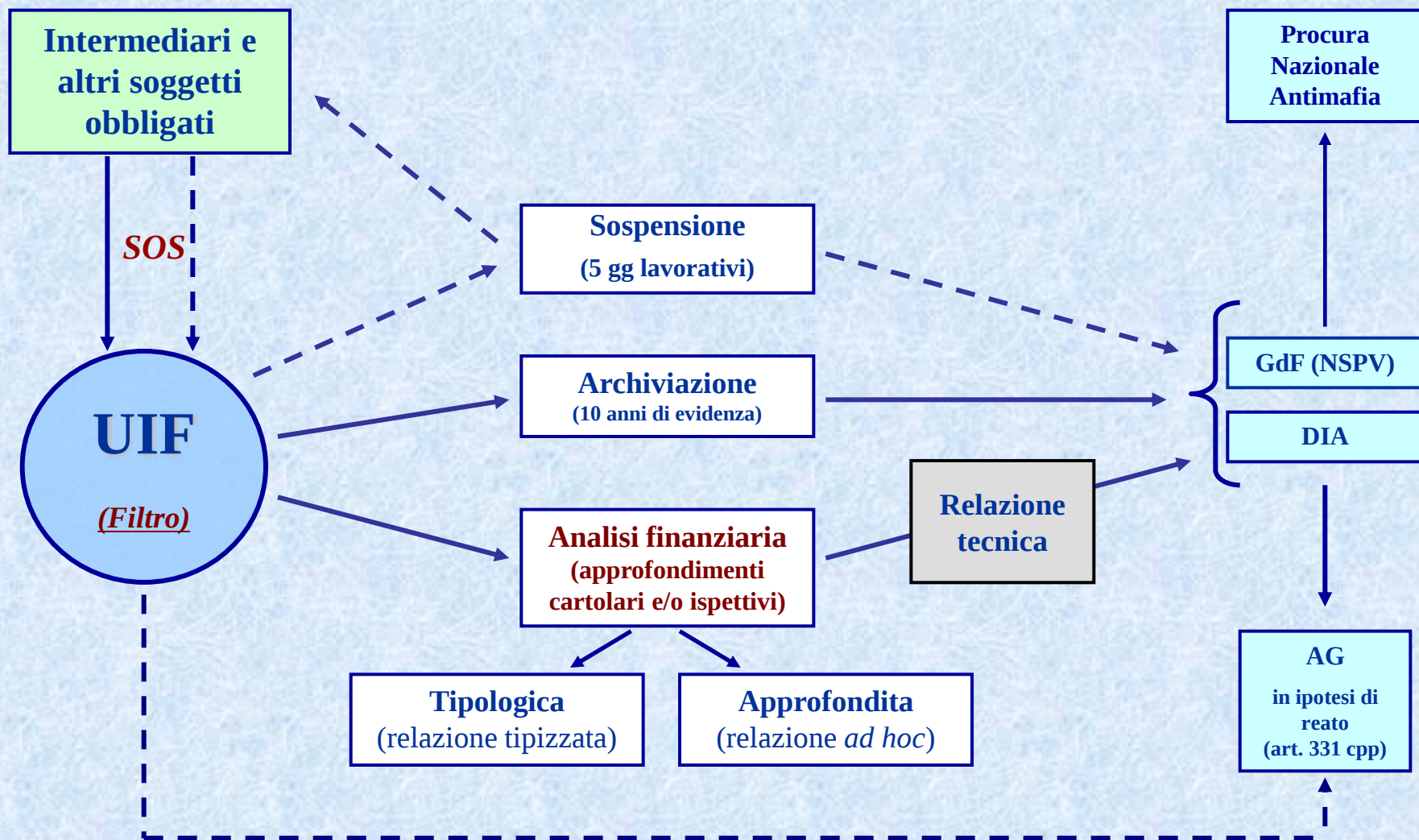
art. 3 della 197/91 ... “ogni operazione che ... induca a ritenere” provenienza delittuosa del denaro o dei beni

art. 41 della 231/07 ... “sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare ... in corso, compiute o tentate operazioni di riciclaggio”

nozione amministrativa di riciclaggio (provenienza criminosa e auto-riciclaggio)

ampliamento dell'obbligo

processo di analisi finanziaria



dati generali sulle SOS

prima della nascita della UIF (2007) n. 12.554; nel 2008 si arriva a n. 14.602, nel 2009 a n. 21.069 nel 2010 a n. 37.321, nel 2011 a oltre 49.000, nel 2012 a oltre 67.000, nel 2013 quasi 65.000, nel 2014 circa 74.000

trend notevolmente crescente

incremento settore bancario e postale ... scarsa attenzione da settore finanziario, assicurativo, altri operatori e professionisti ... notai e giochi

dati SOS società di servizi

poche SOS società di servizi ... 45 (ante RADAR) e n. 73 (post RADAR)

SOS post RADAR pervenute da un unico operatore
in anagrafe Infostat registrati solo n. 8 operatori

n. 2 operatori hanno “tentato” di trasmettere segnalazioni (4 in tutto) ... ma inviate solo in “diagnostico” o scartate

quadro poco consolante ... poche SOS anche da molte categorie professionali (fatta eccezione per notai) e operatori (ma giochi)

più grave ... molte società non si sono proprio registrate su Infostat e solo una ha effettivamente segnalato

indicatori di anomalia

indicatori di anomalia (art. 41 d.lgs. 231/07) ... proposta della UIF,
esame del CSF > DM del Ministero Interno del 17 febbraio 2011

struttura del D.M. ... articolato, allegato 1 con indicatori e allegato 2
con principi generali

agevolare valutazione, ridurre margini incertezza, contenere oneri,
favorire il corretto e omogeneo adempimento

non esaustività e non automaticità ... concreta valutazione

applicazione in concreto in base all'attività

rapporti tra indicatori generali e indicatori specifici

rapporti tra indicatori e sub-indici (esemplificazione)

indicatori di anomalia

indicatori generali (in quanto compatibili a tutti i destinatari)

- cliente (informazioni fornite, comportamento tenuto, specifico profilo soggettivo)
- operazioni (incoerenti, inusuali e illogiche)
- modalità di pagamento (strumenti incoerenti, modifica delle modalità, tecniche di frazionamento)

➤ a titolo esemplificativo ... indicatori nn. 6, 7, 9.3, 11.3, 13,

indicatori specifici dal n. 22 al n. 28 ... importi rilevanti ... operazioni incoerenti o inusuali ... a soggetti diversi dal beneficiario ... ricorso a canali non bancari ... in località non ricollegabili

indicatori di anomalia

«manualetto del buon segnalatore» (allegato 2)

operazioni a prescindere da importo ... operazioni rifiutate, non concluse, tentate ... operazioni regolate presso altri intermediari ... valutazione per intera durata dal rapporto

sospensione dell'operazione con canali informali

- opportunità di mantenere traccia dell'iter valutativo seguito
- strutture associate o societarie devono predisporre procedure interne che disciplinano l'iter valutativo seguito
- adottare misure di adeguata formazione del personale e dei collaboratori per individuazione degli elementi di sospetto

procedure e segnalazione

➤ predisporre programmi informatici di ausilio all'individuazione di operazioni anomale

programmi di estrazione automatica per attività di contazione ... necessità di valutazioni soggettive per trasporto e per servizi di custodia

sinergie con i limiti e i controlli previsti dalla normativa MinInt per operazioni di trasporto e BI sui cambi taglio e sulle banconote false o danneggiate

esigenza di valutazione complessiva ... dati di procedure automatiche e profilo soggettivo

procedura RADAR

provvedimento UIF del 4 maggio 2011 > trasmissione delle SOS in via telematica tramite il portale INFOSTAT > **sito UIF**

adesione al sistema di segnalazione mediante registrazione medesimo schema segnaletico ... diverso dettaglio informativo in relazione alle peculiarità dei soggetti e dell'operatività utilizzo di *data entry* o *upload*

verificare effettiva acquisizione della SOS da parte della UIF con messaggio di risposta

«assistenza» per le prime SOS con *help desk*

considerazioni finali

definire i profili di rischio della clientela
disciplinare la procedura di segnalazione
adottare procedure di estrazione automatica, integrate con
altri adempimenti antiriciclaggio e di legge
iscriversi in Infostat (... e segnalare)

adeguare l'allegato 2 degli indicatori chiarendo aspetti
specifici della procedura di segnalazione
adattare gli indicatori di anomalia, anche in base alle SOS e
all'attività ispettiva
se necessario, predisporre apposito schema di anomalia