

Convegno  
Novità normative e tecnologiche per l'antiriciclaggio

# ***Il Provvedimento recante i nuovi indicatori di anomalia e le segnalazioni di operazioni sospette***

**Simone Pace**

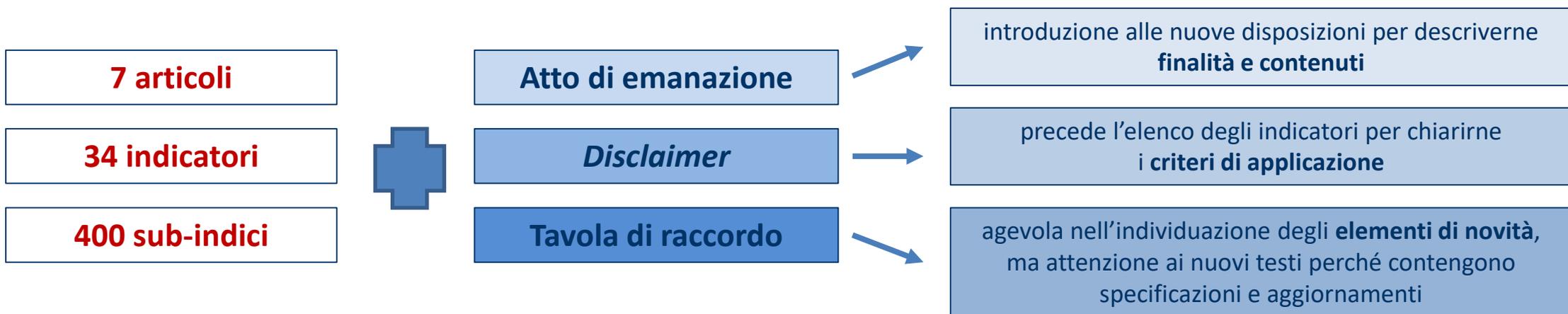
Divisione Normativa e Rapporti Istituzionali  
Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF)



*Milano, 3 ottobre 2023*

## Il Provvedimento della UIF del 12 maggio 2023

**APPLICABILE DAL 1° GENNAIO 2024**



*Come richiesto dalla legge, il Provvedimento è volto ad «agevolare l'individuazione delle operazioni sospette»*

# Timeline *dal 1993 al 2023*



**1993 1994**

**Indicazioni operative** essenzialmente per le **banche** in assenza di base normativa (che arriverà nel 1997), **38 indici** per **facilitare il rispetto di regole** nuove e prevenire il coinvolgimento inconsapevole in attività illecite. **Assenza di profili organizzativi**, attenzione al «primo livello», rilevanza del contante e dei titoli



**1998-1999**

**27 indicatori** per il settore assicurativo; «**supporto pratico**»



**2001**

**40 indicatori e 47 sub-indici; operazioni non giustificate, frazionate, inusuali, illogiche, in nome o a favore di terzi**, attenzione principalmente a **contante** e prime indicazioni **moneta elettronica, strumenti finanziari e polizze assicurative** nonché al **comportamento del cliente**. Valorizzazione di **regole organizzative e procedurali**, controlli interni, formazione, **controlli sull'operato di dipendenti e di collaboratori**, prime istruzioni sul ricorso a **programmi informatici di selezione delle operazioni**



**2006**

**34 indicatori e 21 sub-indici** per i **professionisti**  
**45 indicatori e 39 sub-indici** per gli **operatori non finanziari**



**2010- 2011-2013**

**111 indicatori, 219 sub-indici, 10 sub-sub-indici**  
**Potere di proposta della UIF**; si riducono le disposizioni inerenti ai profili organizzativi (cfr. istruzioni dell'Autorità di vigilanza); si rafforza la **prevenzione nel settore non finanziario**



**2023**

**34 indicatori e 400 sub-indici(\*)**  
**Potere normativo diretto della UIF**. Esigenza di: **semplificare** rispetto ai Provvedimenti, agli schemi e alle Comunicazioni emanate nel tempo; **autovalutare; responsabilizzare;** conseguire **maggiore qualità** della collaborazione attiva

**(\*) hanno assorbito anche alcuni schemi di comportamenti anomali nonché diverse Comunicazioni della UIF**



# I punti chiave



- La replica dell'impostazione di plurimi Provvedimenti per diverse categorie di soggetti obbligati avrebbe comportato molte **ripetizioni**, particolarmente evidenti ora che il potere normativo è attribuito a un'Autorità unica (la UIF)
- Il criterio della selezione sulla base della «**attività concretamente svolta**» non è nuovo (cfr. indicatori del 2010 e del 2011): stimola ad ampliare il novero delle anomalie da considerare, in relazione alla sua evoluzione nel tempo
- La numerosità degli indicatori è importante, ma non decisiva. Nel tempo sono costantemente aumentati; il Provvedimento del 12 maggio 2023 contiene **434 (tra indicatori e sub-indici)**, ma consentirà di non applicare 562 punti di attenzione contenuti in precedenti indicatori, schemi e comunicazioni
- Gli aggiornamenti e le specificazioni contenuti nei nuovi indicatori e sub-indici sono volti a tenere conto delle operatività rilevanti, ma anche a circoscrivere maggiormente le anomalie; la richiesta di **circostanze soggettive e oggettive** per la configurazione del sospetto è volta, da un lato, a evitare segnalazioni di operazioni sospette poco significative e, dall'altro lato, a irrobustire gli elementi che devono ricorrere per la contestazione di una omessa segnalazione



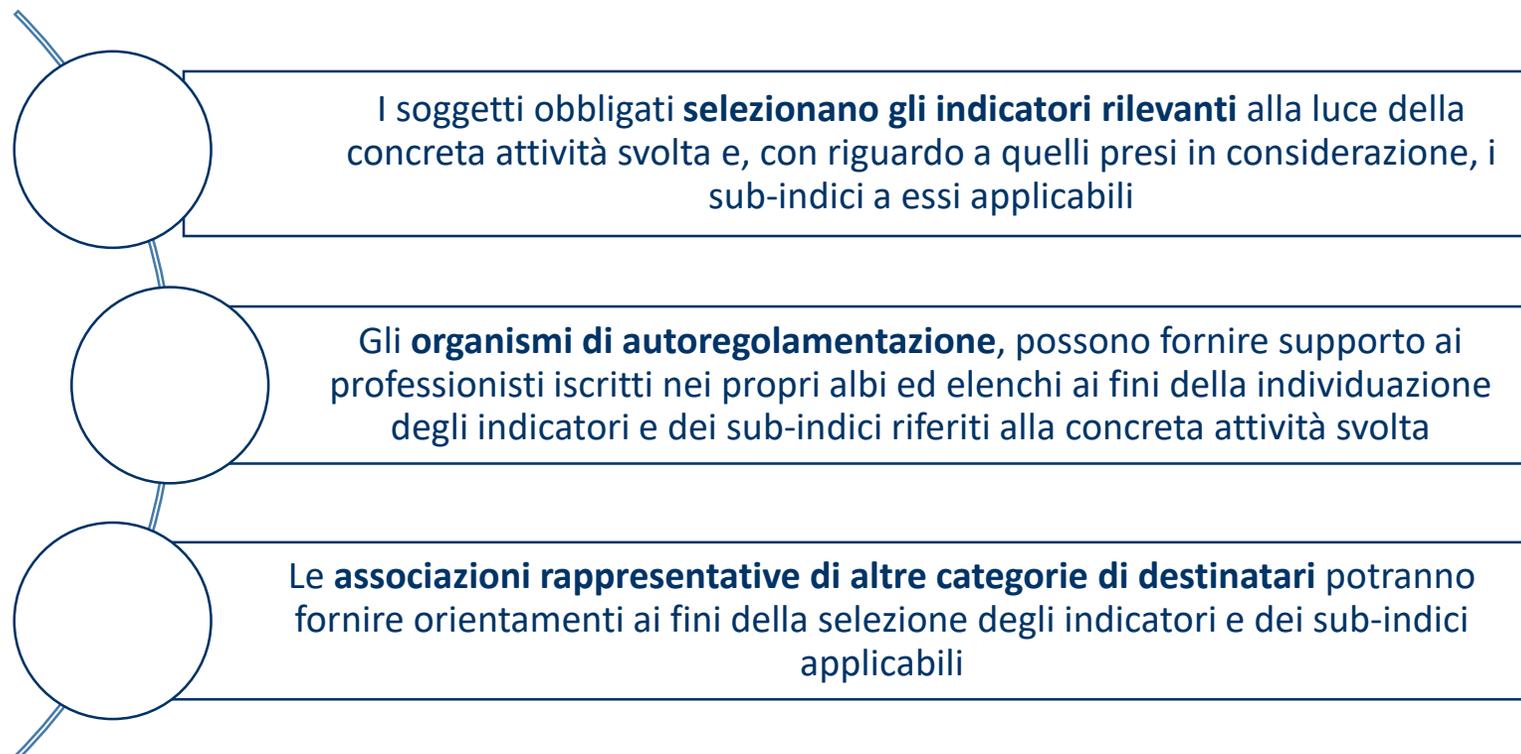
# *I punti chiave*

- Ciascun **indicatore** è articolato in **sub-indici** che costituiscono **esemplificazioni dell'indicatore** di riferimento
- Indicatori e sub-indici **non sono esaustivi**
- **Circostanze oggettive** (ad es. la ripetitività dei comportamenti o la rilevanza economica dell'operazione) **ovvero soggettive** (ad es. la coerenza con il profilo del cliente) **presenti nell'indicatore**, seppure non specificamente espresse, **si intendono sempre richiamate nei relativi sub-indici**
- **Le fattispecie elencate non sono da considerare sospette se si realizzano in presenza di una giustificazione**
- È richiesta la **valutazione compiuta delle informazioni** e della documentazione raccolte sul profilo di rischio del cliente e nel corso dell'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e conservazione nonché le eventuali ulteriori informazioni disponibili in virtù dell'attività svolta. Non sono richieste indagini estranee alla concreta attività svolta



# I punti chiave

## Criteri di selezione delle anomalie



*I soggetti obbligati terranno conto delle eventuali indicazioni ricevute rapportandole alla **concreta attività svolta***

## Procedure di selezione

Oltre quanto previsto per le categorie indicate dal decreto antiriciclaggio (intermediari, altri operatori finanziari e società che costituiscono l'infrastruttura per la negoziazione di strumenti finanziari), **anche gli altri soggetti obbligati valutano l'opportunità** di avvalersi di procedure, anche informatiche, di selezione delle operatività anomale, se ritenute di ausilio



**ESCLUSIONE DI AUTOMATISMI**



# I punti chiave

## Indicazioni per la migliore individuazione e rappresentazione dei sospetti

### Cosa non è sufficiente

- la mera decisione di estinguere il rapporto o rifiutare la prestazione
- la mera ricezione di una richiesta AG
- la mera ricorrenza di comportamenti descritti in uno o più indicatori di anomalia o nei sub-indici
- il ricorso a operazioni in contante

### Cosa è necessario

- valutazione delle operazioni evidenziate dalle procedure informatiche
- descrivere le circostanze soggettive e oggettive unitamente alle valutazioni compiute
- omettere qualsiasi riferimento ai dati identificativi del segnalante nei campi descrittivi dell'operatività e dei motivi del sospetto nonché negli eventuali documenti allegati



**TEMATICA OGGETTO DI  
ULTERIORE APPROFONDIMENTO  
NELLE NUOVE ISTRUZIONI PER  
LA RILEVAZIONE E LA  
SEGNALAZIONE DELLE  
OPERAZIONI SOSPETTE**

# I punti chiave

## Alcune definizioni

### Paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata

- **paesi terzi ad alto rischio** di cui all'articolo 1, comma 2, lettera bb), del decreto antiriciclaggio, nonché gli altri paesi terzi che fonti autorevoli e indipendenti ritengono **carenti di efficaci presidi di prevenzione** del riciclaggio; paesi o aree geografiche **valutati a elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose** da fonti autorevoli e indipendenti; paesi **soggetti a sanzioni, embargo o misure analoghe** da competenti organismi nazionali e internazionali; paesi o aree geografiche **che finanziano o sostengono attività terroristiche** o nei quali operano organizzazioni terroristiche, ovvero paesi valutati da fonti autorevoli e indipendenti come **carenti sotto il profilo della conformità agli standard internazionali sulla trasparenza e lo scambio di informazioni a fini fiscali**

### Soggetto cui è riferita l'operatività

- il **cliente**, l'**esecutore**, il **titolare effettivo** del rapporto continuativo (compreso il conto di gioco), dell'operazione, anche di gioco, o della prestazione professionale richiesta al destinatario nonché il **beneficiario** della prestazione assicurativa. Ai soli fini del presente Provvedimento, il soggetto cui è riferita l'operatività può essere anche il **collaboratore esterno** dei destinatari di cui all'articolo 3 del decreto antiriciclaggio (ad esempio mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, agenti e soggetti convenzionati, consulenti finanziari, agenti e brokers assicurativi, distributori ed esercenti nell'ambito dell'attività di gioco) ovvero, con riguardo all'attività di cui all'articolo 3, comma 5, lettera f), del decreto antiriciclaggio, il **soggetto servito** come definito nel Provvedimento della Banca d'Italia del 4 febbraio 2020, nei confronti del quale il destinatario effettua in concreto l'operazione (ad esempio, grande distribuzione organizzata, money transfer, compro oro, cambiavalute).

*Definizioni funzionali alla collaborazione attiva,  
che non ampliano gli adempimenti in materia di adeguata verifica*



# Aggiornamenti e specificazioni: indicatore 5

5. Il soggetto cui è riferita l'operatività è noto per il coinvolgimento in procedimenti penali o di prevenzione (in corso o che si sono conclusi nei suoi confronti con provvedimenti sfavorevoli) o per essere destinatario di connesse misure personali o patrimoniali ovvero gravato da eventi pregiudizievoli (quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali), ovvero è notoriamente contiguo (per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni note) a soggetti sottoposti a misure della specie ovvero opera ricorrentemente con controparti note per le medesime circostanze, laddove i procedimenti, le misure o gli eventi pregiudizievoli siano comunque di epoca relativamente recente rispetto alla valutazione compiuta dal destinatario, ovvero presenta un dubbio profilo reputazionale in relazione ad altre notizie pregiudizievoli e aggiornate (ad es. assenza di prescritte autorizzazioni) desumibili da fonti informative indipendenti e affidabili, e intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente o illogica.

- Indicatore 5 del DM del Ministero della Giustizia del 16.04.2010 (professionisti e revisori contabili)
- Indicatore 3 del Provv. della Banca d'Italia del 24.08.2010 (intermediari)
- Indicatore 5 del DM del Ministero dell'Interno del 17.02.2011 (operatori non finanziari)
- Indicatore 3 del Provv. della Banca d'Italia del 30.01.2013 (società di revisione e revisori legali)



# Indicatori connessi con la prevenzione della corruzione

## FOCUS

- 1) **persone politicamente esposte (PEP)**, come definite dall'art. 1, comma 2, lett. dd), del d.lgs. 231/07 (nazionali ed estere anche alla luce della evoluzione storica della nozione)
- 2) persone che, pur non rientrando nella nozione di PEP, sono **note per ricoprire un grado apicale in un ente di natura pubblica o con finalità pubbliche o in società da questo controllate** ovvero sono note per essere collegate (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni) **a colui che ricopre il predetto grado apicale**
- 3) **enti di natura pubblica o con finalità pubbliche** ovvero riconducibili alle predette persone

## Indicatore 7

*1) - 2) intende svolgere operatività ovvero è beneficiario di operazioni che, per caratteristiche o importi, risultano inusuali, incoerenti o illogiche*

## Indicatore 8

*3) intende svolgere operatività che, per caratteristiche o importi, risulta inusuale, incoerente, illogica o non consentita dalla normativa vigente*



## Indicatore 7 con 10 sub-indici esemplificativi

Ricezione di **pagamenti anomali** per prestazioni di servizi ovvero a fronte di consulenze, incarichi o partecipazione a comitati o gruppi di lavoro **(7.1., 7.2., 7.3.)**

Disponibilità provenienti da ordinanti che operano in **settori** in cui il soggetto ricopre incarichi o posizioni di influenza **(7.4.)**

**Ruoli o partecipazioni** in società interessate in breve tempo da circostanze che ne aumentano considerevolmente il valore economico **(7.6.)**

**Investimenti in beni immobili** la cui destinazione d'uso viene modificata decorso un breve lasso di tempo **(7.9.)**

Acquisto di beni di rilevante valore o operazioni di natura finanziaria utilizzando **risorse di terzi** legati da relazioni d'ufficio o professionali o ricorrendo a **eccessive dilazioni** di pagamento, tali da far supporre che la corresponsione del medesimo possa non essere effettuata **(7.7.)**

Realizzazione o ristrutturazione di un immobile di proprietà da parte di **impresa aggiudicataria di appalti indetti da enti o società collegati** al medesimo soggetto ovvero che riceve pagamenti, anche recanti causali generiche, da aggiudicatari dei medesimi appalti **(7.10.)**

## Indicatore 8 con 6 sub-indici esemplificativi

Ricezione di **contributi**, anche a titolo di donazione, e impiego delle somme per **scopi diversi** da quelli perseguiti dal soggetto stesso **(8.1.)**

Ricezione di contributi che potrebbero essere **in contrasto con le norme in materia di trasparenza** delle contribuzioni in favore dei partiti e dei movimenti politici **(8.2.)**

Ricezione di pagamenti per l'esecuzione di prestazioni il cui **corrispettivo** risulta **sproporzionato** rispetto all'attività svolta **(8.3.)**

Il soggetto è l'acquirente finale di immobili oggetto di **ripetute compravendite** in un ristretto arco temporale poste in essere a prezzi crescenti **(8.6.)**

Sottoscrizione di investimenti o disinvestimenti di natura mobiliare o immobiliare con **rapporto rischio/rendimento non in linea** con il proprio profilo o una configurazione economicamente o finanziariamente illogica o comunque svantaggiosa **(8.4.)**

Intenzione di svolgere una operatività connessa alla gestione del proprio patrimonio, anche immobiliare, a **condizioni economiche non in linea con quelle di mercato** o comunque svantaggiose **(8.5.)**

# Indicatori e sub-indici in materia di crypto-assets

## □ I *crypto-assets* sono richiamati nel contesto di operatività anomala che può essere realizzata anche con valuta legale o beni di rilevante valore o a rischio di terrorismo

- **Acquisti o vendite** di diritti o beni (ad es. immobili, preziosi, oro, quadri, oggetti di antiquariato o altri beni di rilevante valore, inclusi *crypto-assets*, strumenti finanziari, partecipazioni, contratti, diritti di proprietà intellettuale, licenze o autorizzazioni all'esercizio di attività) **a un prezzo significativamente sproporzionato** rispetto al valore o alle quotazioni di mercato o al prevedibile valore di stima, specie se il soggetto mostra di non avere considerato la qualità o le caratteristiche del bene **(11.4)**
- **Operazioni ripetute, artificiosamente frazionate o di importo complessivo rilevante, effettuate con strumenti** (ad es. contante, valuta estera, oro, gioielli, *crypto-assets* o altri beni di rilevante valore) **che appaiono inusuali, non coerenti** con l'attività svolta o con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza **(13)**
- **Improvviso ripianamento della posizione debitoria di un soggetto in difficoltà economica o finanziaria, specie se attraverso** la ricezione di disponibilità provenienti da paesi o aree geografiche a rischio elevato o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ovvero **strumenti** (contante, valuta estera, oro, gioielli, *crypto-assets* o altri beni di elevato rilevante valore) **del tutto inusuali o incoerenti (20.8)**
- **Trasferimenti di disponibilità**, specie se attraverso money transfer, carte prepagate o *crypto-assets*, che coinvolgono una pluralità di soggetti diversi, residenti in o originari di **aree geografiche che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche** ovvero in zone limitrofe o di transito rispetto alle predette aree **(33.3)**
- **Operatività su piattaforme di raccolta fondi** nell'ambito di schemi di finanziamento collettivo (c.d. *crowdfunding*) o di prestito tra privati (c.d. *peer to peer lending*), **specie tramite l'utilizzo di *crypto-assets*, che presenta profili di opacità** rispetto ai soggetti coinvolti e che risulta a beneficio di soggetti aventi sede o operanti in aree geografiche che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o nelle quali operano organizzazioni terroristiche ovvero in zone limitrofe o di transito rispetto alle predette aree **(33.5)**



## Indicatore 26

***inerente a operatività in crypto-assets incoerente, inusuale o illogica***

### ***13 sub-indici esemplificativi***

Operatività in *crypto-assets* per un **controvalore complessivamente rilevante** da parte del medesimo soggetto in un ristretto arco temporale, in contanti o utilizzando **molteplici dispositivi** (ad es. sportelli automatici) o **indirizzi IP**, specie se apparentemente ubicati in località geografiche distanti tra loro o da quella nella quale dimora o opera il soggetto, ovvero utilizzando indirizzi IP diversi da quelli normalmente rilevati con riguardo al soggetto **(26.1)**

Ricorrenza di transazioni in valuta legale o in *crypto-assets*, per un **controvalore complessivamente rilevante**, preceduta ovvero seguita da un lungo intervallo di tempo caratterizzato da **assenza di operatività (26.4)**

Trasferimento di *crypto-assets*, specie se ottenuti dalla recente conversione di altri *crypto-assets*, per un controvalore complessivamente rilevante, verso **più beneficiari che non sembrano avere alcun collegamento** con il soggetto e in un arco temporale limitato **(26.6)**

Ripetute richieste di operazioni in *crypto-assets* con controparti ricorrenti, che generano **perdite o utili significativi** sempre a carico dei medesimi soggetti **(26.10)**

Nel caso di *Initial Coin Offering* connessa a *crypto-assets*, ricorrenza di **operatività incoerente con le finalità dichiarate** per la presenza di utilizzi a scopo personale o comunque manifestamente difformi da quelli prospettati nel *white paper (26.13)*

## Indicatore 27

### *inerente a operatività in crypto-assets in contropartita di address a rischio*

- sulla base delle informazioni disponibili, non è possibile risalire con ragionevole certezza all'**effettivo titolare**
- risultano collegati, anche indirettamente, a **contesti a rischio** ovvero a **paesi o aree geografiche a rischio elevato** o non cooperativi o a fiscalità privilegiata ovvero con normativa antiriciclaggio carente o inadeguata in particolare con riguardo alle valute virtuali

### *4 sub-indici esemplificativi*

Impiego di tecniche e strumenti che **agevolano l'anonimato**: *privacy coin*, scambi *peer-to peer*, TOR (27.1., 27.2., 27.3.)

Operatività in *crypto-assets* proveniente da o diretta verso soggetti/*address* o regolata mediante strumenti o a valere su rapporti che, attraverso l'analisi della *blockchain* ovvero sulla base di altre informazioni comunque a disposizione, risultano **collegati, direttamente o indirettamente, al deep web** o comunque a contesti a rischio (27.4.)

# Indicatori connessi con operatività fiduciaria

## Indicatori 28 e 29

**28. Operatività ripetuta o per importi rilevanti connessa con mandati fiduciari aventi a oggetto partecipazioni societarie che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica**

**29. Operatività ripetuta o per importi rilevanti connessa con mandati fiduciari aventi a oggetto conti correnti, strumenti finanziari, polizze assicurative, crediti, beni immateriali o altri beni di elevato valore, che risulta incoerente con il profilo economico, patrimoniale o finanziario del soggetto, tenuto anche conto, in caso di soggetto diverso da persona fisica, del relativo gruppo di appartenenza, ovvero presenta una configurazione inusuale o illogica**

- Indicatori 5, 6 e 7 del Provv. della Banca d'Italia del 24.08.2010 (*intermediari*)



11 sub-indici su 12

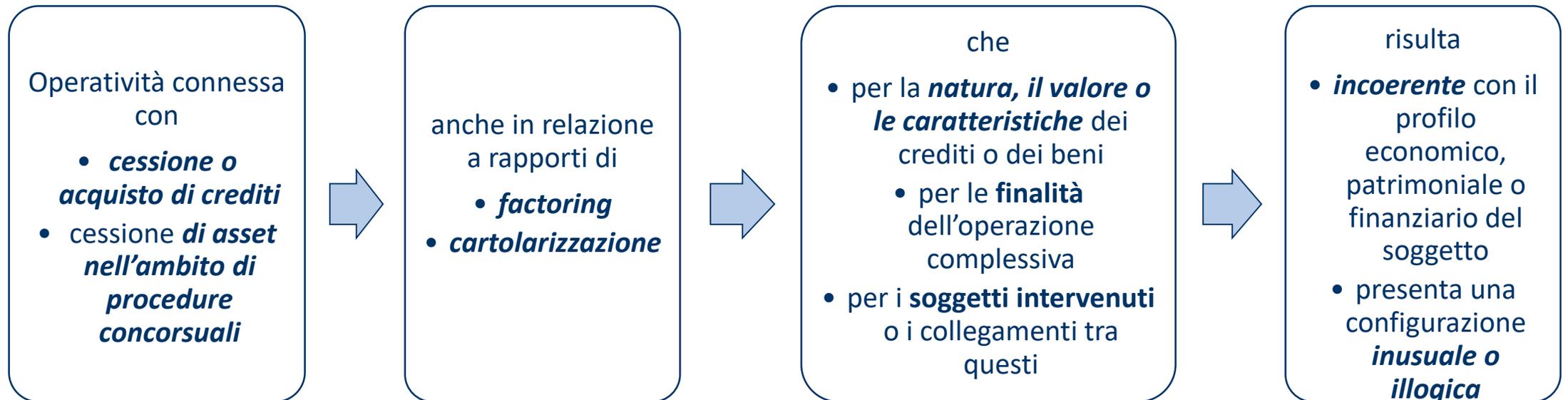
- Indicatori 5, 6 e 7 del Provv. della Banca d'Italia del 24.08.2010 (*intermediari*)
- Indicatori da 13 a 19 del Provv. della Banca d'Italia del 24.08.2010 (*intermediari*)



9 sub-indici su 10

# Cessione/acquisto di crediti o cessione di asset

## Indicatore 31



Resta fermo lo **schema di anomalia** in materia fiscale del 2020

Anomalie connesse la cessione di crediti fiscali fittizi e altri indebiti utilizzi (schema D)

### Resta ferma la Comunicazione della UIF dell'11 aprile 2022

Valutazione approfondita del **profilo soggettivo** (assenza di strutture organizzative, soggetti neocostituiti o da poco attivi in settori che prevedono benefici fiscali, ricorrenza di soggetti con dubbio profilo reputazionale o prestanome); **incoerenza** tra il **profilo** del titolare dei crediti e l'entità o la tipologia degli stessi; assenza o **incoerenza della documentazione**; focus sull'impiego dei **corrispettivi** delle cessioni (causali generiche, pagamenti verso l'estero, prelievi di contante, acquisti di beni di valore rilevante o di valute virtuali); attenzione alle cessioni realizzate tra **soggetti non tenuti agli obblighi AML**; possibili profili di **abusivismo**; possibili crediti inseriti in **articolati prodotti finanziari o in cartolarizzazioni** che non consentono di valutare la genuinità del sottostante.



# Conclusioni

- I nuovi indicatori di anomalia si applicheranno a partire dal **1° gennaio 2024**
- Nel frattempo sono in valutazione i **nuovi fenomeni** da rendere disponibili per le SOS
- Proseguono i lavori per l'elaborazione di **nuove istruzioni per la rilevazione e la segnalazione delle operazioni sospette**; sono inoltre in corso riflessioni su temi attuali come i rischi collegati alle **frodi informatiche** e alla **finanza decentralizzata** affinché siano assicurate adeguate attività di prevenzione
- In prospettiva «**AMLA shall issue and periodically update [...] guidance on indicators of unusual or suspicious activity or behaviours**»
- È importante impegnarsi affinché si tratti di **indicazioni complementari e coerenti** con quelle nazionali, auspicabilmente attente ai **profili cross-border** ed **evitando tendenze al ribasso** nella collaborazione attiva



