



OSSERVATORIO NAZIONALE
ANTIRICICLAGGIO

SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)

Riccardo Giovannini

Commissione Antiriciclaggio Odcec Perugia

Art.35

I soggetti obbligati, prima di compiere l'operazione, inviano senza ritardo alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da attività criminosa. Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti ai sensi del presente decreto. Il ricorso frequente o ingiustificato ad operazioni in contante, anche se non eccedenti la soglia di cui all'articolo 49 e, in particolare, il prelievo o il versamento in contante di importi non coerenti con il profilo di rischio del cliente, costituisce elemento di sospetto. La UIF, con le modalità di cui all'articolo 6, comma 4, lettera e), emana e aggiorna periodicamente indicatori di anomalia, al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette.

- L'obbligo di Segnalazione delle Operazioni Sospette (SOS) continua a costituire il fulcro della legislazione antiriciclaggio.
- Esse sono lo strumento per la collaborazione attiva degli intermediari e degli altri operatori che dispongono di punti di osservazione privilegiati per valutare la coerenza tra il profilo economico e gli effettivi comportamenti della clientela.

Si ha l'obbligo di segnalazione alla UIF quando:

- SANNO
- SOSPETTANO
- VI SONO RAGIONI
PER SOSPETTARE

CHE SIANO

- IN CORSO
- STATE COMPIUTE
- STATE TENTATE

operazioni di riciclaggio o finanziamento al terrorismo

Il sospetto è desunto:

- dalle CARATTERISTICHE
- dall'ENTITA'
- dalla NATURA
- da QUALSIASI ALTRA CIRCOSTANZA RICONOSCIUTA

} Dell'operazione
posta in essere

N.B. individuare (o non) individuare la traccia del denaro rappresenta l'elemento sintomatico della provenienza illecita dello stesso

Le disposizioni sulla SOS - articolo 35 del decreto

- quando inviare la segnalazione - prima di compiere l'operazione
- in base a quali elementi considerazioni indizi - quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che le operazioni rientrino nell'ambito di riciclaggio o finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi provengano da attività criminosa. Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti.
Il ricorso frequente o ingiustificato ad operazioni in contante, anche se non eccedenti la soglia di cui all'articolo 49 e, in particolare, il prelievo o il versamento in contante di importi non coerenti con il profilo di rischio del cliente, costituisce elemento di sospetto.
- cosa contiene la segnalazione - i dati, le informazioni, la descrizione delle operazioni ed i motivi del sospetto; al segnalante è fatto obbligo di collaborare con la UIF, rispondendo tempestivamente alla richiesta di ulteriori informazioni

Le disposizioni sulla SOS - articolo 35 del decreto

- e il segreto professionale? - le comunicazioni delle informazioni, effettuate in buona fede dai soggetti obbligati, dai loro dipendenti o amministratori ai fini della segnalazione di operazioni sospette, non costituiscono violazione di eventuali restrizioni alla comunicazione di informazioni imposte in sede contrattuale o da disposizioni legislative, regolamentari o amministrative. Le medesime comunicazioni non comportano responsabilità di alcun tipo anche nelle ipotesi in cui colui che le effettua non sia a conoscenza dell'attività criminosa sottostante e a prescindere dal fatto che l'attività illegale sia stata realizzata
- devo informare il cliente della segnalazione? - l'articolo 39 dispone che è fatto divieto al segnalante di dare comunicazione al cliente o a terzi della segnalazione e delle eventuali successive richieste formulate dalla UIF (il comma 4 ammette che il divieto non impedisce la comunicazione tra professionisti che svolgono la prestazione in forma associata ed il successivo comma 5 ammette che il divieto non impedisce la comunicazione tra professionisti relativamente ad operazioni relative allo stesso cliente od alla stessa operazione)

Le disposizioni sulla SOS - articolo 35 del decreto

- quando non è dovuta - l'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette non si applica ai professionisti per le informazioni che essi ricevono da un loro cliente o ottengono riguardo allo stesso nel corso dell'esame della posizione giuridica o dell'espletamento dei compiti di difesa o di rappresentanza del medesimo in un procedimento innanzi a un'autorità giudiziaria o in relazione a tale procedimento, anche tramite una convenzione di negoziazione assistita da uno o più avvocati ai sensi di legge, compresa la consulenza sull'eventualità di intentarlo o evitarlo, ove tali informazioni siano

Il professionista non deve acquisire la prova della provenienza delittuosa del denaro (beni o altra utilità) oggetto dell'operazione, né di accertare la commissione del reato di riciclaggio, deve quindi "limitarsi" a cogliere elementi che evidenzino anomalie, incongruenze e/o sproporzioni di sorta rispetto all'operatività del cliente medesimo.

Quali strumenti utilizzare per segnalare una SOS:



(<https://infostat-uif.bancaditalia.it>)

Con [circolare prot. 0005565 - informativa n. 29/2017](#) il CNDCEC ha informato gli iscritti che, a seguito di protocollo di intesa stipulato con la UIF è stato attivato il servizio on line per effettuare la segnalazione di operazioni sospette. Si consiglia di procedere alla preventiva registrazione al sito, anche in assenza di segnalazioni da effettuare.



 **Accesso**

AS-SOS
Software da utilizzare per le segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio/finanziamento del terrorismo ai sensi dell'art. 43 del d.lgs. 21 novembre 2007, n. 231. Per inviare una segnalazione e seguirne l'iter effettuare la registrazione mediante l'inserimento dei dati richiesti.

Identificativo Utente
Password

[Password dimenticata](#)

ASSOS - SOS Assistant

+

antiriciclaggiopro.it/(X(1)F(Ws5oJJKaCRkoBR7KxFxSvKHPi3C3dutKVX5403uhc8AeV-k6-CxbqY2PzIdJS87qu08EmF6nhoauv2zbSz4z6MEu8HnUnJNl_yGqDexOSnzD3hcW8l_Blbdliwu2l_XJk7mBP27rmldKRRGvtgLvGlq3U8cWCT9SfajGmZNyvvqkYGZ9To0))/pagine/Start.aspx



v.2.0 20170131.1339

Matricola: RICCARDINO555

Martedì 03 Dicembre 2019
09:46:45

Segnalazioni

Elenco segnalazioni

Scarica manuale utilizzo

Richiedi assistenza

Anno	
ID Interno	
Numero protocollo UIF	
Cognome/Rag. Sociale	
Stato	-
Data Inserimento Da	
Data Inserimento A	
Data Aggiornamento Da	
Data Aggiornamento A	

Nuova 

Cerca 



09:46
03/12/2019



ASSOS - SOS Assistant

antiriciclaggiopro.it/(X(1)F(Ws5oJJKaCRkoBR7KxFxSvKHPi3C3dutKVX5403uhc8AeV-k6-CxbqY2PzIdJS87qu08EmF6nhoauv2zbSz4z6MEu8HnUnJNl_yGqDexOSnzD3hcW8l_BlbdIwu2l_XJk7mBP27rmlIdKRRGvtgLvGlq3U8cWCT9SfajGmZNyvqkYGZ9To0))/pagine/Start.aspx

As-SOS

Matricola: RICCARDINO555

Martedì 03 Dicembre 2019 09:46:16

v 2.0 20170131.1339

Segnalazioni

Inserimento nuova segnalazione

Identificativo della segnalazione (dati a carico del sistema)

Numero protocollo UIF

Anno

2019

Modalità di inoltro

02

Numero della segnalazione

Codice segnalante

09758941000

Struttura Segnalazione

▼ Segnalazione

▶ Operazioni

▶ Persone Fisiche

▶ Persone Non Fisiche

▶ Rapporti

▶ Legami operazione-rapporto

▶ Legami soggetto-rapporto

▶ Legami soggetto-operazione

▶ Legami soggetto-soggetto

▶ Provvedimenti

▶ Fenomeni

▶ Note

▶ Segnalazioni Collegate

Torna a Homepage per invio

Segnalazione

Dati generali della SOS

Tipo segnalazione ?

Originaria ▼

Motivo sostituzione ?

- ▼

Categoria segnalazione ?

- ▼

Protocollo segnalazione sostituita ?

Origine segnalazione ?

- ▼

Operatività sospetta

Numero di operazioni

Rischio

- ▼

Importo ?

Non Determinabile

☐

Conferma

09:46

03/12/2019



v2.0 20170131.1339

Matricola: RICCARDINO555

Martedì 03 Dicembre 2019

09:52:16

Segnalazioni

Anno 2019 Modalità di inoltro 02
Numero della segnalazione Codice segnalante 09758941000

Struttura Segnalazione

- ▼ Segnalazione
 - Operazioni
 - Persone Fisiche
 - Persone Non Fisiche
 - Rapporti
 - Legami operazione-rapporto
 - Legami soggetto-rapporto
 - Legami soggetto-operazione
 - Legami soggetto-soggetto
 - Provvedimenti
 - Fenomeni
 - Note
 - Segnalazioni Collegate

[Torna a Homepage per invio](#)

Operazioni

Dati generali dell'operazione

Tipologia di prestazione

Codice Valuta

Numero Operazioni

Data dell'operazione

Data della prima operazione cumulata

Data richiesta prima operazione cumulata

Stato dell'operazione

Segno monetario dell'operazione

Importo dell'operazione

Eseguita adeguata verifica del cliente

Data richiesta operazione

Data dell'ultima operazione cumulata

Data richiesta ultima operazione cumulata

Dati sulla località di richiesta/esecuzione operazione

Comune dove è stata richiesta l'operazione oppure Stato estero dove è stata richiesta l'operazione

Comune di esecuzione dell'operazione oppure Stato estero di esecuzione dell'operazione

Operazione eseguita tramite collaboratore: dati del collaboratore

Tipo di collaboratore

Codice fiscale

Cognome

Denominazione

Numero civico

Comune di residenza o sede legale

Numero iscrizione all'albo

Natura giuridica

Nome

Indirizzo

CAP

Stato estero di residenza o sede legale



09:52

03/12/2019



Inserimento nuova segnalazione

Identificativo della segnalazione (dati a carico del sistema)

Numero protocollo UIF			
Anno	2019	Modalità di inoltro	02
Numero della segnalazione		Codice segnalante	09758941000

Struttura Segnalazione

- ▼ Segnalazione
 - ▶ Operazioni
 - ▶ Persone Fisiche
 - ▶ Persone Non Fisiche
 - ▶ Rapporti
 - ▶ Legami operazione-rapporto
 - ▶ Legami soggetto-rapporto
 - ▶ Legami soggetto-operazione
 - ▶ Legami soggetto-soggetto
 - ▶ Provvedimenti
 - ▶ Fenomeni
 - ▶ Note
 - ▶ Segnalazioni Collegate

Torna a Homepage per invio

Fenomeni

Dati generali del fenomeno

Codice Fenomeno ?	- C01-Carte prepagate: utilizzo anomalo (18.02.2014) E08-Money transfer: trasferimento anomalo (indicatore 12) F02-Frode IVA intracomunitaria (15.02.2010) F03-Frodi nelle fatturazioni (23.04.2012) F13-Frodi fiscali internazionali (23.04.2012) FI1-Abuso finanziamenti pubblici (08.07.2010) FI2-Conti dedicati (13.10.2009) FI4-Frodi nell'attività di leasing (17.01.2011) FI6-Frodi nell'attività di factoring (16.03.2012) G01-Giochi e scommesse: operatività anomala (11.04.2013) H01-Trust: utilizzo anomalo (02.12.2013) I02-Frodi informatiche (05.02.2010) P03-Conversione di lire in euro P08-Carte di credito: prelevamenti anomali (indicatore 11) S01-Scudo fiscale S02-Scudo fiscale 2009 (24.02.2010) U01-Usura (09.08.2011) U02-Imprese in crisi (24.09.2009)
-------------------	--

na ✓

ASSOS - SOS Assistant

antiriciclaggiopro.it/(X(1)F(wlqIGbj7ZWj0IR_OG918cY7i-tu_yp7uyAUuufU-QmBQW0wxJHaCRYvlnm7IBDwYotC2Ce7wHeryue_u4MXJbePQFJB38hPlpnWseNMfK8yeFXNXoxSVS_5Gu8Zq4qSqlyohVCtGUU6WU6PW_3ylrGFMbvGJxZetbzKBccpLNdF65BbK0))/pagine/Star...

As-SOS

Martedì 03 Dicembre 2019 09:53:25

Matericola: RICCARDINO555

Segnalazioni

Inserimento nuova segnalazione

Identificativo della segnalazione (dati a carico del sistema)

Numero protocollo UIF

Anno

2019

Modalità di inoltro

02

Numero della segnalazione

Codice segnalante

09758941000

Struttura Segnalazione

Segnalazione

Operazioni

Persone Fisiche

Persone Non Fisiche

Rapporti

Legami operazione-rapporto

Legami soggetto-rapporto

Legami soggetto-operazione

Legami soggetto-soggetto

Provvedimenti

Fenomeni

Note

Segnalazioni Collegate

Torna a Homepage per invio

Note

Motivi del sospetto

Descrizione dell'operatività

A. Indicatori di anomalia connessi al cliente:

1. Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte o incomplete ovvero false riguardo: la propria identità e quella dell'eventuale titolare effettivo; lo scopo e la natura della prestazione richiesta; l'attività esercitata ovvero la situazione finanziaria, economica e/o patrimoniale propria e/o dell'eventuale gruppo di appartenenza; il potere di rappresentanza, l'identità dei delegati alla firma, la struttura di proprietà o di controllo.

1.1. Il cliente utilizza documenti identificativi che sembrano contraffatti.

2. Il cliente si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione ovvero per il regolamento delle prestazioni.

2.1. Il cliente, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire informazioni sull'operazione o sulla prestazione, rinuncia immotivatamente ad eseguirla.

2.2. Il cliente rifiuta di fornire indicazioni sulle modalità di pagamento.

3. Il cliente mostra una inusuale familiarità con i presidi previsti dalla normativa in tema di adeguata verifica della clientela, di registrazione dei dati e di segnalazione di operazioni sospette, ovvero pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione di tali presidi.

4. Il cliente dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto o dello scopo della prestazione professionale richiesta, suscitando il dubbio che egli possa occultare di agire con finalità illecite per conto di un terzo.

5. Il cliente effettua operazioni di importo significativo ed è noto per essere stato sottoposto a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero effettua operazioni con controparti note per essere state sottoposte a procedimenti penali, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro.

6. Il cliente è censito, è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti censiti ovvero richiede di effettuare operazioni con controparti censite nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo.

Windows Taskbar

09:53 03/12/2019

ASSOS - SOS Assistant

antiriciclaggiopro.it/(X(1)F(wlqIGbj7ZWjolR_OG918cY7i-tu_yp7uyAUuufU-QmBQWOWxJHaCRYvInm71BDwYotC2Ce7wHeryue_u4MXJbePQFJB3BhPlpnWseNMfK8yeFXNXkxSVS_5Gu8Zq4qSqlyohVCtGUU6WU6PW_3ylrGFMbvGJxZetbzKBccpLNdF65BbK0))/pagine/Star...

As-SOS

v2.0 20170131.1339

Matricola: RICCARDINO555

Martedì 03 Dicembre 2019 09:53:48

Segnalazioni

Inserimento nuova segnalazione

Identificativo della segnalazione (dati a carico del sistema)

Numero protocollo UIF

Anno

Numero della segnalazione

Modalità di inoltro

Codice segnalante

Struttura Segnalazione

Segnalazione

Operazioni

Persone Fisiche

Persone Non Fisiche

Rapporti

Legami operazione-rapporto

Legami soggetto-rapporto

Legami soggetto-operazione

Legami soggetto-soggetto

Provvedimenti

Fenomeni

Note

Segnalazioni Collegate

Torna a Homepage per invio

Note

Motivi del sospetto

Descrizione dell'operatività

A. Indicatori di anomalia connessi al cliente:

B. Indicatori di anomalia connessi alle modalità di esecuzione delle prestazioni professionali:

8. Richiesta di prestazioni professionali o del compimento di operazioni aventi oggetto ovvero scopo non compatibile con il profilo economico-patrimoniale o con l'attività del cliente ovvero con il profilo economico-patrimoniale, o con l'attività dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene.

8.1. Consulenza per l'organizzazione di operazioni finanziarie non coerenti con l'attività commerciale sottostante.

8.2. Prestazioni richieste da organismi non lucrativi per finalità non compatibili con quelle dichiarate o comunque proprie dell'ente.

8.3. Richiesta di consulenza per l'effettuazione di operazioni di finanza strutturata sui mercati internazionali per esigenze legate a un'attività commerciale con l'estero di dimensioni evidentemente contenute.

8.4. Acquisto di disponibilità a diverso titolo di beni, anche di lusso, di elevato valore, a fronte di un patrimonio, anche di gruppo, di importo ridotto.

8.5. Frequenti operazioni di acquisizione di partecipazioni o di altri diritti su imprese o aziende, non giustificate dal profilo economico-patrimoniale o dall'attività del cliente ovvero dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene o da altri ragionevoli motivi.

8.6. Transazioni finanziarie di notevole importo, specie se richieste da società di recente costituzione, non giustificate dall'oggetto della società, dall'attività del cliente ovvero dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene o da altri ragionevoli motivi.

8.7. Acquisto di partecipazioni in imprese con modalità non coerenti con il profilo economico-patrimoniale o con l'attività esercitata dal cliente ovvero dall'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene o da altri ragionevoli motivi.

8. Richiesta di prestazioni professionali con modalità inusuali e palesemente ingiustificate rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività.

9.1. Richiesta di prestazione professionale a un professionista dislocato in località distante dalla zona di residenza o dalla sede effettiva dell'attività del cliente in assenza

09:53

03/12/2019



v2.0 20170131.1339

Matricola: RICCARDINO555

Martedì 03 Dicembre 2019
09:54:25

Segnalazioni

Numero protocollo UIF

Anno

2019

Modalità di inoltro

02

Numero della segnalazione

Codice segnalante

09758941000

Struttura Segnalazione

- ▼ Segnalazione
 - ▶ Operazioni
 - ▶ Persone Fisiche
 - ▶ Persone Non Fisiche
 - ▶ Rapporti
 - ▶ Legami operazione-rapporto
 - ▶ Legami soggetto-rapporto
 - ▶ Legami soggetto-operazione
 - ▶ Legami soggetto-soggetto
 - ▶ Provvedimenti
 - ▶ Fenomeni
 - ▶ **Note**
 - ▶ Segnalazioni Collegate

[Torna a Homepage per invio](#)

Note

Note

Motivi del sospetto

Descrizione dell'operatività

- ☐ 14. Pagamento delle operazioni o delle prestazioni mediante mezzi di pagamento provenienti, a diverso titolo, da soggetti terzi estranei al rapporto negoziale e non riconducibili al gruppo di appartenenza del cliente, o comunque non collegati con il cliente, in assenza di ragionevoli motivi.
- **D. Indicatori di anomalia relativi alla costituzione e alla amministrazione di imprese, società, trust ed enti analoghi:**
 - ☐ 15. Richiesta, in assenza di ragionevoli motivi, di prestazioni professionali che, anche mediante operazioni di natura societaria, hanno lo scopo o l'effetto di dissimulare o di ostacolare l'identificazione del titolare effettivo dell'attività ovvero di occultare l'origine o la destinazione delle risorse finanziarie coinvolte.
 - ☐ 15.1. Frequenti e ingiustificati cambiamenti nella titolarità o nella denominazione di società e aziende.
 - ☐ 15.2. Costituzione e/o impiego di trust, nel caso in cui si applichi una normativa propria di Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei Paesi della Comunità europea.
 - ☐ 15.3. Costituzione e/o impiego di strutture di gruppo artificialmente complesse e articolate, anche in relazione alla distribuzione delle partecipazioni e alla dislocazione all'estero di una o più società.
 - ☐ 15.4. Costituzione e/o impiego di società partecipate da incapaci, salvo si tratti di imprese a conduzione familiare, ovvero conferimento di incarichi di responsabilità in società o enti a persone palesemente sprovviste delle necessarie capacità.
 - ☐ 15.5. Rilascio di procedure a gestire, amministrare e/o cedere beni, soprattutto se in un momento immediatamente successivo all'acquisto del bene ovvero a favore di persone apparentemente non collegate al delegante.
 - ☐ 16. Conferimenti o apporti di capitale in società o altri enti mediante beni in natura per importi palesemente sproporzionati a quelli di mercato.

+ E. Indicatori di anomalia relativi ad operazioni aventi a oggetto beni immobili o mobili registrati:**+ F. Indicatori di anomalia relativi ad operazioni contabili e finanziarie:**

Conferma



09:54

03/12/2019



v2.0 20170131.1339

Segnalazioni

Numero protocollo UIF		Modalità di inoltro	02
Anno	2019	Codice segnalante	09758941000
Numero della segnalazione			

Struttura Segnalazione

- Segnalazione
 - Operazioni
 - Persone Fisiche
 - Persone Non Fisiche
 - Rapporti
 - Legami operazione-rapporto
 - Legami soggetto-rapporto
 - Legami soggetto-operazione
 - Legami soggetto-soggetto
 - Provvedimenti
 - Fenomeni
 - Note
 - Segnalazioni Collegate

Torna a Homepage per invio

Note

Note

Motivi del sospetto

Descrizione dell'operatività

all'estero di una o più società.

- ☐ 15.4. Costituzione e/o impiego di società partecipate da incapaci, salvo si tratti di imprese a conduzione familiare, ovvero conferimento di incarichi di responsabilità in società o enti a persone palesemente sprovviste delle necessarie capacità.
- ☐ 15.5. Rilascio di procedure a gestire, amministrare e/o cedere beni, soprattutto se in un momento immediatamente successivo all'acquisto del bene ovvero a favore di persone apparentemente non collegate al delegante.
- ☐ 16. Conferimenti o apporti di capitale in società o altri enti mediante beni in natura per importi palesemente sproporzionati a quelli di mercato.

- E. Indicatori di anomalia relativi ad operazioni aventi a oggetto beni immobili o mobili registrati:

- ☐ 17. Acquisto di beni a un prezzo molto elevato rispetto al profilo economico-patrimoniale del cliente o del gruppo di appartenenza in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.
- ☐ 18. Acquisto o vendita di beni a un prezzo palesemente sproporzionato rispetto al valore di mercato degli stessi in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.
- ☐ 19. Acquisto di beni effettuato con il rilevamento di azioni di società con sede in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei Paesi della Comunità europea in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.
- ☐ 20. Investimento in beni immobili in assenza di qualsivoglia legame con la località di ubicazione degli stessi e/o di convenienza economica dell'investimento.
- ☐ 21. Acquisto di beni senza disporre di, ovvero senza acquisire, adeguate informazioni sulla localizzazione o sullo stato degli stessi, ovvero sull'equità delle condizioni contrattuali.
- ☐ 22. Richiesta di consulenza in merito alla possibilità di acquistare o vendere beni in contanti per importi molto rilevanti.

+ F. Indicatori di anomalia relativi ad operazioni contabili e finanziarie:

Conferma

Segnalazioni

Numero protocollo UIF	
Anno	2019
Numero della segnalazione	

Modalità di inoltro	02
Codice segnalante	09758941000

Struttura Segnalazione

- ▼ **Segnalazione**
 - ▷ Operazioni
 - ▷ Persone Fisiche
 - ▷ Persone Non Fisiche
 - ▷ Rapporti
 - ▷ Legami operazione-rapporto
 - ▷ Legami soggetto-rapporto
 - ▷ Legami soggetto-operazione
 - ▷ Legami soggetto-soggetto
 - ▷ Provvedimenti
 - ▷ Fenomeni
 - ▷ Note
 - ▷ Segnalazioni Collegate

[Torna a Homepage per invio](#)

Note

Note

Motivi del sospetto

Descrizione dell'operatività

- ☐ 19. Acquisto di beni effettuato con il rilevamento di azioni di società con sede in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei Paesi della Comunità europea in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.
- ☐ 20. Investimento in beni immobili in assenza di qualsivoglia legame con la località di ubicazione degli stessi e/o di convenienza economica dell'investimento.
- ☐ 21. Acquisto di beni senza disporre di, ovvero senza acquisire, adeguate informazioni sulla localizzazione o sullo stato degli stessi, ovvero sull'equità delle condizioni contrattuali.
- ☐ 22. Richiesta di consulenza in merito alla possibilità di acquistare o vendere beni in contanti per importi molto rilevanti.

- **F. Indicatori di anomalia relativi ad operazioni contabili e finanziarie:**

- ☐ 23. Operazioni contabili aventi come scopo o come effetto quello di occultare disponibilità finanziarie, soprattutto se per importi rilevanti.
- ☐ 24. Operazioni di investimento di natura finanziaria con caratteri e per importi incoerenti rispetto al profilo economico-patrimoniale e/o alla attività esercitata dal cliente o dall'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene.
- ☐ 25. Operazioni di emissione e/o collocamento di strumenti finanziari, aventi caratteristiche e importi incoerenti rispetto al profilo economico-patrimoniale e/o all'oggetto della società o dell'eventuale gruppo societario cui la stessa appartiene.
- ☐ 26. Richiesta di finanziamenti effettuata sulla base di atti, rappresentati anche da titoli o certificati, talora anche di dubbia autenticità, attestanti l'esistenza di cospicui depositi presso banche insediate in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei Paesi della Comunità europea.
- ☐ 27. Esecuzione, in assenza di giustificati motivi legati all'attività esercitata, di successive operazioni di apertura e chiusura di conti e di altri rapporti continuativi, soprattutto se in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei Paesi della Comunità europea.
- ☐ 28. Utilizzo di conti di soggetti terzi, in particolare di società o enti, per l'impiego di disponibilità personali del cliente, ovvero utilizzo di conti personali del cliente per l'impiego di disponibilità di terzi, in particolare di società o enti, tal da suscitare il dubbio che siano perseguiti intenti dissimulativi.

Conferma

Statistiche UIF I semestre 2019

Ricevute: ripartizione per categoria di segnalazione (valori assoluti e percentuali)									
CATEGORIA DI SEGNALAZIONE	2015	2016	2017	2018			2019		
				1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale
Totale	82.428	101.065	93.820	49.343	48.687	98.030	51.201	-	51.201
Riciclaggio	76.293	79.337	86.712	47.289	47.503	94.792	50.229	-	50.229
Voluntary disclosure	5.849	21.098	6.112	1.392	762	2.154	518	-	518
Finanziamento del terrorismo	273	619	981	657	409	1.066	396	-	396
Finanziamento dei programmi di proliferazione di adm	13	11	15	5	13	18	58	-	58
Valori percentuali									
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	-	100,0
Riciclaggio	92,6	78,5	92,4	95,9	97,6	96,7	98,1	-	98,1
Voluntary disclosure	7,1	20,9	6,5	2,8	1,6	2,2	1,0	-	1,0
Finanziamento del terrorismo	0,3	0,6	1,1	1,3	0,8	1,1	0,8	-	0,8
Finanziamento dei programmi di proliferazione di adm	..	..	..	..	..	..	0,1	-	0,1

Ricevute: ripartizione per gruppi di segnalanti

Tavola a.1.7

(valori assoluti e percentuali)

GRUPPI DI SEGNALANTI	2015	2016	2017	2018			2019		
				1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale
				Valori assoluti					
Totale	82.428	101.065	93.820	49.343	48.687	98.030	51.201	-	51.201
Banche e Poste	65.860	78.418	72.171	37.397	33.657	71.054	32.465	-	32.465
Altri intermediari e operatori finanziari	8.717	11.251	13.352	7.083	9.067	16.150	12.538	-	12.538
Soggetti non finanziari ¹	7.851	11.396	8.297	4.863	5.963	10.826	6.198	-	6.198

Tavola a.1.7

Valori percentuali

Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	-	100,0
Banche e Poste	79,9	77,6	76,9	75,8	69,1	72,5	63,4	-	63,4
Altri intermediari e operatori finanziari	10,6	11,1	14,2	14,4	18,6	16,5	24,5	-	24,5
Soggetti non finanziari	9,5	11,3	8,8	9,9	12,2	11,0	12,1	-	12,1

Ricevute: ripartizione per tipologia di segnalante

(valori assoluti)

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	2018			2019		
	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale
Totale	49.343	48.687	98.030	51.201	-	51.201
Intermediari e operatori bancari finanziari	44.480	42.724	87.204	45.003	-	45.003
Banche e Poste	37.397	33.657	71.054	32.465	-	32.465
Intermediari e operatori finanziari	7.077	9.062	16.139	12.535	-	12.535
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	562	2.137	2.699	4.803	-	4.803
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	4.194	4.812	9.006	5.204	-	5.204
SIM	33	27	60	34	-	34
SGR, SICAV e SICAF	181	170	351	245	-	245
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	424	375	799	479	-	479
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	305	290	595	311	-	311
Imprese di assicurazione	1.279	1.133	2.412	1.323	-	1.323
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	99	118	217	136	-	136
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	6	5	11	3	-	3
Soggetti obbligati non finanziari	4.836	5.947	10.783	6.178	-	6.178
Professionisti	2.451	2.367	4.818	2.561	-	2.561
Notai e CNN	2.170	2.175	4.345	2.346	-	2.346
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	168	151	319	158	-	158
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	65	16	81	13	-	13
Avvocati	27	11	38	25	-	25
Società di revisione e revisori legali	7	6	13	12	-	12
Altri soggetti esercenti attività professionale	14	8	22	7	-	7
Operatori non finanziari	521	377	898	515	-	515
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	243	182	425	268	-	268
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	245	187	432	216	-	216
Altri operatori non finanziari	33	8	41	31	-	31
Prestatori di servizi di gioco	1.864	3.203	5.067	3.102	-	3.102
Pubblica amministrazione	27	16	43	20	-	20