

Bollettino semestrale

2/2011

Unità di Informazione Finanziaria

Bollettino semestrale

Luglio - Dicembre 2011

Bollettino semestrale

2/2011

Bollettino semestrale

2/2011

INDICE

PRESENTAZIONE	5
PARTE I	
SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)	
1. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE INVIATE ALLA UIF	7
1.1. SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DEI PROGRAMMI DI PROLIFERAZIONE DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA - DATI COMPLESSIVI	9
1.1.1. SOS di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa (anni 1997 – 2011)	11
1.1.2. SOS di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa - Flussi semestrali (anni 2008 – 2011)	12
1.1.3. Segnalanti ripartiti per categoria e per numero di SOS trasmesse alla UIF	13
1.1.4. Intermediari finanziari ripartiti per categoria e per numero di SOS trasmesse alla UIF	14
1.1.5. Enti creditizi ripartiti per numero di SOS trasmesse alla UIF (valori percentuali)	15
1.1.6. SOS pervenute dagli Enti creditizi ripartite per origine del sospetto (valori percentuali)	16
1.1.7. SOS pervenute alla Uif dagli Enti creditizi ripartite per grado di rischio attribuito dal segnalante all'operatività sospetta (valori percentuali)	17
1.2. SOS DI RICICLAGGIO	19
1.2.1. SOS di riciclaggio (anni 1997 – 2011)	21
1.2.2. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari (anni 1997 – 2011)	22
1.2.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante (valori assoluti)	23
1.2.4. SOS di riciclaggio pervenute da intermediari finanziari nel 2° semestre 2011 ripartite per tipologia di segnalante (valori percentuali)	23
1.2.5. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per provincia	24
1.2.6. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari (anni 2008 – 2011)	25
1.2.7. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per tipologia di segnalante (valori assoluti)	26
1.2.8. SOS di riciclaggio pervenute da professionisti e operatori non finanziari nel 2° semestre 2011 ripartite per tipologia di segnalante (valori percentuali)	27
1.2.9. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per provincia	28
1.2.10. SOS per rimpatrio di attività finanziarie dall'estero ex d. l. 78/2009 (cd. Scudo) ripartite per provincia della dipendenza presso cui è avvenuta l'operazione	29
1.3. SOS DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DEI PROGRAMMI DI PROLIFERAZIONE DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA	31
1.3.1. SOS di finanziamento del terrorismo (anni 2001 – 2011)	33
1.3.2. SOS di finanziamento del terrorismo da intermediari finanziari ripartite per provincia	34
1.3.3. Soggetti segnalati per finanziamento del terrorismo ripartiti per nazionalità (anni 2001–2011)	35
1.3.4. SOS di finanziamento del terrorismo ripartite in base all'origine del sospetto (anni 2009–2011)	36
1.3.5. SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa (anni 2007-2011)	37
1.3.6. SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa ripartite per provincia	38
1.3.7. SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa ripartite in base all'origine del sospetto (anni 2009-2011)	39
2. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE ANALIZZATE DALLA UIF	41
2.1. SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DEI PROGRAMMI DI PROLIFERAZIONE DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA ANALIZZATE – DATI COMPLESSIVI	43
2.1.1. SOS di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa (anni 1997-2011)	45
2.1.2. SOS di riciclaggio - Esiti delle analisi (anni 1997-2011)	46
2.1.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari – Esiti delle analisi (anni 1997 – 2011)	47
2.1.4. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari – Esiti delle analisi (anni 2007 – 2011)	48
2.1.5. SOS di finanziamento del terrorismo – Esiti delle analisi (anni 2001 – 2011)	49
2.1.6. SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa – Esiti delle analisi (anni 2001 – 2011)	50
PARTE II	

Bollettino semestrale

2/2011

CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

1. CONTROLLI E ACCERTAMENTI DI IRREGOLARITÀ	51
1.1 Ispezioni (anni 2008 – 2011)	53
1.2 Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all’Autorità Giudiziaria (anni 2008 – 2011)	53
1.3 Procedure per l’irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie avviate (anni 2008 – 2011)	53
2 SCAMBI INFORMATIVI	55
2.1 Scambi informativi con FIU estere (anni 2008 – 2011)	57
2.2 Collaborazione con l’Autorità Giudiziaria (anni 2008 – 2011)	57

PARTE III

RASSEGNA NORMATIVA

1. PRINCIPALI PROVVEDIMENTI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO	59
1.1 Normativa primaria	61
1.2 Decreti ministeriali	61
1.3 Provvedimenti della Banca d’Italia	62
1.4 Comunicazioni dell’Unità di Informazione Finanziaria	62

PRESENTAZIONE

Nel secondo semestre del 2011, l'UIF ha ricevuto 25.192 segnalazioni di operazioni sospette (infra, SOS) che, sommate alle 23.883 del primo semestre, portano a 49.075 il numero delle SOS complessivamente ricevute nell'anno, confermando il trend crescente da tempo evidenziatosi.

Nel mese di ottobre è entrato a regime il nuovo sistema di raccolta e gestione delle SOS (cd. RADAR) avviato il 16 maggio 2011.

Il nuovo sistema di segnalazione, destinato a supportare l'intero ciclo di "lavorazione" delle SOS (acquisizione, analisi e trasmissione agli Organi Investigativi), è volto a migliorare la tempestività dei flussi informativi e la qualità degli approfondimenti finanziari, grazie all'utilizzo del canale telematico e ad una più accurata e completa rappresentazione delle operazioni, dei soggetti nonché dei rapporti e dei legami fra gli stessi.

Il pieno sfruttamento delle potenzialità del nuovo sistema dipenderà però anche dalla sensibilità dei segnalanti nell'individuare, valutare e descrivere adeguatamente gli elementi di sospetto insiti nelle operazioni.

Sotto questo profilo, utili strumenti a disposizione degli operatori sono costituiti, oltre che dagli indicatori di anomalia emanati dalla Banca d'Italia su proposta dell'UIF, dagli schemi e modelli di comportamento anomalo sul piano economico e finanziario predisposti e diffusi direttamente dall'Unità. In questo ambito, nel semestre, l'UIF ha richiamato l'attenzione degli operatori sul fenomeno dell'usura, aggiornando lo specifico schema emanato nel 2009, alla luce dei risultati degli accertamenti ispettivi e degli approfondimenti cartolari eseguiti su operazioni sospette riconducibili a tale fenomeno.

L'intensa collaborazione con l'Autorità Giudiziaria ha consentito all'UIF di sviluppare l'analisi finanziaria in relazione a specifiche fattispecie oggetto di indagine, da cui sono emerse nuove tecniche e modalità operative di riciclaggio. In questo ambito, si è provveduto a utilizzare e a valorizzare le informazioni acquisite, anche in sede ispettiva, ai fini dell'approfondimento, in particolare, di una tipologia di operatività caratterizzata dall'utilizzo anomalo delle carte di pagamento, talora emesse da intermediari esteri, consistente nell'effettuazione di ripetuti prelievi di elevati ammontari di denaro contante presso sportelli automatici (ATM).

L'attività di analisi finanziaria, condotta su base sia cartolare sia ispettiva, ha permesso di rilevare infrazioni per le quali sono state avviate 21 procedure amministrative sanzionatorie che, sommate alle 41 avviate nel primo semestre, portano a 62 le procedure complessive del 2011, rispetto alle 29 del 2010. Parte di tali procedimenti hanno interessato società fiduciarie sottoposte ad accertamenti ispettivi "mirati" alla verifica dell'osservanza degli obblighi di collaborazione attiva in relazione a operazioni di "scudo fiscale".

Le attività di analisi svolte dall'UIF, sia sulle singole SOS sia su specifici fenomeni o tipologie di operatività, confermano il ruolo centrale e spesso propulsivo assunto dall'Unità nel sistema di prevenzione e di contrasto del riciclaggio.

Bollettino semestrale

2/2011

PARTE I

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS) *

SEZIONE 1

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

INVIATE ALLA UIF

* I dati riportati hanno carattere provvisorio e sono suscettibili di modifiche a seguito della loro definitiva classificazione.

I dati definitivi sono riportati nei rapporti redatti annualmente dall'UIF.

Bollettino semestrale

2/2011

**SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DEI
PROGRAMMI DI PROLIFERAZIONE DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA**

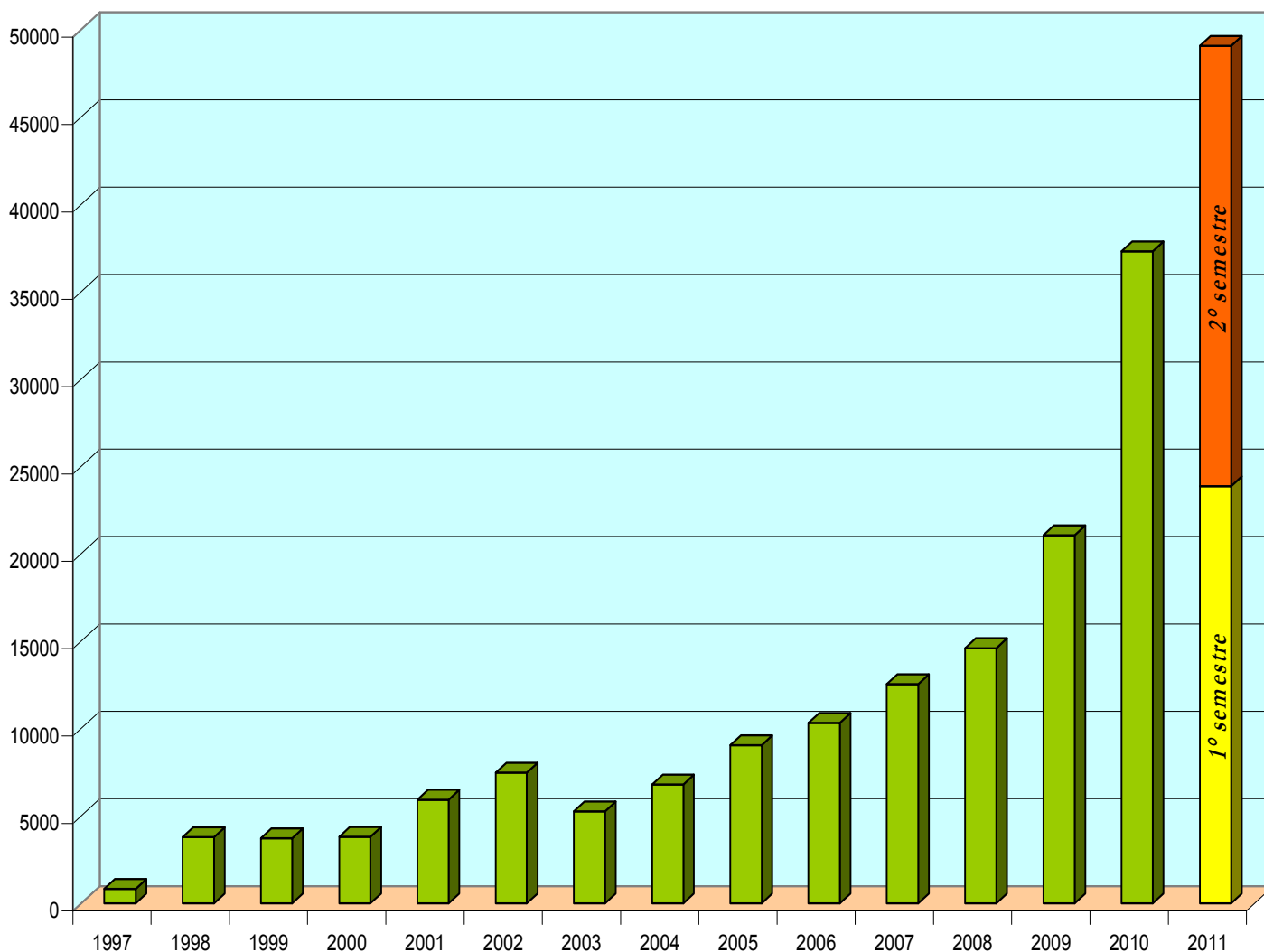
DATI COMPLESSIVI

Bollettino semestrale

2/2011

*SOS di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa
(anni 1997 – 2011)*

1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
														1° sem.	2° sem.	Totale anno
840	3.798	3.720	3.813	5.935	7.481	5.260	6.813	9.057	10.322	12.544	14.602	21.066	37.321	23.883	25.192	49.075

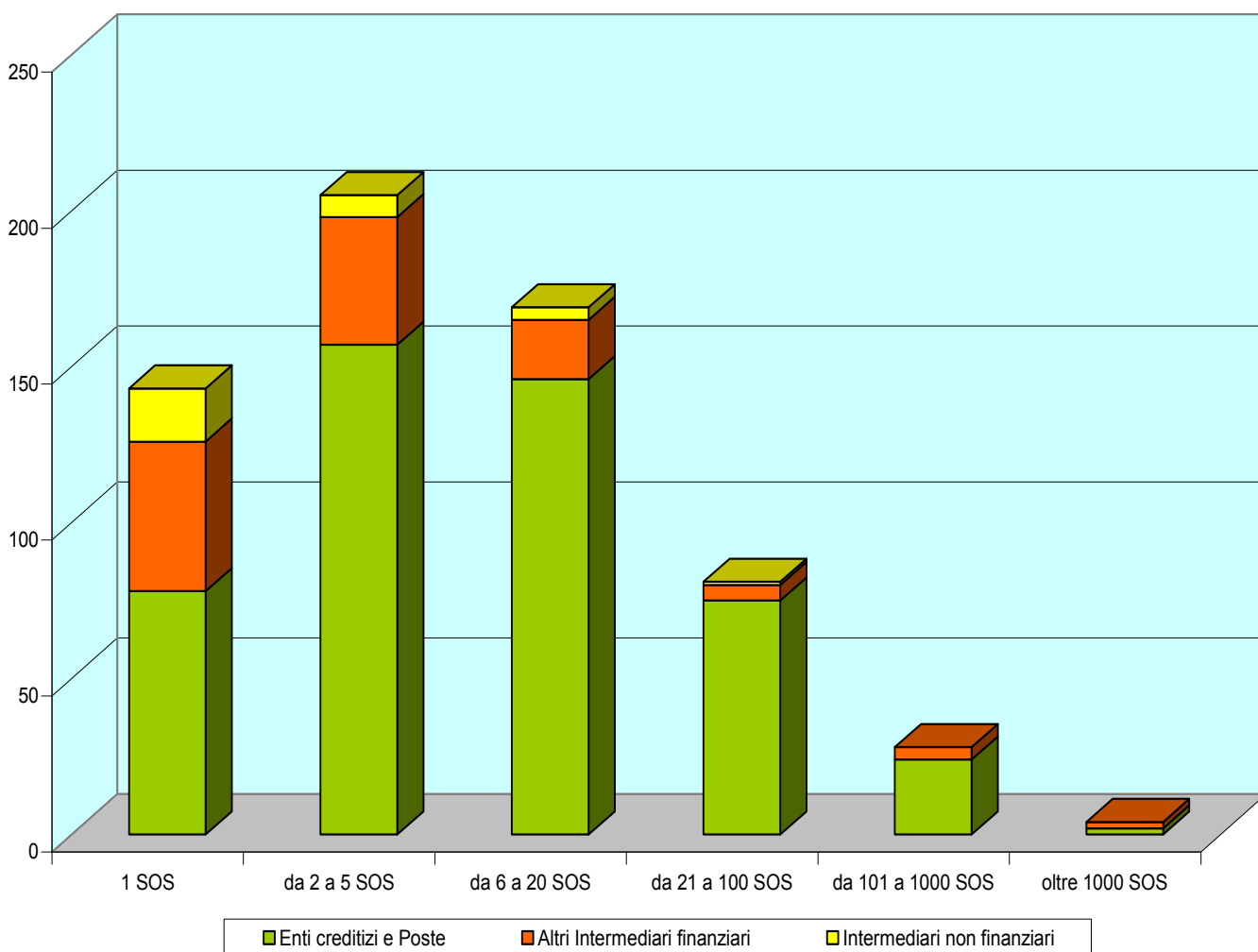


Sos di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa - Flussi semestrali (anni 2008 – 2011)

<i>Valori assoluti</i>				<i>Variazione rispetto al periodo corrispondente dell'anno precedente (%)</i>	
		<i>Pervenute</i>	<i>Trasmesse</i>	<i>Pervenute</i>	<i>Trasmesse</i>
2008	I Semestre	6.862	5.946	5,0%	-5,1%
	II Semestre	7.740	7.436	28,8%	36,3%
	Totale anno	14.602	13.382	16,4%	14,2%
2009	I Semestre	9.936	8.909	44,8%	49,7%
	II Semestre	11.130	9.929	43,8%	33,5%
	Totale anno	21.066	18.838	44,3%	40,7%
2010	I Semestre	15.097	12.556	51,9%	41,0%
	II Semestre	22.224	14.407	99,6%	45,1%
	Totale anno	37.321	26.963	77,2%	43,1%
2011	I Semestre	23.883	15.663	58,2%	24,7%
	II Semestre	25.192	14.934	13,4%	3,6%
	Totale anno	49.075	30.596	31,5%	13,4%

Segnalanti ripartiti per categoria e per numero di SOS trasmesse alla UIF¹

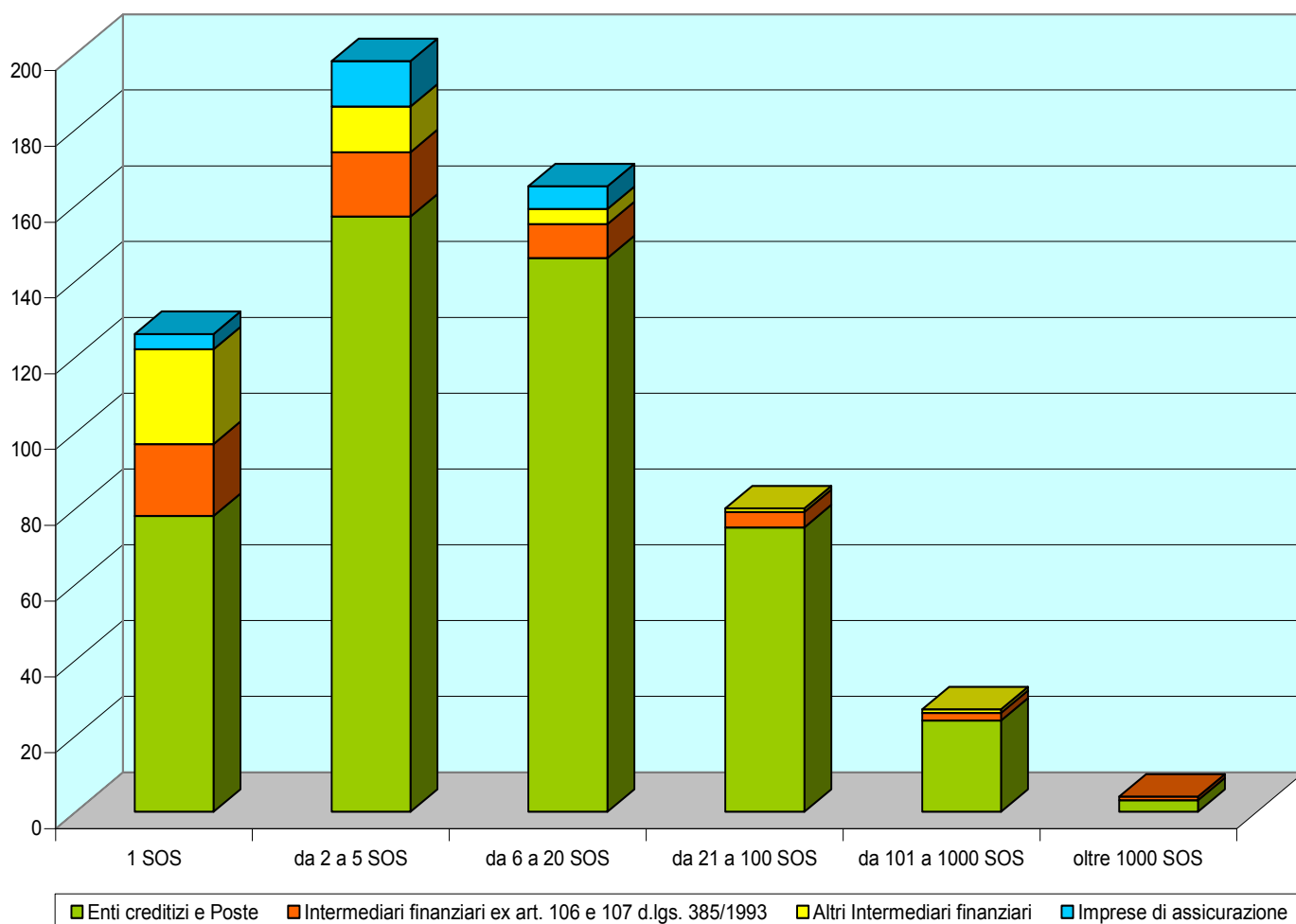
<i>Sos trasmesse alla UIF</i>	<i>Enti creditizi e Poste</i>	<i>Altri intermediari finanziari</i>	<i>Intermediari non finanziari</i>
<i>1 SOS</i>	78	48	17
<i>da 2 a 5 SOS</i>	157	41	7
<i>da 6 a 20 SOS</i>	146	19	4
<i>da 21 a 100 SOS</i>	75	5	1
<i>da 101 a 1000 SOS</i>	24	4	
<i>oltre 1000 SOS</i>	3	1	



² La tavola si riferisce alle sole segnalazioni pervenute nel semestre in osservazione mediante il nuovo sistema di segnalazione (RADAR), entrato in operatività il 16 maggio 2011. Fino al 31 ottobre 2011 è stata data la possibilità di continuare a trasmettere le segnalazioni anche mediante il sistema previgente.

Intermediari finanziari ripartiti per categoria e per numero di SOS trasmesse alla UIF²

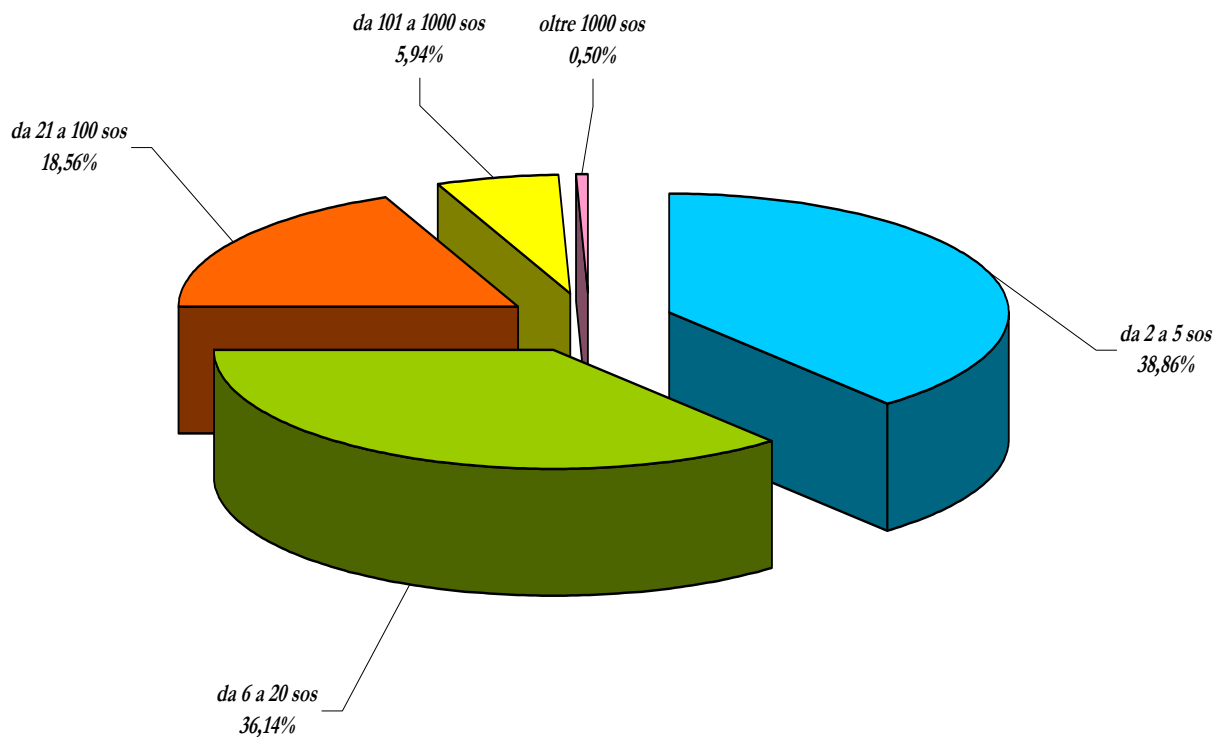
SOS trasmesse	Enti creditizi e Poste	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107 d.lgs. 385/1993	Altri intermediari finanziari ³	Imprese di assicurazione
1 SOS	78	19	25	4
da 2 a 5 SOS	157	17	12	12
da 6 a 20 SOS	146	9	4	6
da 21 a 100 SOS	75	4	1	
da 101 a 1000 SOS	24	2	2	
oltre 1000 SOS	3	1		



³ La tavola si riferisce alle sole segnalazioni pervenute nel semestre in osservazione mediante il nuovo sistema di segnalazione (RADAR), entrato in operatività il 16 maggio 2011. Fino al 31 ottobre 2011 è stata data la possibilità di continuare a trasmettere le segnalazioni anche mediante il sistema previgente.

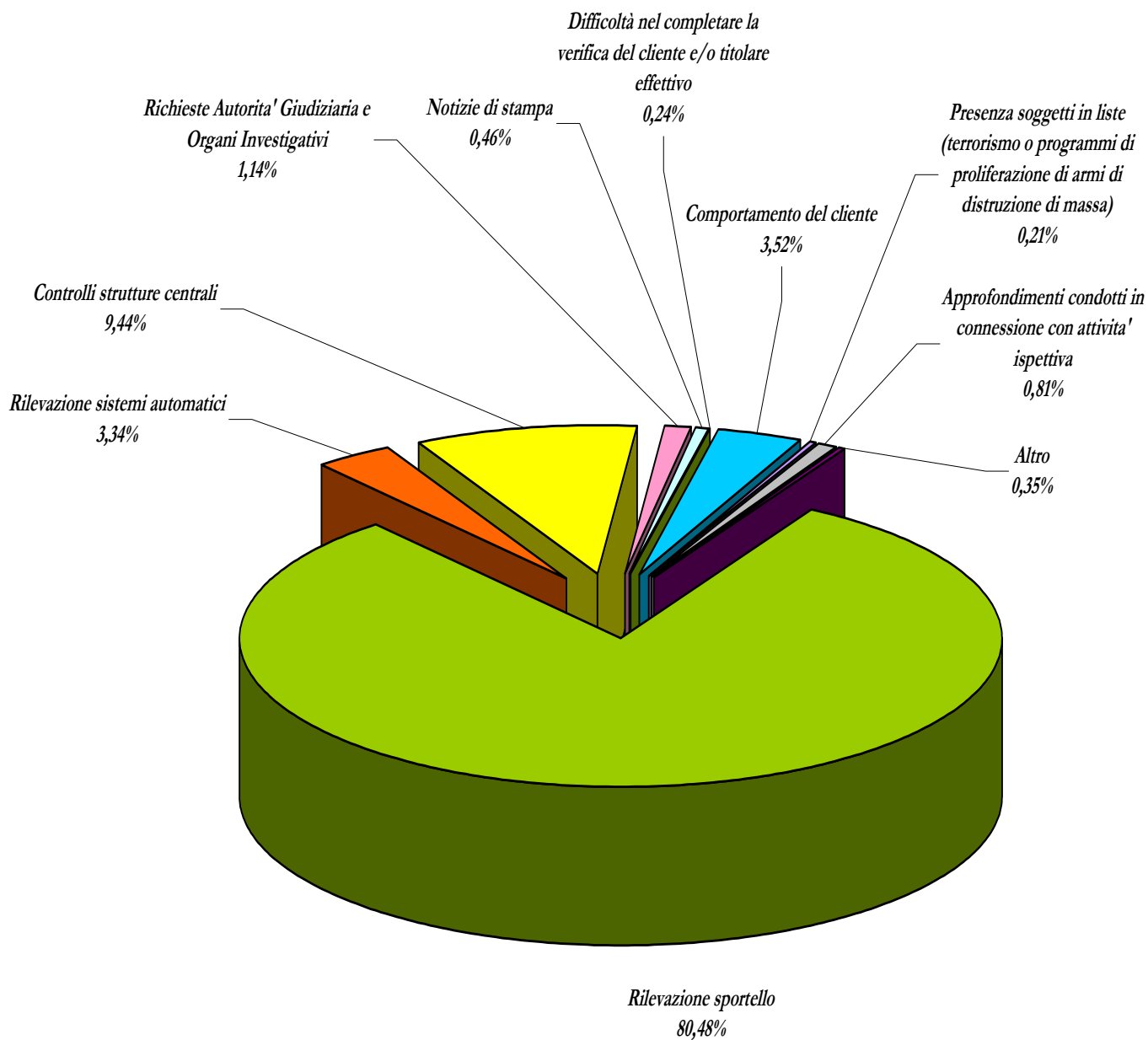
⁴ La categoria include società di intermediazione immobiliare (SIM), società di gestione del risparmio (SGR), società di investimento a capitale variabile (SICAV), società fiduciarie e gli istituti di moneta elettronica (IMEL).

*Enti creditizi ripartiti per numero di sos trasmesse alla Uif
(valori percentuali)⁴*



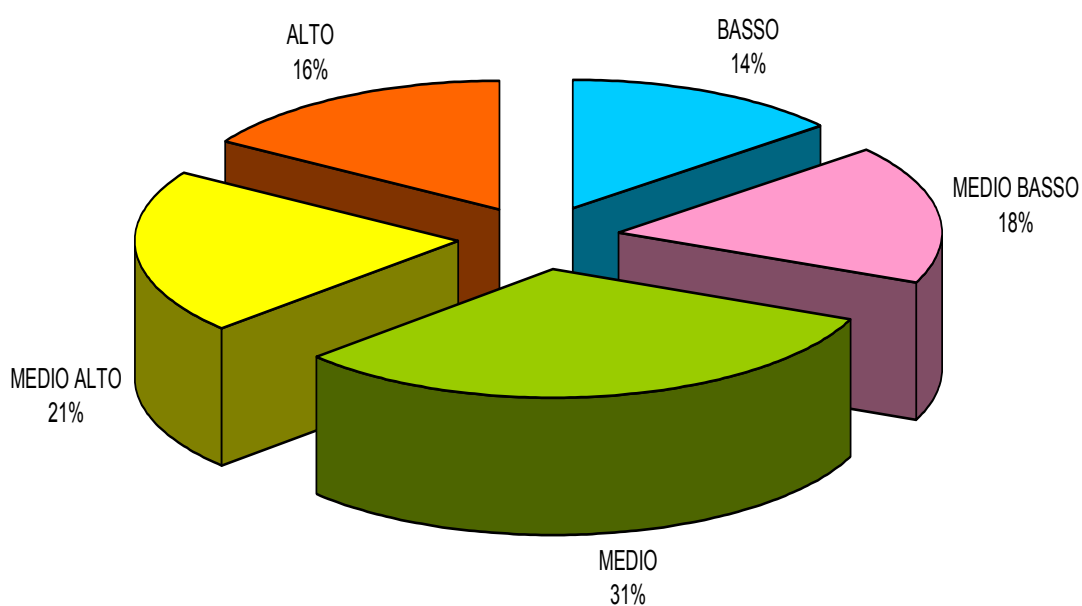
⁵ La tavola si riferisce alle sole segnalazioni pervenute nel semestre in osservazione mediante il nuovo sistema di segnalazione (RADAR), entrato in operatività il 16 maggio 2011. Fino al 31 ottobre 2011 è stata data la possibilità di continuare a trasmettere le segnalazioni anche mediante il sistema previgente.

**SOS pervenute dagli Enti Creditizi ripartite per origine del sospetto⁵
(valori percentuali)**



⁵ La tavola si riferisce alle sole segnalazioni pervenute nel semestre in osservazione mediante il nuovo sistema di segnalazione (RADAR), entrato in operatività il 16 maggio 2011. Fino al 31 ottobre 2011 è stata data la possibilità di continuare a trasmettere le segnalazioni anche mediante il sistema previgente.

*SOS pervenute alla Uif dagli Enti Creditizi
ripartite per grado di rischio attribuito dal segnalante all'operatività sospetta⁶
(valori percentuali)*



⁷ La tavola si riferisce alle sole segnalazioni pervenute nel semestre in osservazione mediante il nuovo sistema di segnalazione (RADAR), entrato in operatività il 16 maggio 2011. Fino al 31 ottobre 2011 è stata data la possibilità di continuare a trasmettere le segnalazioni anche mediante il sistema previgente.

Bollettino semestrale

2/2011

Bollettino semestrale

2/2011

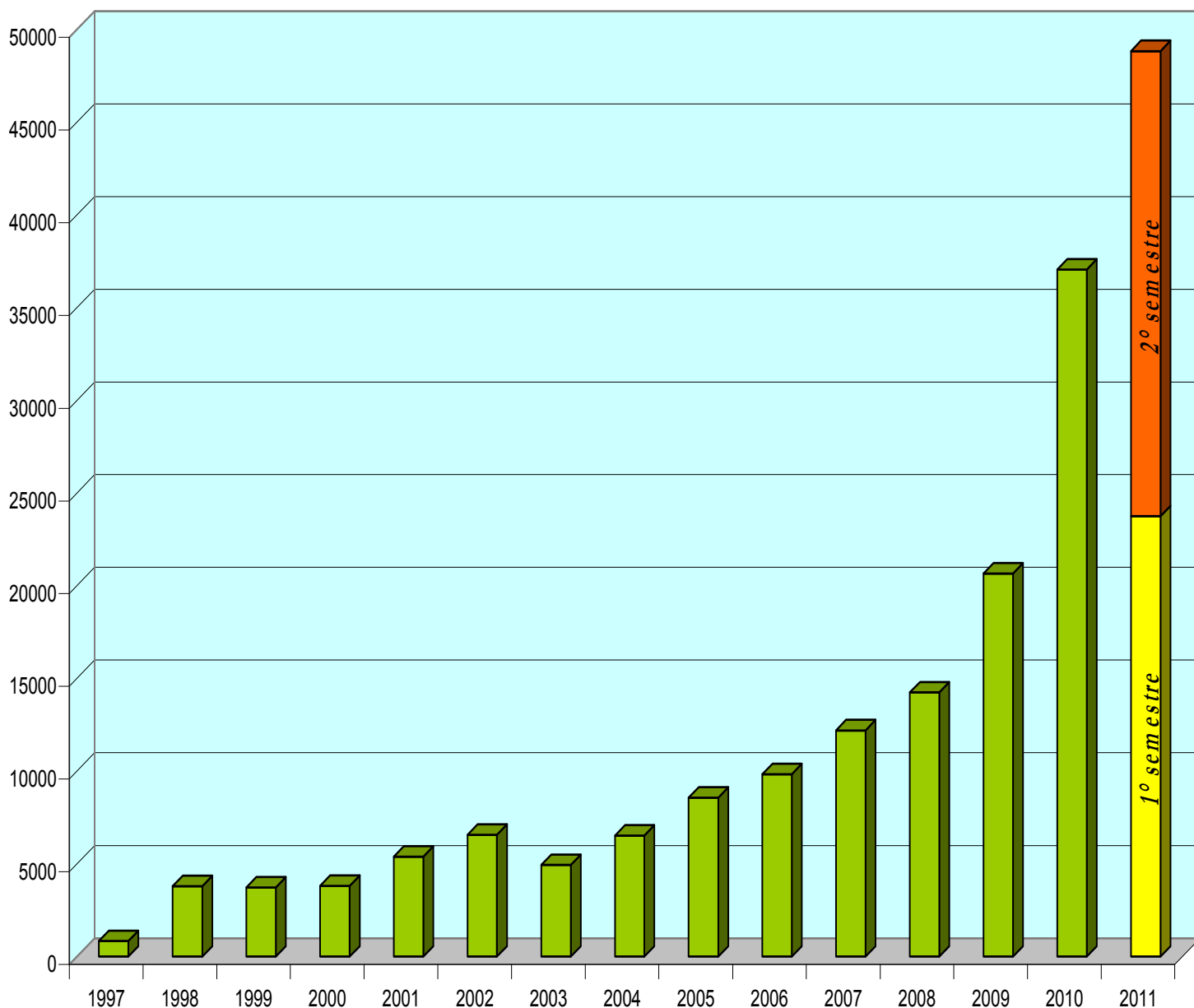
SOS DI RICICLAGGIO

Bollettino semestrale

2/2011

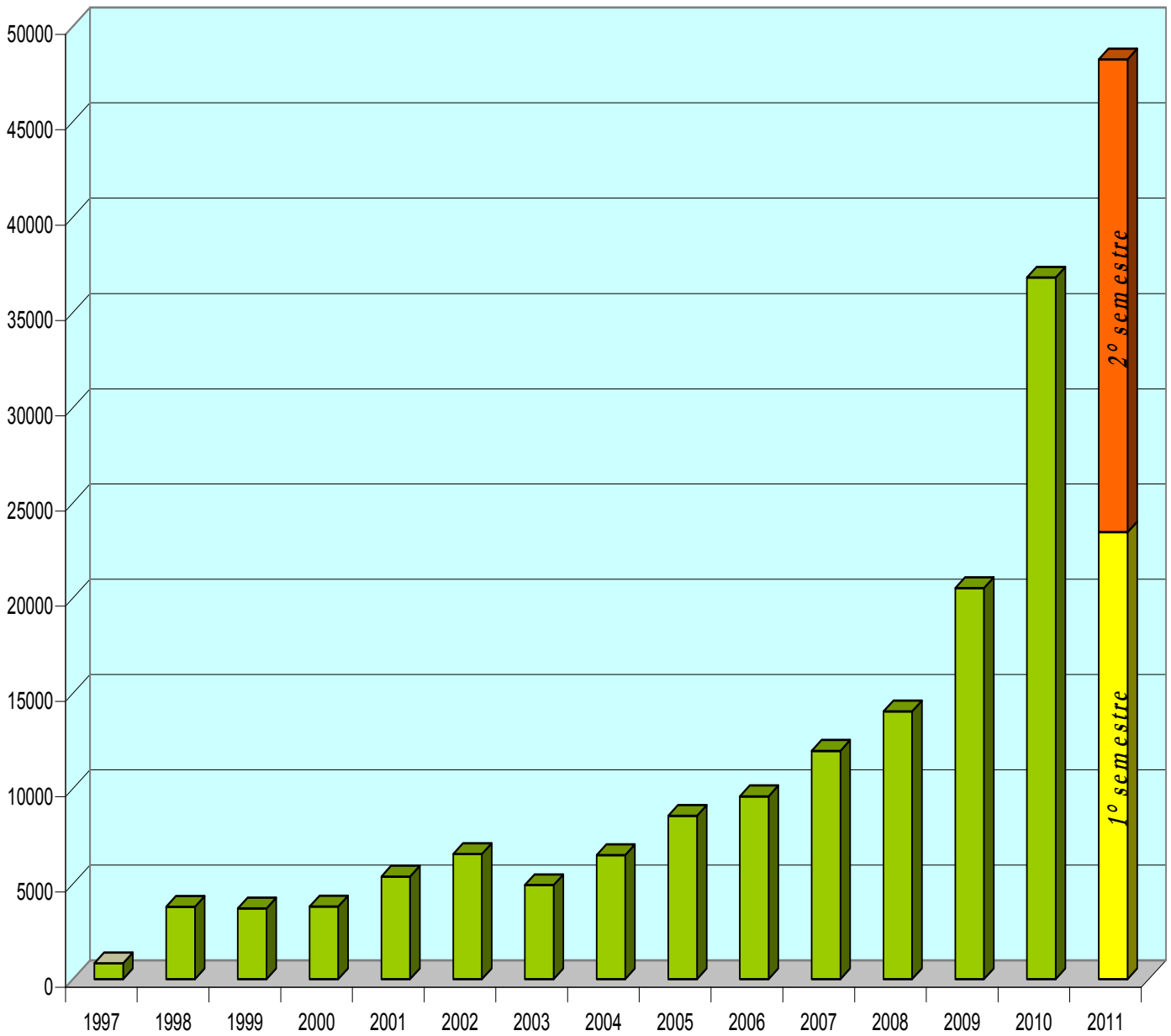
SOS di riciclaggio
(anni 1997 - 2011)

1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
														1° sem.	2° sem.	Totale anno
840	3.798	3.720	3.813	5.390	6.569	4.939	6.519	8.579	9.838	12.202	14.242	20.660	37.047	23.744	25.092	48.836



SOS di riciclaggio da intermediari finanziari
(anni 1997-2011)

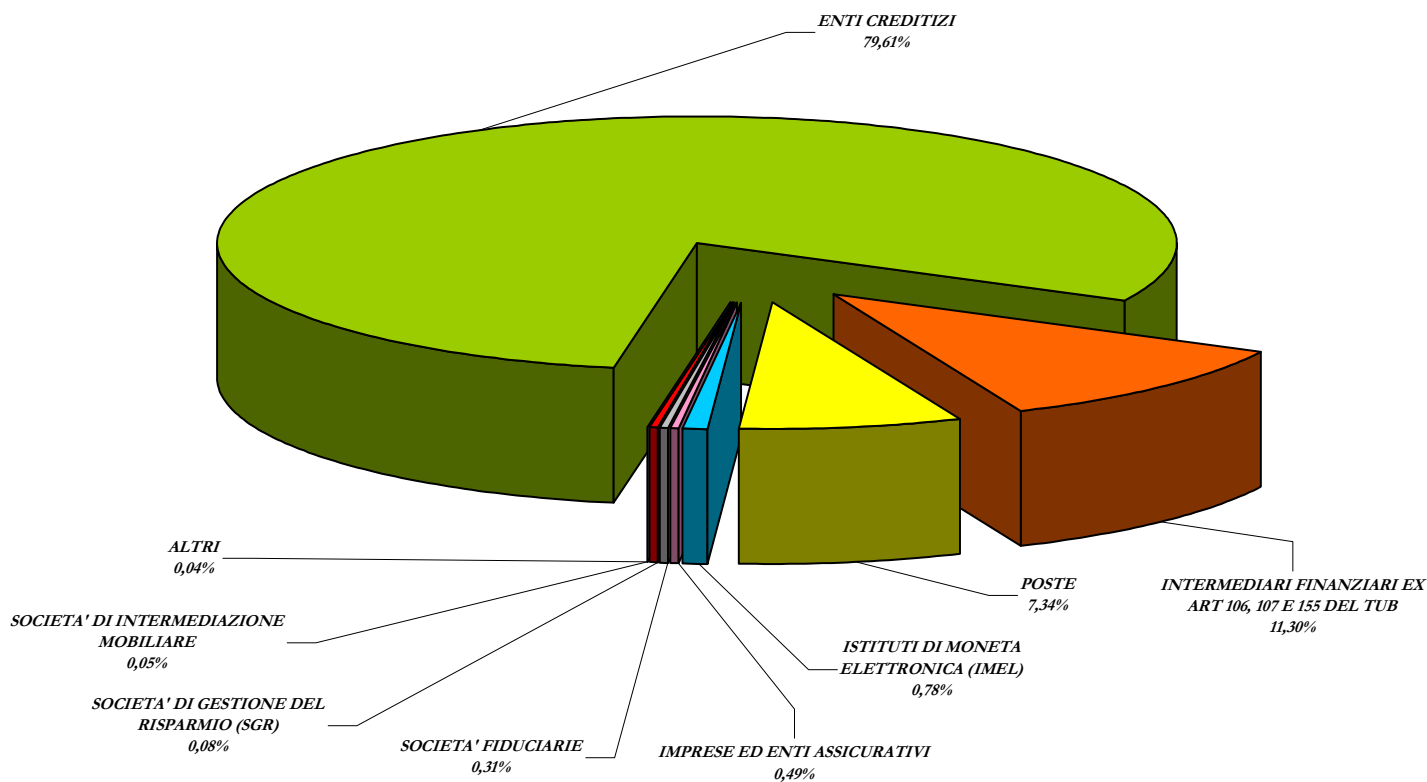
1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
														1° sem.	2° sem.	Totale anno
840	3.798	3.720	3.813	5.390	6.569	4.939	6.519	8.579	9.601	11.987	14.069	20.524	36.824	23.521	24.823	48.344



SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante
(valori assoluti)

Tipo Segnalante	2011		
	1° semestre	2° semestre	Totale anno
ENTI CREDITIZI	18.863	19.761	38.624
INTERMEDIARI FINANZIARI EX ART 106, 107 E 155 DEL TUB	2.502	2.806	5.308
POSTE	1.847	1.822	3.669
ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA (IMEL)	6	193	199
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	167	122	289
SOCIETA' FIDUCIARIE	88	76	164
SOCIETA' DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)	33	21	54
SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE	13	12	25
ALTRI	2	10	12
Totale complessivo	23.521	24.823	48.344

SOS di riciclaggio pervenute da intermediari finanziari nel 2° semestre 2011
ripartite per tipologia di segnalante
(valori percentuali)



Bollettino semestrale

2/2011

1.2.5

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per provincia⁷

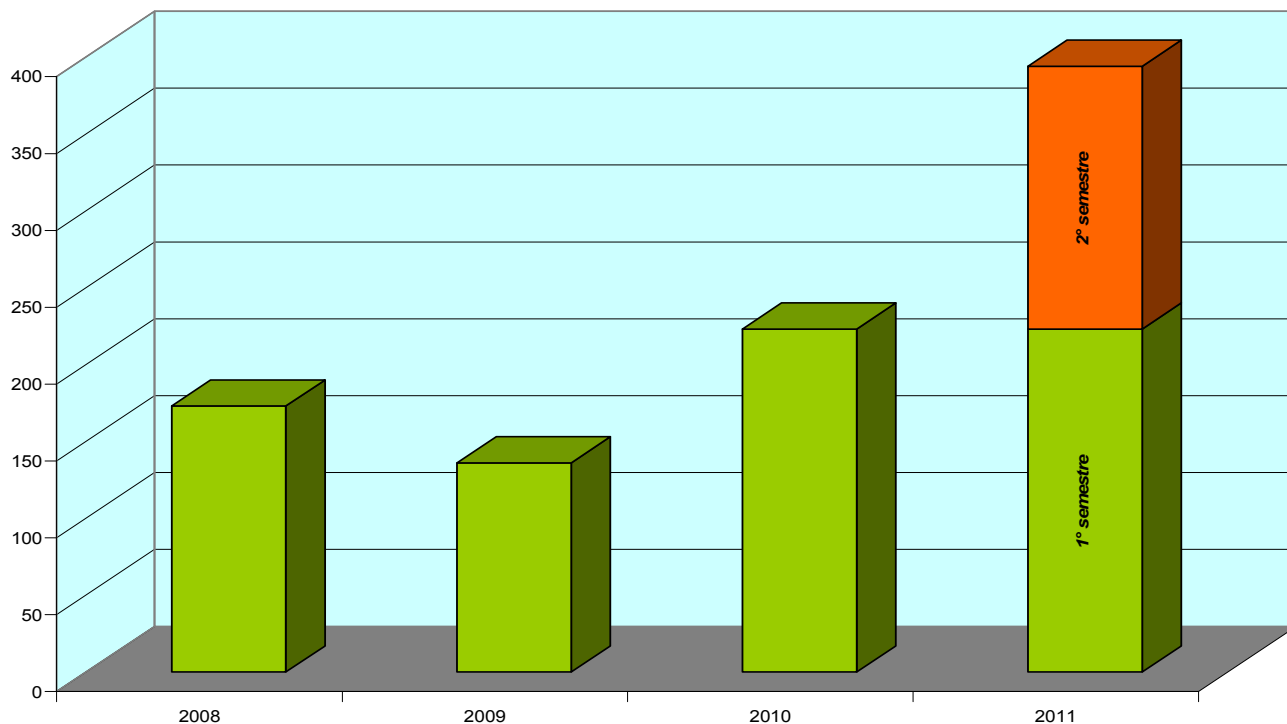
Regione	Provincia	2011		
		1° sem	2° sem	Totale
ABRUZZO	CHIETI	78	53	131
	L'AQUILA	72	118	190
	PESCARA	125	116	241
	TERAMO	132	198	330
ABRUZZO Totale		407	485	892
BASILICATA	MATERA	45	23	68
	POTENZA	44	59	103
BASILICATA Totale		89	82	171
CALABRIA	CATANZARO	101	121	222
	COSENZA	197	159	356
	CROTONE	66	50	116
	REGGIO CALABRIA	160	157	317
	VIBO VALENTIA	37	87	124
CALABRIA Totale		561	574	1.135
CAMPANIA	AVELLINO	71	121	192
	BENEVENTO	69	32	101
	CASERTA	362	355	717
	NAPOLI	2.106	2.160	4.266
	SALERNO	459	393	852
CAMPANIA Totale		###	###	6.128
EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA	495	511	1.006
	FERRARA	113	122	235
	FORLI' CESENA	236	180	416
	IMOLA	1		1
	MODENA	336	380	716
	PARMA	191	160	351
	PIACENZA	82	87	169
	RAVENNA	102	123	225
	REGGIO EMILIA	308	339	647
	RIMINI	331	246	577
EMILIA ROMAGNA Totale		2.195	2.148	4.343
FRIULI VENEZIA GIULIA	GORIZIA	47	49	96
	PORDENONE	75	76	151
	TRIESTE	56	74	130
	UDINE	122	123	245
FRIULI VENEZIA GIULIA Totale		300	322	622
LAZIO	FROSINONE	89	135	224
	LATINA	138	147	285
	RIETI	17	27	44
	ROMA	2.489	3.188	5.677
LAZIO Totale		2.781	3.569	6.350
LIGURIA	GENOVA	303	358	661
	IMPERIA	84	94	178
	LA SPEZIA	54	104	158
	SAVONA	119	101	220
LIGURIA Totale		560	657	1.217
LOMBARDIA	BERGAMO	252	355	607
	BRESCIA	450	469	919
	COMO	165	140	305
	CREMONA	60	90	150
	LECCO	85	81	166
	LODI	97	91	188
	MANTOVA	203	217	420
	MILANO	2.685	2.398	5.083
	MONZA BRIANZA	15	176	191
	PAVIA	130	141	271
	SONDRIO	31	21	52
	VARESE	184	242	426
	LOMBARDIA Totale		4.357	4.421
MARCHE	ANCONA	397	278	675
	ASCOLI PICENO	356	92	448
	FERMO	5	96	101
	MACERATA	498	283	781
	PESARO URBINO	337	208	545
MARCHE Totale		1.593	957	2.550

Regione	Provincia	2011		
		1° sem	2° sem	Totale
MOLISE	CAMPOBASSO	37	36	73
	ISERNA	17	11	28
MOLISE Totale		54	47	101
PIEMONTE	ALESSANDRIA	149	140	289
	ASTI	57	47	104
	BIELLA	131	301	432
	CUNEO	170	198	368
	NOVARA	76	66	142
	TORINO	1.039	1.180	2.219
	VERBANO CUSSO OSSOLA	22	27	49
PIEMONTE Totale		1.694	2.020	3.714
PUGLIA	BARI	554	300	854
	BARLETTA ANDRIA TRANI	6	80	86
	BRINDISI	95	54	149
	FOGGIA	202	167	369
	LECCE	156	129	285
PUGLIA Totale		1.101	847	1.948
SARDEGNA	ALGHERO	1		1
	CARBONIA IGLESIAS		12	12
	CAGLIARI	104	140	244
	MEDIO CAMPIDANO		12	12
	NUORO	15	19	34
	OGLIASTRA		3	3
	OLBIA TEMPIO	5	60	65
	ORISTANO	13	35	48
	SASSARI	96	99	195
SARDEGNA Totale		234	380	614
SICILIA	AGRIGENTO	66	84	150
	CALTANISSETTA	47	47	94
	CATANIA	316	305	621
	ENNA	15	18	33
	MESSINA	86	72	158
	PALERMO	411	366	777
	RAGUSA	82	73	155
	SIRACUSA	60	87	147
SICILIA Totale		1.151	1.136	2.287
TOSCANA	AREZZO	158	153	311
	FIRENZE	447	502	949
	GROSSETO	85	65	150
	LIVORNO	179	137	316
	LUCCA	149	153	302
	MASSA	45	41	86
	PISA	173	197	370
	PISTOIA	78	90	168
	PRATO	347	379	726
	SIENA	73	95	168
TOSCANA Totale		1.734	1.812	3.546
TRENANTINO ALTO ADIGE	BOLZANO	102	154	256
	TRENTO	95	139	234
TRENANTINO ALTO ADIGE Totale		197	293	490
UMBRIA	PERUGIA	209	144	353
	TERNI	40	62	102
UMBRIA Totale		249	206	455
VALLE D' AOSTA	AOSTA	51	49	100
VALLE D' AOSTA Totale		51	49	100
VENETO	BELLUNO	22	46	68
	PADOVA	255	278	533
	ROVIGO	53	82	135
	TREVISO	179	292	471
	VENEZIA	175	198	373
	VERONA	279	460	739
	VICENZA	183	401	584
VENETO Totale		1.146	1.757	2.903
Totale complessivo		23.521	24.823	48.344

⁸ Nella fase iniziale del passaggio al nuovo sistema di segnalazione, alcuni segnalanti hanno erroneamente omesso di indicare, in taluni casi, il luogo di esecuzione dell'operazione. Ove possibile, tali errori sono stati rettificati sulla base di altri elementi di informazione disponibili; negli altri casi è stata convenzionalmente considerata la sede legale dell'intermediario.

SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari⁸
(anni 2008 – 2011)

2008	2009	2010	2011		
			1° semestre	2° semestre	Totale anno
173	136	223	223	269	492



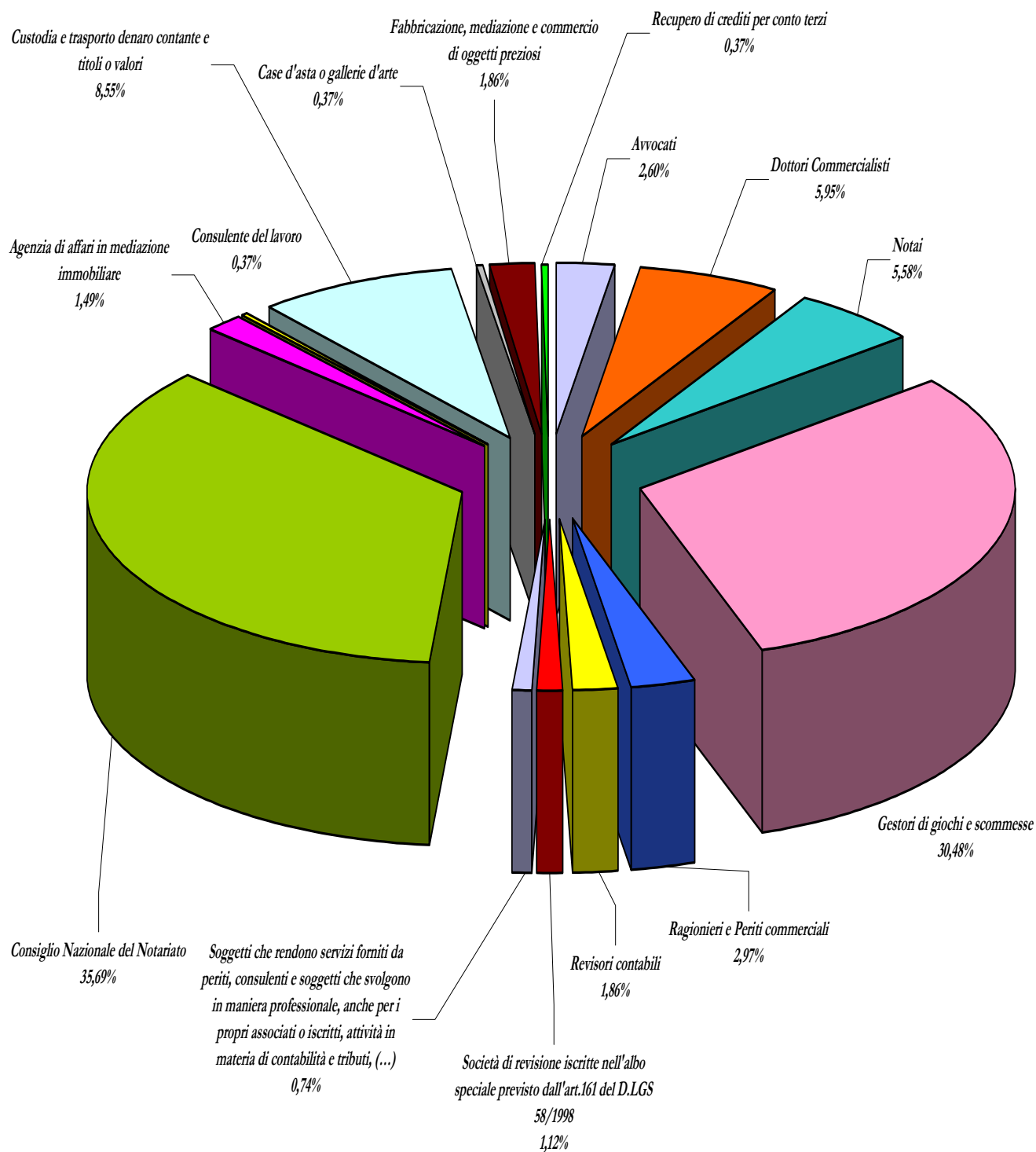
⁹ Sono tenuti alla segnalazione delle operazioni sospette i soggetti di cui agli artt. 10 co. 2, 12, 13 e 14 del D.lgs 231/2007

***SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite
per tipologia di segnalante (valori assoluti)***

<i>Tipo Segnalante</i>	<i>2011</i>		
	<i>1° sem.</i>	<i>2° sem.</i>	<i>Totale anno</i>
Consiglio Nazionale del Notariato.	47	96	143
Gestori di giochi e scommesse ⁹	51	82	133
Custodia e trasporto denaro contante e titoli o valori.	1	23	24
Dottori Commercialisti	36	16	52
Notai	37	15	52
Ragionieri e Periti commerciali	22	8	30
Avvocati	5	7	12
Revisori contabili	10	5	15
Fabbricazione, mediazione e commercio di oggetti preziosi		5	5
Agenzia di affari in mediazione immobiliare	3	4	7
Società di revisione iscritte nell'albo speciale previsto dall'art.161 del D.LGS 58/1998	7	3	10
Soggetti che rendono servizi forniti da periti, consulenti e soggetti che svolgono in maniera professionale, anche per propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi, comprese associazioni di categoria di imprenditori commercianti, caf, patronati.		2	2
Consulente del lavoro	2	1	3
Case d'asta o gallerie d'arte		1	1
Consiglio Nazionale ordine consulenti del lavoro	1		1
Trasporto denaro contante e titoli o valori	1		1
Totale	223	269	492

⁹ La categoria comprende le tre tipologie di soggetti obbligati che offrono la possibilità di gioco attraverso le diverse modalità previste dalla legge (case da gioco, *on line* e punti fisici).

**SOS di riciclaggio pervenute da professionisti e operatori non finanziari
nel 2° semestre 2011
ripartite per tipologia di segnalante (valori percentuali)**



Bollettino semestrale

2/2011

Bollettino semestrale

2/2011

1.2.9

*SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per provincia*¹⁰

Regione	Provincia	2011		
		1° sem.	2° sem.	Totale
ABRUZZO	CHIETI		1	1
	L'AQUILA	1	1	2
	PESCARA	2	1	3
	TERAMO	3	1	4
ABRUZZO Totale		6	4	10
BASILICATA	POTENZA		9	9
BASILICATA Totale			9	9
CALABRIA	COSENZA		1	1
	CROTONE		1	1
	REGGIO CALABRIA		1	1
	VIBO VALENTIA	1		1
CALABRIA Totale		1	3	4
CAMPANIA	CASERTA		2	2
	NAPOLI	2	5	7
	SALERNO		2	2
CAMPANIA Totale		2	9	11
EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA	5	1	6
	FERRARA		1	1
	FORLI'- CESENA	1	3	4
	MODENA	1		1
	PARMA		1	1
	PIACENZA	1		1
	RAVENNA		1	1
	REGGIO EMILIA	6	2	8
EMILIA ROMAGNA Totale		14	9	23
FRIULI VENEZIA GIULIA	GORIZIA		1	1
	PORDENONE		1	1
	TRIESTE		1	1
	UDINE	1		1
FRIULI VENEZIA GIULIA Totale		1	3	4
LAZIO	PROSINONE	2	2	4
	LATINA		2	2
	RIETI	1		1
	ROMA	84	115	199
	VITERBO		1	1
LAZIO Totale		87	120	207
LIGURIA	GENOVA	1		1
	IMPERIA	2	2	4
	LA SPEZIA		2	2
LIGURIA Totale		3	4	7
LOMBARDIA	BERGAMO	2	15	17
	BRESCIA		9	9
	COMO	2	3	5
	CREMONA	1		1
	MANTOVA	4	2	6
	MILANO	45	32	77
	SONDRIO	1		1
LOMBARDIA Totale		55	61	116

Regione	Provincia	2011		
		1° sem.	2° sem.	Totale
MARCHE	ANCONA		1	1
	PESARO E URBINO	1	1	2
MARCHE Totale		1	2	3
MOLISE	CAMPOBASSO		1	1
MOLISE Totale		1	1	2
PIEMONTE	CUNEO	1		1
	TORINO	3	2	5
PIEMONTE Totale		4	2	6
PUGLIA	BARI		4	4
	BRINDISI	1		1
	FOGGIA		1	1
	LECCE	1	1	2
	TARANTO	1	2	3
PUGLIA Totale		3	8	11
SARDEGNA	CAGLIARI	1		1
SARDEGNA Totale		1		1
SICILIA	AGRIGENTO		1	1
	CATANIA	1	2	3
	MESSINA		2	2
	PALERMO	1	5	6
	RAGUSA		2	2
	TRAPANI		2	2
SICILIA Totale		2	14	16
TOSCANA	FIRENZE	25	3	28
	PRATO		1	1
	LUCCA	1		1
TOSCANA Totale		26	4	30
TRENTINO ALTO ADIGE	BOLZANO	2		2
TRENTINO ALTO ADIGE Totale		2		2
UMBRIA	PERUGIA	2	2	4
	TERNI		1	1
UMBRIA Totale		2	3	5
VAL D'AOSTA	AOSTA	10	8	18
VAL D'AOSTA Totale		10	8	18
VENETO	TREVISO	1	1	2
	VERONA		2	2
	VICENZA	2	2	4
VENETO Totale		4	5	9
Totale complessivo		223	269	492

¹⁰ Nella fase iniziale del passaggio al nuovo sistema di segnalazione, alcuni segnalanti hanno erroneamente ommesso di indicare, in taluni casi, il luogo di esecuzione dell'operazione. Ove possibile, tali errori sono stati rettificati sulla base di altri elementi di informazione disponibili; negli altri casi è stata convenzionalmente considerata la sede legale dell'intermediario.

***SOS per rimpatrio di attività finanziarie dall'estero ex d.l. 78/2009 (cd. Scudo)
ripartite per provincia della dipendenza presso cui è avvenuta l'operazione***

Regione	Provincia	2011		
		1° sem.	2° sem.	Totale
CALABRIA	CATANZARO	1	1	2
CALABRIA Totale		1	1	2
CAMPANIA	NAPOLI	1	3	4
	SALERNO	2		2
CAMPANIA Totale		3	3	6
EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA		1	1
	MODENA	1	1	2
	PARMA	1		1
	PIACENZA	1		1
	RAVENNA		1	1
	REGGIO EMILIA		2	2
	RIMINI	3	2	5
EMILIA ROMAGNA Totale		6	7	13
LAZIO	LATINA		1	1
	ROMA	1	9	10
LAZIO Totale		1	10	11
LIGURIA	GENOVA		2	2
LIGURIA Totale			2	2
LOMBARDIA	BERGAMO	1		1
	BRESCIA	4	1	5
	COMO	2		2
	MILANO	62	18	80
	VARESE	3		3
LOMBARDIA Totale		72	19	91
MARCHE	ANCONA	8		8
	ASCOLI PICENO	4		4
	MACERATA	1	1	2
	PESARO E URBINO	2		2
MARCHE Totale		15	1	16
MOLISE	ISERNIA	2		2
MOLISE Totale		2		2
PIEMONTE	TORINO		2	2
PIEMONTE Totale			2	2

Regione	Provincia	2011		
		1° sem.	2° sem.	Totale
PUGLIA	FOGGIA		1	1
PUGLIA Totale			1	1
TOSCANA	AREZZO		1	1
	FIRENZE	2	2	4
	LUCCA		1	1
	PRATO	1	1	2
TOSCANA Totale		3	5	8
TRENTO ALTO ADIGE	BOLZANO	3		3
	TRENTO	2		2
TRENTO ALTO ADIGE Totale		5		5
VENETO	PADOVA	3		3
	TREVISO		1	1
	VERONA	1	1	2
	VICENZA		1	1
VENETO Totale		4	3	7
Totale complessivo		112	54	166

Bollettino semestrale

2/2011

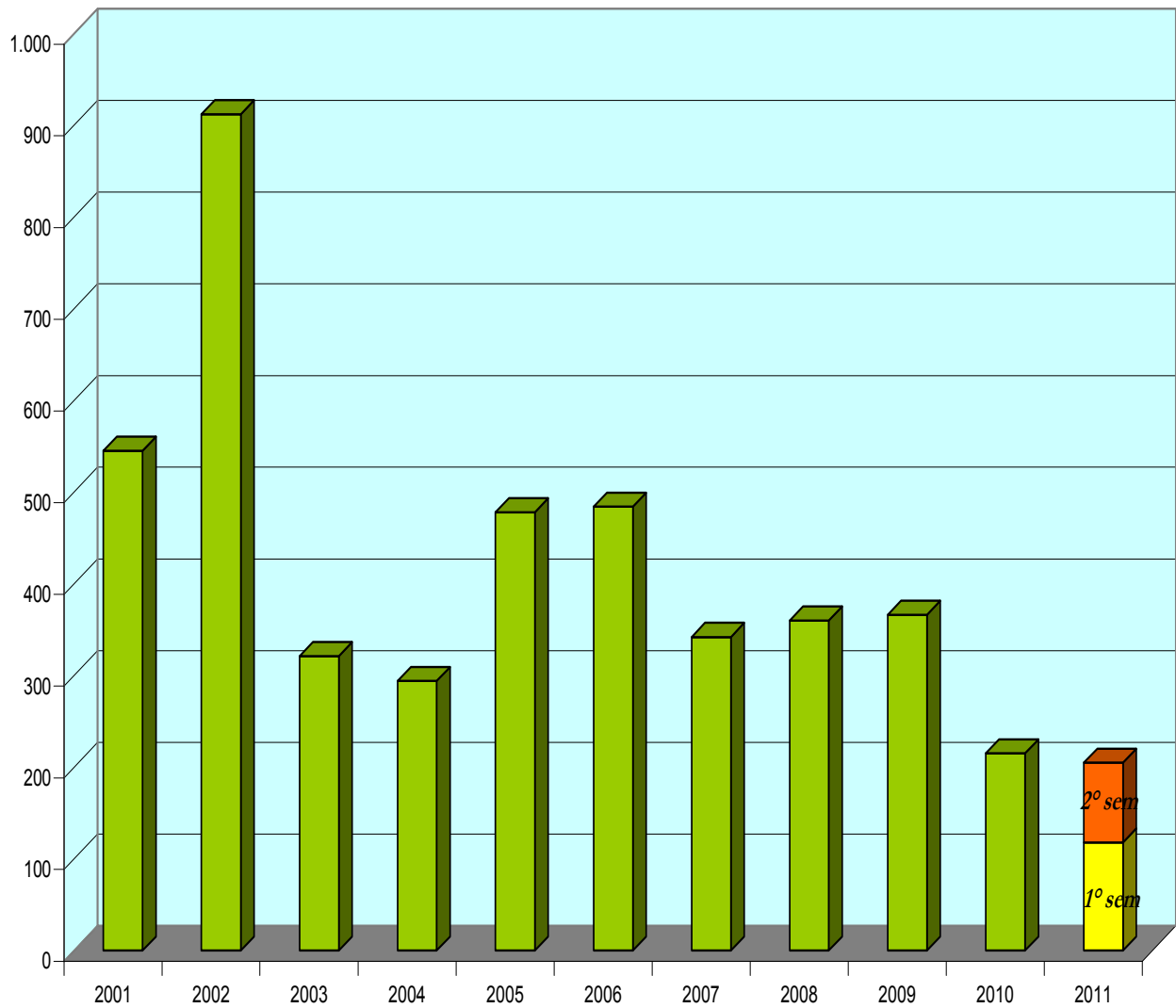
**SOS DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DEI PROGRAMMI DI PROLIFERAZIONE
DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA**

Bollettino semestrale

2/2011

SOS di finanziamento del terrorismo
(anni 2001 – 2011)

2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
										1° semestre	2° semestre	Totale anno
545	912	321	294	478	484	342	360	366	215	118	87	205



**SOS di finanziamento del terrorismo da intermediari finanziari
ripartite per provincia ¹¹**

Regione	Provincia	2011		
		1 sem.	2 sem.	Totale
ABRUZZO	PESCARA	1		1
ABRUZZO Totale		1		1
CALABRIA	CATANZARO	1		1
CALABRIA Totale		1		1
CAMPANIA	SALERNO		1	1
CAMPANIA Totale			1	1
EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA	7	2	9
	FORLI' CESENA		2	2
	MODENA	4	2	6
	PARMA	2	1	3
	PIACENZA	1		1
	REGGIO EMILIA	4	1	5
	RIMINI		1	1
EMILIA ROMAGNA Totale		18	9	27
FRIULI VENEZIA GIULIA	TRIESTE	5		5
	UDINE		1	1
FRIULI VENEZIA GIULIA Totale		5	1	6
LAZIO	FROSINONE		1	1
	ROMA	11	14	25
LAZIO Totale		11	15	26
LIGURIA	GENOVA	5	1	6
	IMPERIA		1	1
	LA SPEZIA		1	1
	SAVONA	2	1	3
LIGURIA Totale		7	4	11
LOMBARDIA	BERGAMO	1		1
	BRESCIA	2	2	4
	COMO		2	2
	MANTOVA	3		3
	MILANO	43	23	66
	MONZA E BRIANZA		2	2
	VARESE	1	1	2
LOMBARDIA Totale		50	30	80

Regione	Provincia	2011		
		1 sem.	2 sem.	Totale
MARCHE	ANCONA		1	1
	FERMO		2	2
	MACERATA	2		2
	PESARO	1		1
MARCHE Totale		3	3	6
PIEMONTE	TORINO	4	4	8
PIEMONTE Totale		4	4	8
PUGLIA	FOGGIA	2		2
PUGLIA Totale		2		2
SICILIA	CATANIA	2		2
	PALERMO		3	3
SICILIA Totale		2	3	5
TOSCANA	AREZZO		1	1
	FIRENZE	3	1	4
	PISA	2	1	3
	PISTOIA	1		1
	PRATO	1	1	2
TOSCANA Totale		7	4	11
TRENTINO ALTO ADIGE	TRENTO		5	5
TRENTINO ALTO ADIGE Totale			5	5
UMBRIA	PERUGIA		1	1
UMBRIA Totale			1	1
VENETO	PADOVA	1	1	2
	ROVIGO		1	1
	TREVISO		2	2
	VENEZIA		1	1
	VERONA	5	1	6
VICENZA	1	1	2	
VENETO Totale		7	7	14
Totale complessivo		118	87	205

¹¹ Nella fase iniziale del passaggio al nuovo sistema di segnalazione, alcuni segnalanti hanno erroneamente ommesso di indicare, in taluni casi, il luogo di esecuzione dell'operazione. Ove possibile, tali errori sono stati rettificati sulla base di altri elementi di informazione disponibili; negli altri casi è stata convenzionalmente considerata la sede legale dell'intermediario.

Bollettino semestrale

2/2011

1.3.3

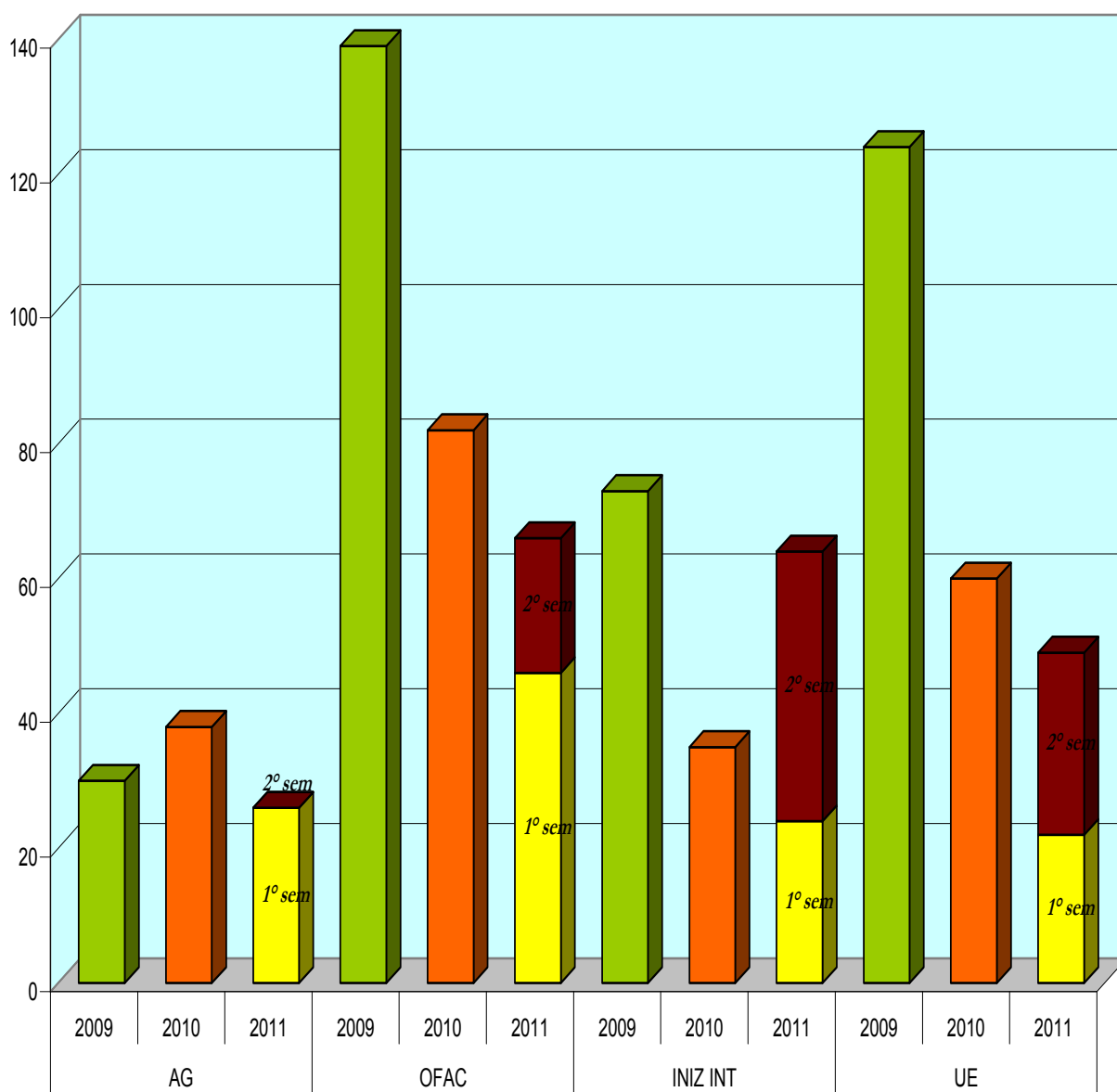
Soggetti segnalati per finanziamento del terrorismo ripartiti per nazionalità¹²
(anni 2001 – 2011)

Paese	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
											1° sem.	2° sem.	Totale
Italia	94	104	31	21	33	34	14	26	37	22	14	55	69
Bangladesh	43	78	29	35	72	22	22	27	30	17	6	20	26
Pakistan	172	237	40	57	93	191	61	89	87	34	5	17	22
Egitto	9	10	6	12	19	7	4	8	9	2		7	7
Libia	6	23	1	2	10	2	6	7	6	2	6	6	12
Marocco	49	92	9	3	9	6	1	1	5	4	5	6	11
Siria	8	11	5	4	7	3	6	6	5	1		4	4
Tunisia	5	22	4	4	27	17	43	16	19	18	4	2	6
Iran	60	75	44	32	30	22	24	13	23	11	2	2	4
Somalia		2		7	5	6	1	4	1	2		2	2
Giordania	67	168	34	18	41	35	21	28	37	2		2	2
Libano	5	9			3	2		3	2	1		1	1
Afghanistan	23	66	23	28	47	35	43	22	53	70	2		2
India	12	9	1	5	2	1	4	9	5	6	2		2
Nigeria	2	9	1		8	2	1			2	1		1
Sudan	28	19	3	2	5	8	1	3	5	2			
Ghana	4	3	1		2	3	3	10	3	7			
ex-Jugoslavia	2	5	1	2	18	7	2	1		2			
Etiopia	6	2			4	5	16	9	2	8			
Senegal	10	11	6	3	8	4	4	3	3	4			
Algeria		24	4	6	1			3	22	7			
Arabia Saudita	14	48	5		3	4	7	2	4	1			
Iraq	11	1			5	11	2	3		2			
Israele	5	9	1		2		2	3	1	1			
Myanmar			2		4	2	6	8	7	2			
Altri	26	70	7	12	40	42	25	43	54	43	19	20	39
Totale	661	1.107	258	253	498	471	319	347	420	273	66	144	210

¹² Si intendono sia persone fisiche che persone giuridiche

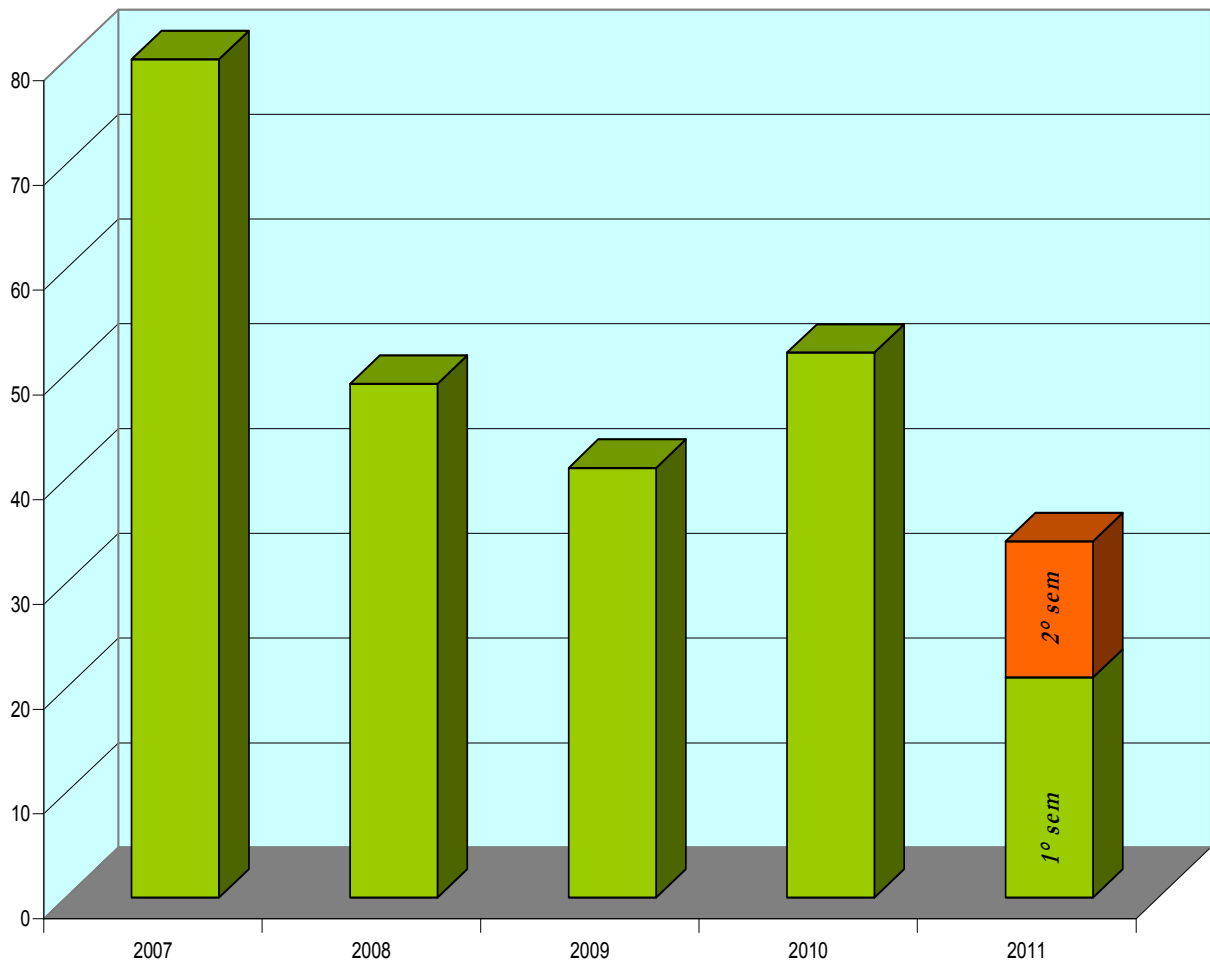
*SOS di finanziamento del terrorismo ripartite in base all'origine del sospetto
(anni 2009 – 2011)*

	2009	2010	2011		
			1° semestre	2° semestre	Totale anno
Liste da Autorità Giudiziaria	30	38	26	0	26
Liste OFAC	139	82	46	20	66
Iniziativa Intermediario	73	35	24	40	64
Liste U.E.	124	60	22	27	49



***SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione
di armi di distruzione di massa
(anni 2007 -2011)***

2007	2008	2009	2010	2011		
				1° semestre	2° semestre	Totale anno
80	49	41	52	21	13	34

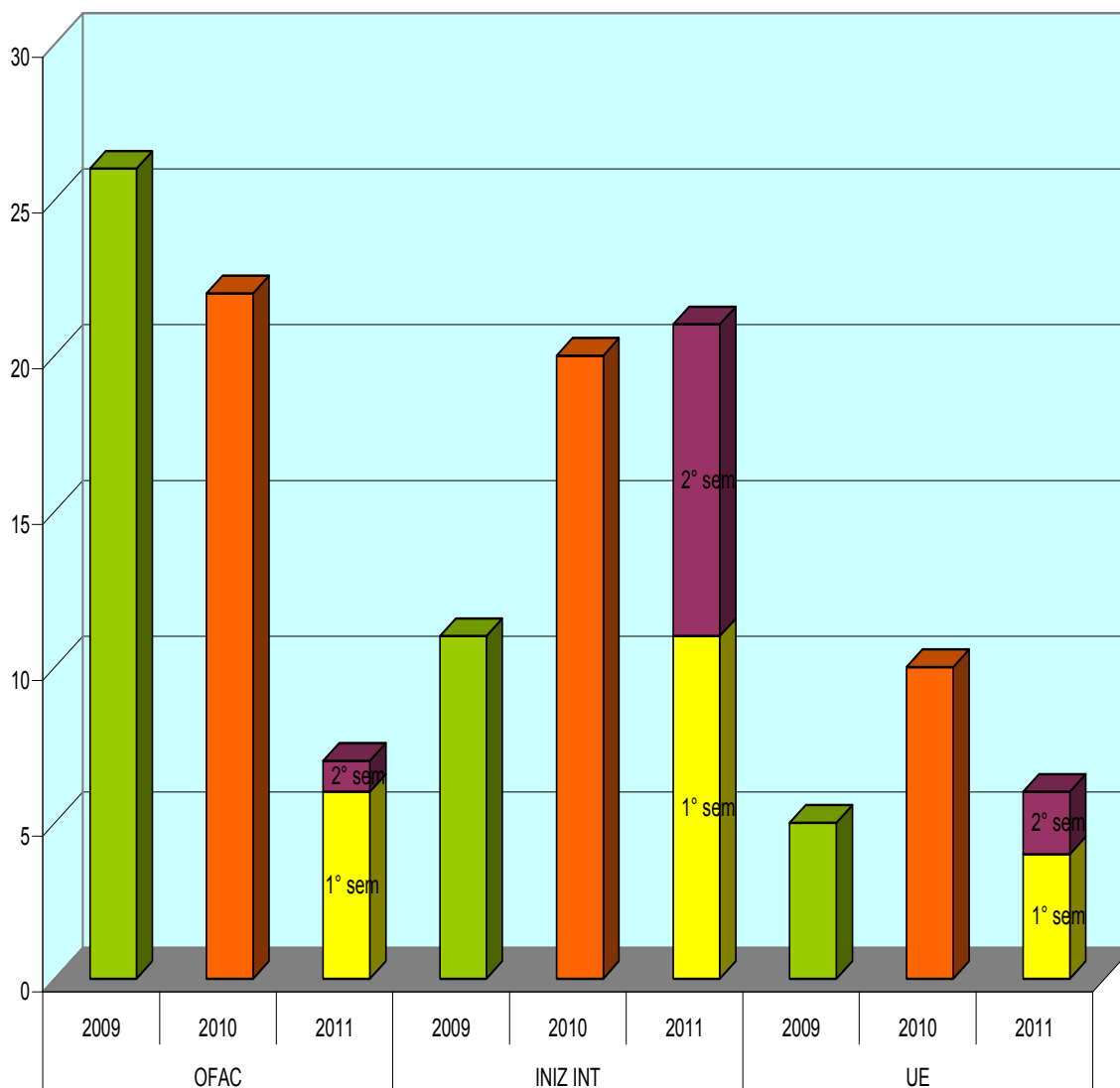


***SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione
di armi di distruzione di massa ripartite per provincia***

Regione	Provincia	2011		
		1° semestre	2° semestre	Totale anno
CALABRIA	COSENZA		1	1
CALABRIA Totale			1	1
EMILIA-ROMAGNA	BOLOGNA	2	4	6
	MODENA	1	1	2
	PIACENZA	1		1
EMILIA-ROMAGNA Totale		4	5	9
FRIULI VENEZIA GIULIA	TRIESTE	1		1
FRIULI VENEZIA GIULIA Totale		1		1
LAZIO	ROMA	4	2	6
LAZIO Totale		4	2	6
LIGURIA	GENOVA	2		2
LIGURIA Totale		2		2
LOMBARDIA	LECCO		1	1
	MILANO	3	2	5
	VARESE	1		1
LOMBARDIA Totale		4	3	7
PIEMONTE	ALESSANDRIA	1		1
	TORINO		1	1
	VERCELLI	1		1
PIEMONTE Totale		2	1	3
PUGLIA	BARI		1	1
PUGLIA Totale			1	1
UMBRIA	PERUGIA	1		1
UMBRIA Totale		1		1
VENETO	PADOVA	1		1
	VICENZA	2		2
VENETO Totale		3		3
Totale complessivo		21	13	34

*Sos di finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa ripartite in base all'origine del sospetto
(anni 2009 – 2011)*

	2009	2010	2011		
			1° semestre	2° semestre	Totale anno
Liste OFAC	26	22	6	1	7
Iniziativa Intermediario	11	20	11	10	21
Liste U.E.	5	10	4	2	6



Bollettino semestrale

2/2011

PARTE I

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)

SEZIONE II:

**SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE
ANALIZZATE DALLA UIF**

Bollettino semestrale

2/2011

**SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO E DEI PROGRAMMI
DI PROLIFERAZIONE DI ARMI DI DISTRUZIONE DI MASSA ANALIZZATE**

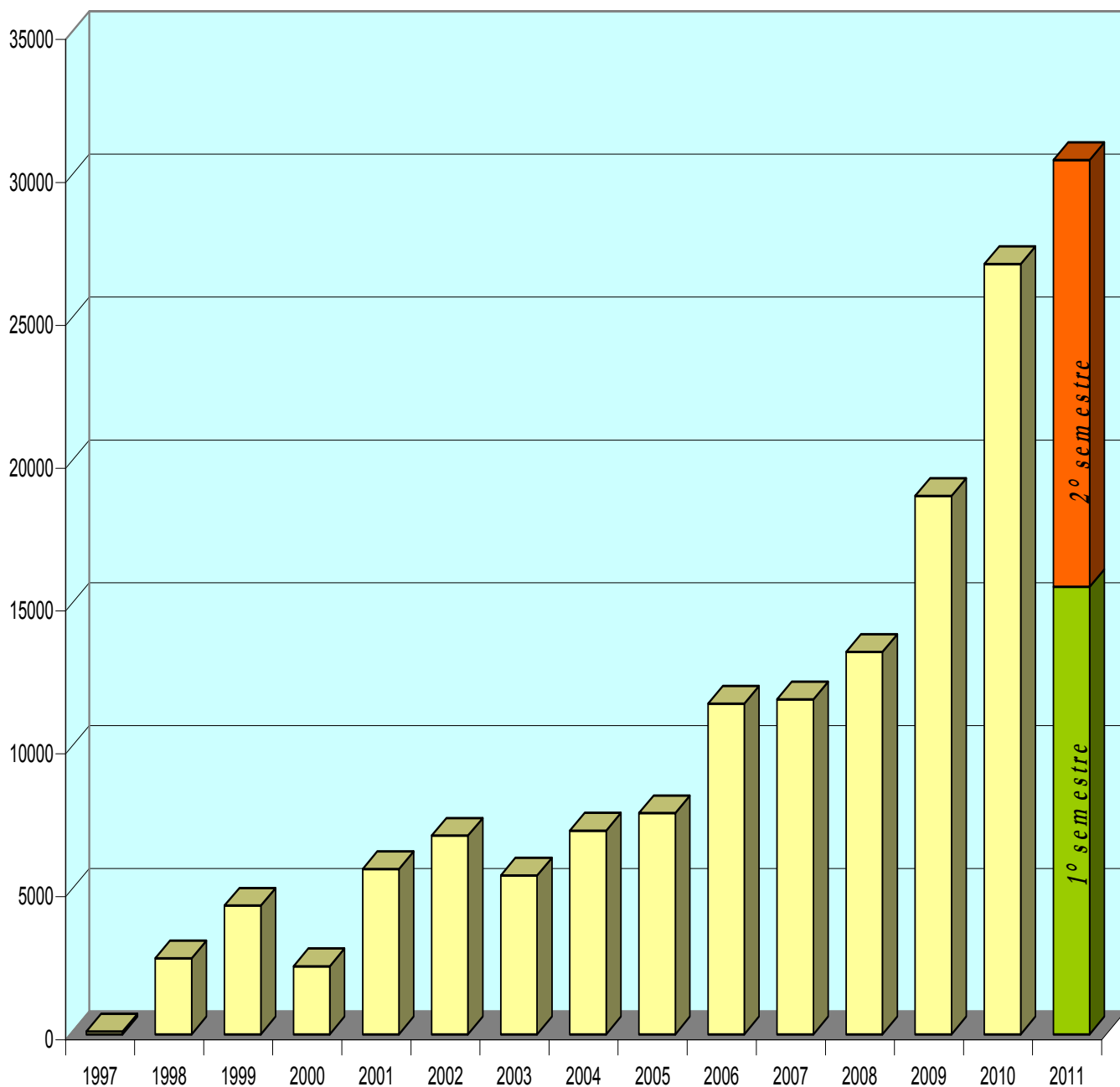
DATI COMPLESSIVI

Bollettino semestrale

2/2011

SOS di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa
(anni 1997 – 2011)

1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
														1° sem	2° sem	Totale
101	2.667	4.505	2.383	5.784	6.953	5.561	7.129	7.743	11.573	11.720	13.382	18.838	26.963	15.662	14.934	30.596



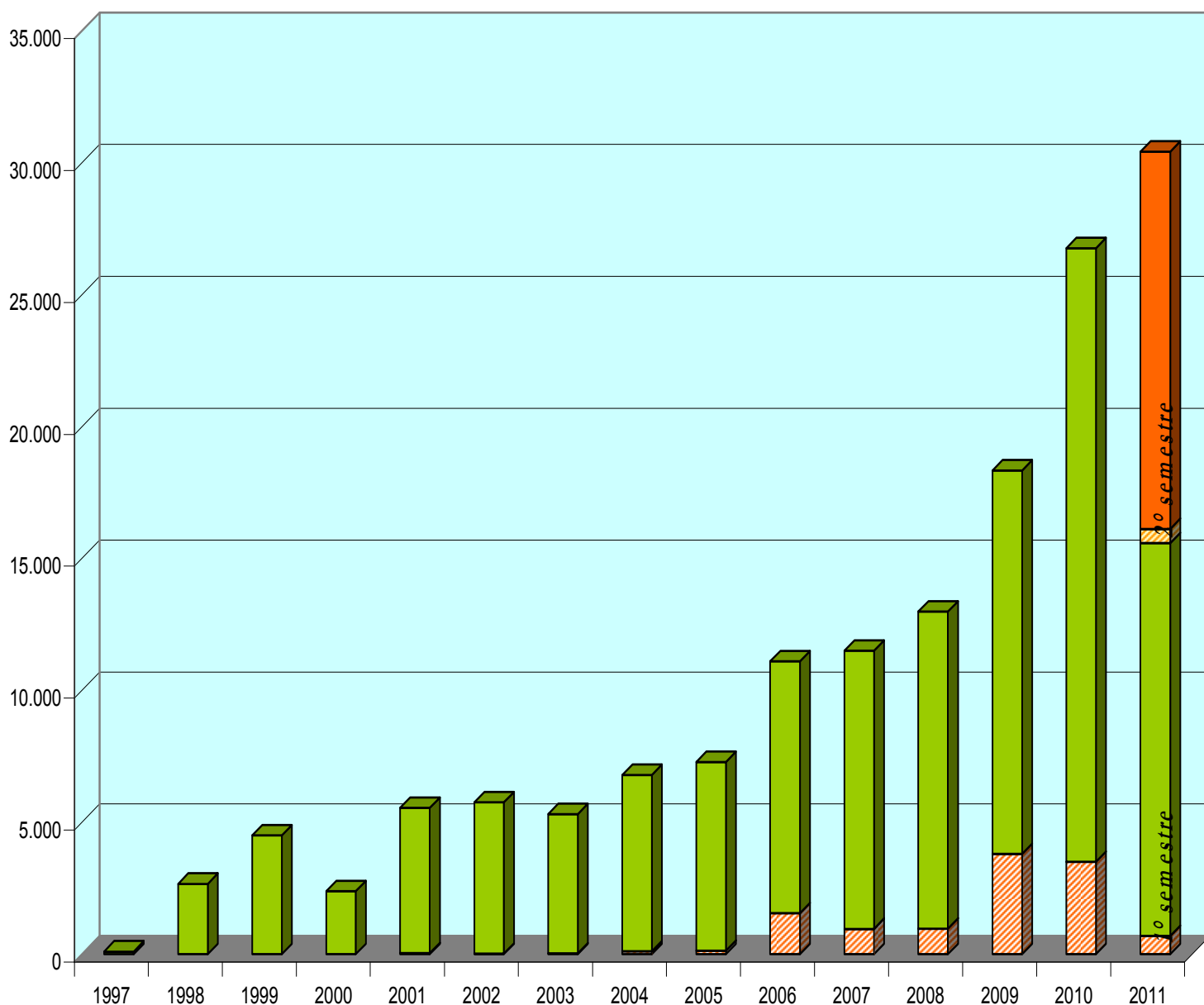
Bollettino semestrale

2/2011

2.1.2

SOS di riciclaggio
Esiti delle analisi
(anni 1997 – 2011)

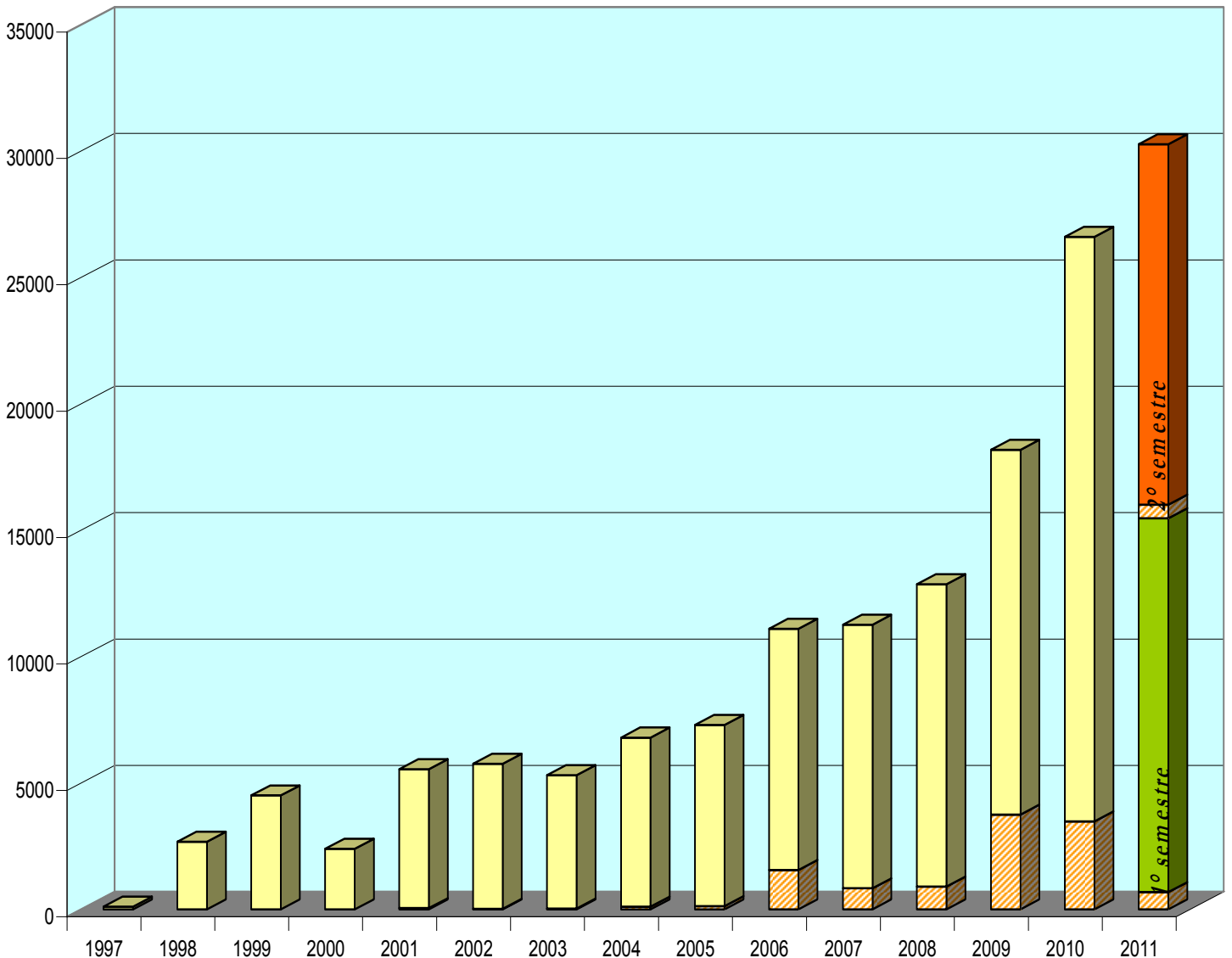
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
															1° sem	2° sem	Totale
Trasmesse agli O. I.	101	2.667	4.505	2.383	5.543	5.760	5.307	6.796	7.283	11.100	11.507	12.985	18.337	26.758	15.576	14.842	30.418
di cui Archivate					45	18	32	108	127	1.554	962	969	3.796	3.500	689	542	1.231



 SOS archiviate

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari
Esiti delle analisi
(anni 1997 – 2011)

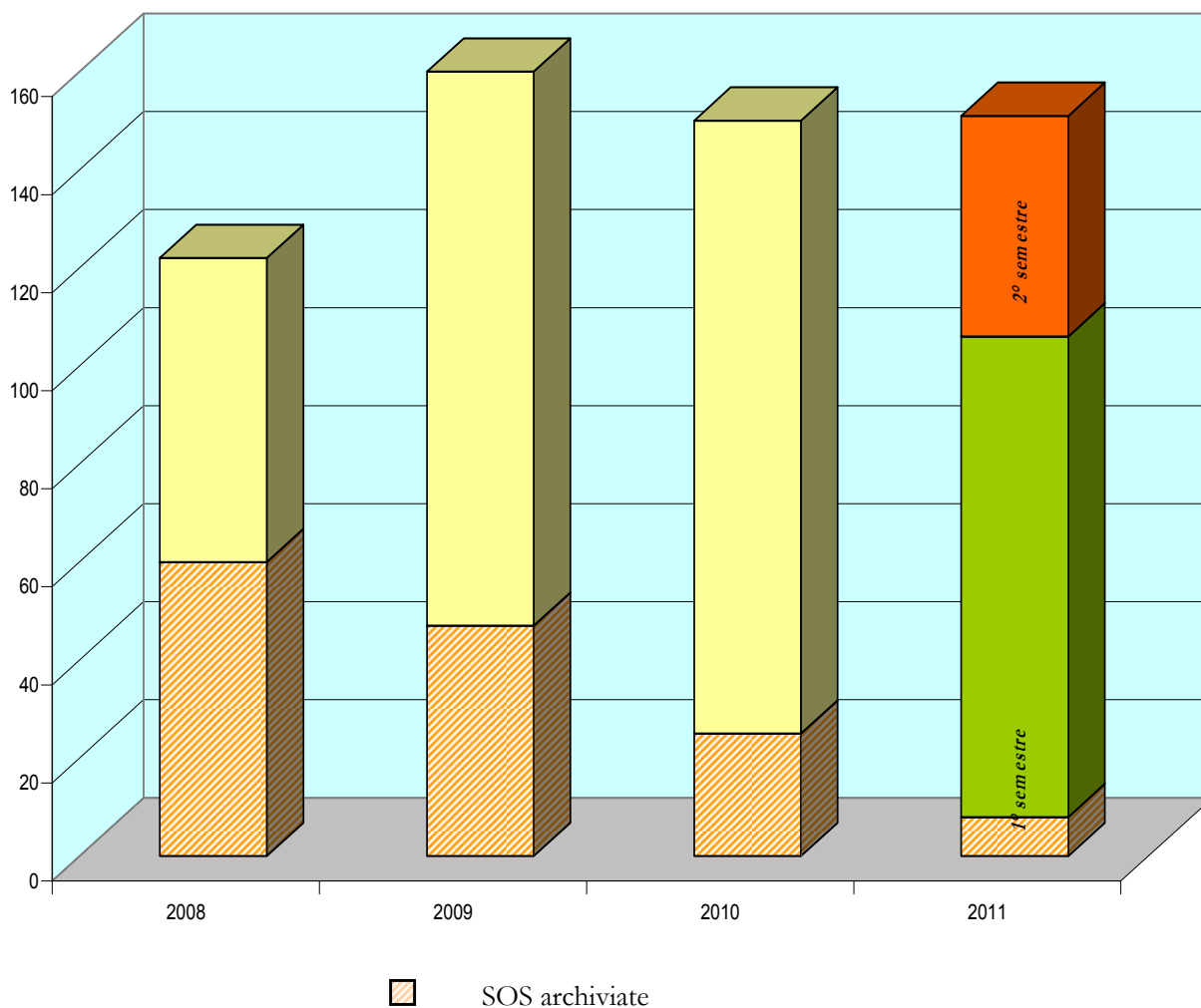
	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
															1° sem	2° sem	Totale
Trasmesse agli O. I.	101	2.667	4.505	2.383	5.543	5.760	5.307	6.796	7.283	11.100	11.261	12.856	18.177	26.608	15.470	14.797	30.267
di cui Archivate					45	18	32	108	127	1.554	831	905	3.749	3.475	681	542	1.223



■ SOS archiviate

SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari
Esiti delle analisi
(anni 2007 - 2011)

	2007	2008	2009	2010	2011		
					1° sem.	2° sem.	Totale
Trasmesse agli O.I.	246	129	160	150	106	45	151
di cui Archivate	131	64	47	25	8	0	8

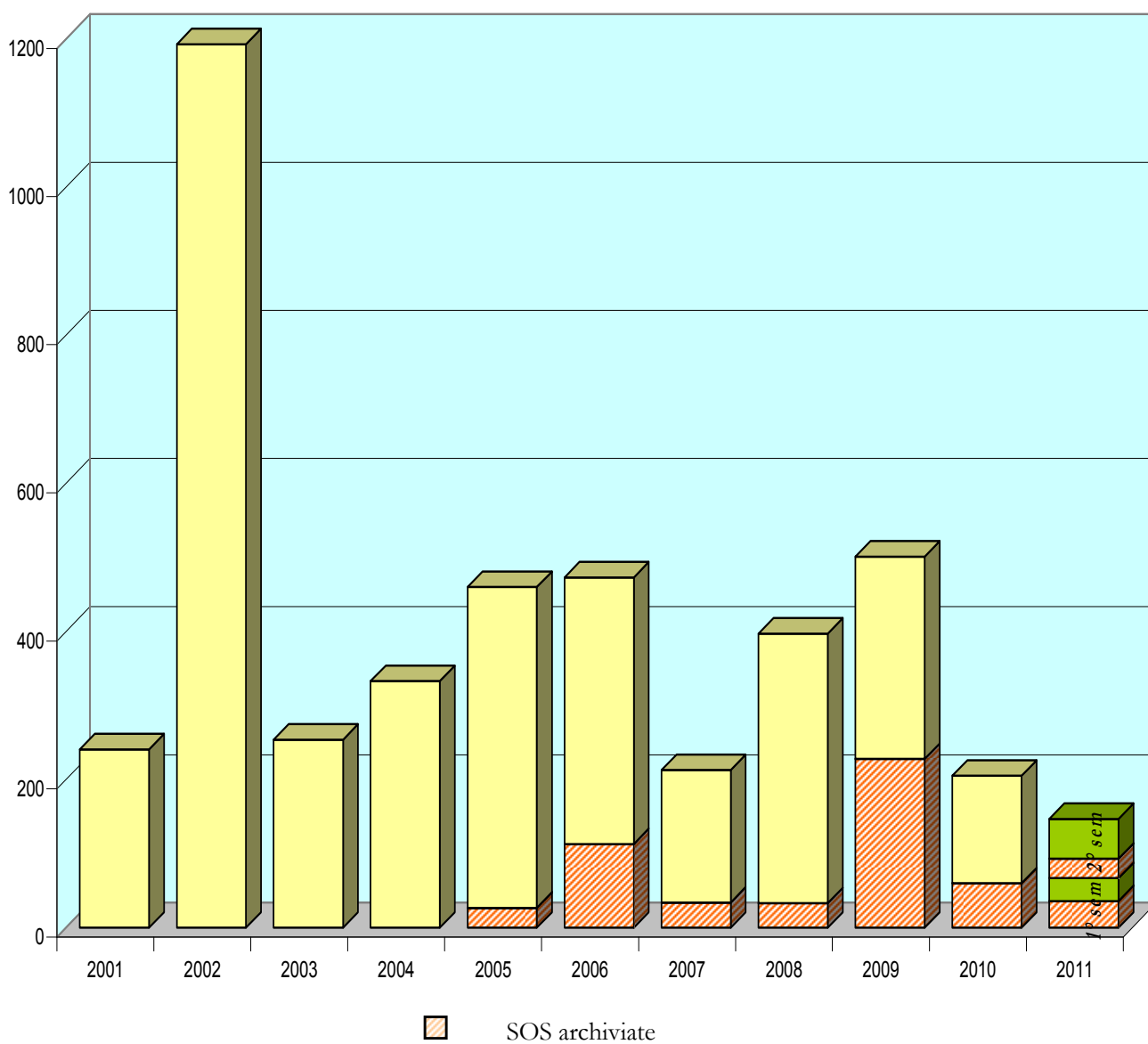


SOS di finanziamento del terrorismo

Esiti delle analisi

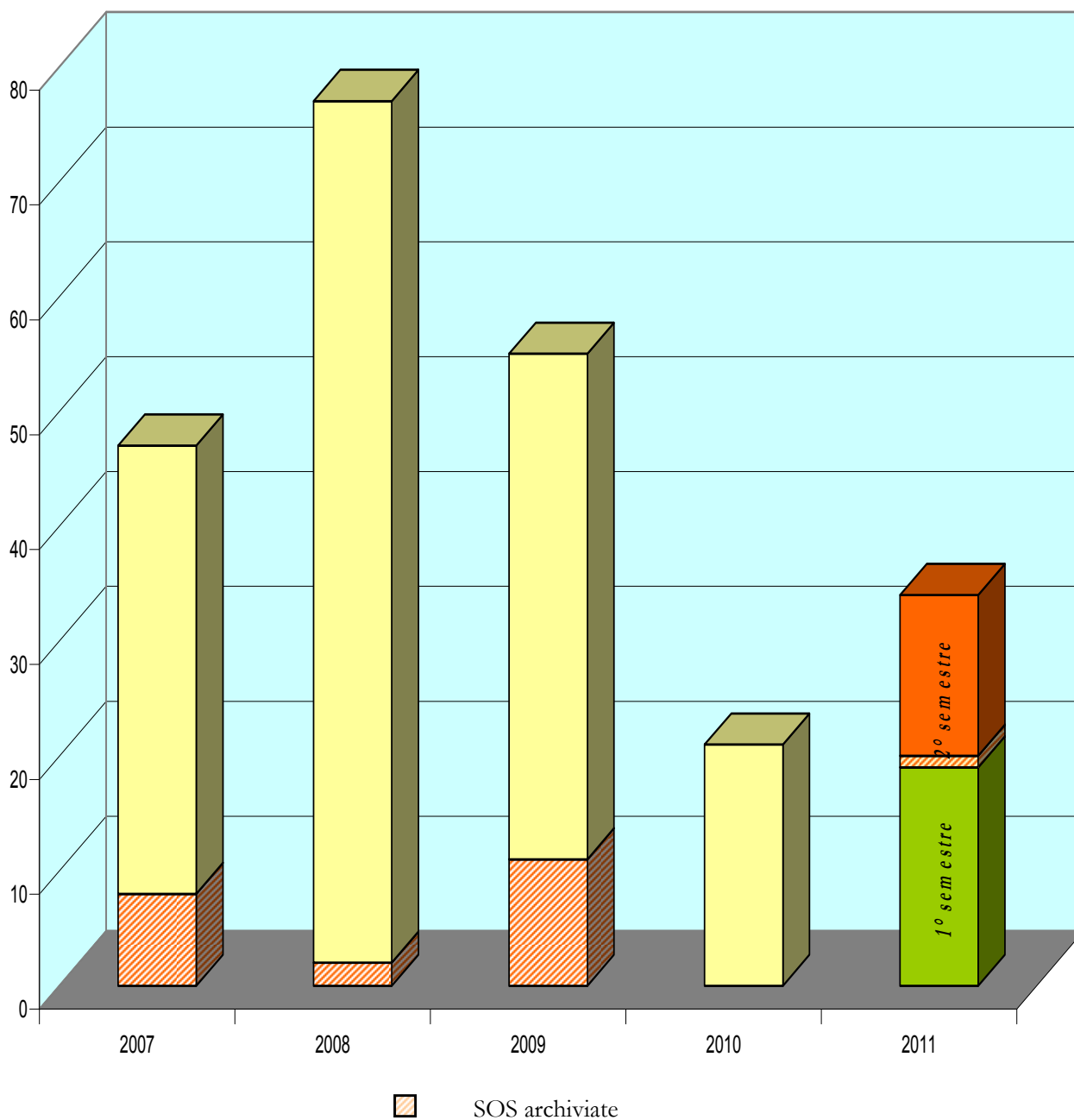
(anni 2001 - 2011)

	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011		
											1° sem.	2° sem.	Totale
Trasmesse agli O. I.	241	1.193	254	333	460	473	213	397	501	205	67	78	145
di cui Archivate					27	113	34	33	228	60	37	26	63



*SOS di finanziamento dei programmi di proliferazione
di armi di distruzione di massa Esiti delle analisi
(anni 2001 - 2011)*

	2007	2008	2009	2010	2011		
					1° sem.	2° sem.	Totale
Trasmesse agli O.I.	39	75	44	21	19	14	33
di cui Archivate	8	2	11			1	1



PARTE II

CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

SEZIONE I

CONTROLLI E ACCERTAMENTI DI IRREGOLARITÀ

Bollettino semestrale

2/2011

Bollettino semestrale

2/2011

1.1

Ispezioni

(anni 2008 – 2011)

	2008	2009	2010	2011		
				1° semestre	2° semestre	Totale
Accertamenti ispettivi effettuati	24	18	25	8	12	20

1.2

Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all’Autorità Giudiziaria

(anni 2008 – 2011)

	2008	2009	2010	2011		Totale
				1° semestre	2° semestre	
Denunce ex art. 331 c. p. p.	21	77	188	34	22	56
Informative utili a fini di indagine	10	12	22	7	14	21

1.3

Procedure per l’irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie avviate

(anni 2008 – 2011)

	2008	2009	2010	2011		
				1° semestre	2° semestre	Totale
Avvio di procedure per l’irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie	28	16	29	41	21	62

Bollettino semestrale

2/2011

PARTE II

CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

SEZIONE II

SCAMBI INFORMATIVI

Bollettino semestrale

2/2011

Bollettino semestrale

2/2011

2.1

Scambi informativi con FIU estere ¹ (anni 2008 – 2011)

	2008	2009	2010	2011		
				1° semestre	2° semestre	Totale
Richieste inoltrate	97	79	126	97	75	172
<i>di cui:</i>						
• <i>Per rispondere ad esigenze dell'Autorità Giudiziaria</i>		60	89	65	63	128
• <i>Per esigenze di analisi interna</i>		19	37	32	12	44
Richieste ricevute	544	697	625	367	329	696
<i>di cui:</i>						
Canale Egmont ²	544	561	482	235	232	467
Canale "FIU.NET" ³		136	143	132	97	229

2.2

Collaborazione con l'Autorità Giudiziaria (anni 2008 – 2011)

	2008	2009	2010	2011		
				1° semestre	2° semestre	Totale
Richieste di informazioni dall'Autorità Giudiziaria	53	94	118	85	89	174

	2010	2011		
		1° semestre	2° semestre	Totale
Risposte fornite all'Autorità Giudiziaria	240	95	77	172

¹ Una singola richiesta può essere riferita a più nominativi.

² La rete Egmont è predisposta per gli scambi fra tutte le Fiu appartenenti al gruppo Egmont.

³ Nell'ambito dell'Unione Europea, dal 2002, è stata costruita un'infrastruttura di comunicazione decentrata, denominata FIU.NET, che consente scambi informativi in modalità strutturata.

Bollettino semestrale

2/2011

PARTE III

RASSEGNA NORMATIVA

SEZIONE I

**PRINCIPALI PROVVEDIMENTI
IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO**

Bollettino semestrale

2/2011

Normativa primaria

Decreto legge 13 agosto 2011, n. 138, convertito dalla legge 14 settembre 2011, n. 148, recante misure urgenti per la stabilizzazione finanziaria e per lo sviluppo.

L'articolo 2, comma 4, del d.l. 138/11 ha ridotto la soglia per il trasferimento di denaro contante e titoli al portatore fra soggetti diversi, prevista dall'art. 49 del d.lgs. 231/2007, da 5.000 euro a 2.500 euro. Il decreto, inoltre, ha abrogato i commi 18 e 19 dell'art. 49 del d.lgs. n. 231/2007, rimuovendo i limiti speciali al trasferimento di contante realizzati per il tramite dei *money transfer*.

Decreto legge 6 dicembre 2011 n. 201, convertito dalla legge 22 dicembre 2011 n. 214, recante disposizioni urgenti per la crescita, l'equità e il consolidamento dei conti pubblici (cd. decreto salva Italia).

L'articolo 12 del d.l. 201/11 ha ridotto ulteriormente la soglia di cui all'articolo 49 del d.lgs. n. 231/2007, da 2.500 euro a 1.000 euro. In sede di conversione è stata esclusa l'applicazione delle sanzioni per le violazioni commesse nel periodo compreso fra il 6 dicembre 2011 e il 31 gennaio 2012. Il decreto, inoltre, ha modificato l'art. 58 del d.lgs. n. 231/2007, comma 7-bis, stabilendo che, nel caso di libretti al portatore con saldo inferiore a 3.000 euro, la sanzione è fissata in misura pari al saldo del libretto stesso.

In caso di violazione dei prescritti limiti all'uso del contante, il decreto stabilisce, altresì, che i destinatari del d.lgs. n. 231/2007 ne riferiscano non solo al Ministero dell'Economia e delle Finanze, ma anche all'Agenzia delle entrate, che attiva i conseguenti controlli di natura fiscale (art. 51 del d.lgs. n. 231/2007 come modificato dall'art.12, comma 11 del decreto).

Specifiche disposizioni del d.l. 201/2011 riguardano le "vecchie lire" e i "valori scudati". In particolare, l'art. 26 del decreto n. 201/2011 introduce una deroga all'art. 3 della legge n. 96/1997 e all'art. 52-ter del d.lgs. n. 213/1998, stabilendo che le banconote, i biglietti e le monete in lire ancora in circolazione si prescrivono a favore dell'Erario con decorrenza immediata e il relativo controvalore è versato all'entrata del bilancio dello Stato per essere riassegnato al Fondo per l'ammortamento dei titoli di Stato.

Con riferimento alle attività oggetto di rimpatrio o di regolarizzazione a seguito di "scudo fiscale" (art. 13-bis del d.l. n. 78/2009, convertito nella l. n. 102/2009 e artt. 12 e 15 del d.l. n. 350/2001, convertito nella l. n. 409/2001) e ancora segretate, l'articolo 19 del decreto n. 201/2011 prevede un'imposta di bollo speciale annuale del 4 per mille. Per gli anni 2012 e 2013 l'aliquota è stabilita, rispettivamente, nella misura del 10 e del 13,5 per mille.

Decreti ministeriali

Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 settembre 2011.

Il D.M. del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 28 settembre 2011 ha modificato il decreto dello stesso MEF del 12 agosto 2008, con riferimento all'individuazione degli Stati extracomunitari e dei territori stranieri che impongono obblighi equivalenti a quelli previsti dalla direttiva 2005/60/CE, relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminosa e di finanziamento del terrorismo.

L'elenco di tali Stati e territori è soggetta a revisione periodica, sulla base delle informazioni disponibili a livello internazionale, di quelle risultanti dai rapporti di valutazione dei sistemi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo adottati dal GAFI, dai Gruppi regionali costituiti sul modello del GAFI, dal Fondo monetario internazionale o dalla Banca mondiale, nonché delle ulteriori informazioni aggiornate fornite dagli Stati interessati.

Provvedimenti della Banca D'Italia

Chiarimenti dell'11 luglio 2011.

Con riferimento al Provvedimento emanato in data 10 marzo 2011, in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, la Banca d'Italia ha emanato, in data 11 luglio 2011, specifici chiarimenti sui seguenti aspetti: responsabile antiriciclaggio; esternalizzazione della funzione antiriciclaggio, delegato alla segnalazione delle operazioni sospette anche in caso di gruppi e società fiduciarie, quali destinatarie delle disposizioni organizzative antiriciclaggio.

Comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria

Comunicazione UIF del 9 agosto 2011. Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera B) del d.lgs 231/2007 - Operatività riconducibile all'usura.

La comunicazione del 9 agosto 2011, relativa al fenomeno dell'usura, aggiorna lo schema emanato il 24 settembre 2009, alla luce dei risultati degli accertamenti ispettivi e degli approfondimenti cartolari eseguiti su operazioni sospette riconducibili a tale fenomeno.

In particolare, viene richiamata l'attenzione sulla corretta individuazione del profilo economico – finanziario del cliente e sul relativo aggiornamento costante, sulle transazioni di importo unitario al di sotto delle soglie di legge, su un anomalo ricorso al contante e all'assegno, su eventuali comportamenti anomali dei collaboratori esterni all'attività bancaria o finanziaria (es. promotori finanziari, mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria), sull'operatività inusuale, per volumi, frequenza delle operazioni e strumenti di pagamento utilizzati, che interessa determinati settori di attività (es. edilizia, commercio di autoveicoli usati, commercio al dettaglio). Gli intermediari sono chiamati a valutare le anomalie adottando due distinte modalità: una prima selezione andrebbe effettuata ricorrendo a indicatori di natura "quantitativa", idonei all'utilizzo di procedure automatiche. Con riguardo ai clienti nei cui confronti, al termine della prima fase di selezione automatica, emergano elementi di anomalia – ove non si ritenga di disporre già di elementi sufficienti per procedere alla segnalazione di operazioni sospette – andrà verificata la ricorrenza di ulteriori comportamenti anomali, in un'ottica prevalentemente qualitativa (difficilmente standardizzabile in procedure informatiche), finalizzata a ottenere un quadro più approfondito.

Provvedimento del 22 dicembre 2011. Disposizioni per l'invio dei dati aggregati.

Il Provvedimento dell'UIF del 22 dicembre 2011 – che abroga il Provvedimento dell'UIF del 27 aprile 2010 - reca disposizioni attuative dell'art. 40 del D.lgs. n. 231/2007, relative all'inoltro dei dati aggregati all'Unità stessa.

Le nuove disposizioni si applicano a partire dalle segnalazioni di gennaio 2012, da inviare - sempre con cadenza mensile - esclusivamente attraverso le nuove modalità di inoltro, tramite Infostat.

I principali elementi di novità contenuti nel provvedimento riguardano le informazioni sulla residenza e sull'attività economica del cliente, nonché sulla dipendenza presso la quale è stata disposta l'operazione. Per le operazioni di bonifico vanno riportate anche informazioni sull'ubicazione dell'intermediario della controparte e, ove note, sulla residenza della controparte.