



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# Quaderni dell'antiriciclaggio dell'Unità di Informazione Finanziaria

Dati statistici

I - 2016

semestre

I



**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

# **Quaderni dell'antiriciclaggio**

Dati statistici

I semestre 2016

settembre 2016

*La serie Quaderni dell'antiriciclaggio ha la finalità di presentare dati statistici, studi e documentazione su aspetti rilevanti per i compiti istituzionali dell'UIF — Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia, Banca d'Italia.*

*La serie si articola in due collane: la collana Dati statistici presenta, con periodicità semestrale, statistiche sulle segnalazioni ricevute e informazioni sintetiche sull'operatività dell'Unità; la collana Analisi e studi comprende contributi sulle tematiche e sui metodi in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.*

*La collana Analisi e Studi comprende lavori realizzati all'interno dell'UIF, talvolta in collaborazione con altri settori della Banca d'Italia o con Istituzioni esterne. I lavori pubblicati riflettono esclusivamente le opinioni degli autori, senza impegnare la responsabilità delle Istituzioni di appartenenza.*

**Banca d'Italia, 2016**

**Unità di Informazione Finanziaria  
per l'Italia**

**Direttore responsabile**

Claudio Clemente

**Comitato di redazione**

Crocetta Patrizia Maiorana (coordinamento)

Sezione A (a.1): Alessandra Tomassetti, Luca Baron; Sezione A (a.2): Irene Longhi

Sezione B: Alessia Cassetta

Sezione C: Diego Bartolozzi, Laura La Rocca, Paola Assunta Lauretti

Sezione D: Laura La Rocca, Paola Assunta Lauretti

**Indirizzo**

Largo Bastia, 35

00181 Roma – Italia

**Telefono**

+39 0647921

**Sito internet**

<http://uif.bancaditalia.it/>

Per la pubblicazione cartacea:

autorizzazione del Tribunale di Roma n. 1942013 del 30 luglio 2013

Per la pubblicazione telematica:

autorizzazione del Tribunale di Roma n. 1932013 del 30 luglio 2013

ISSN 2283-3498 (stampa)

ISSN 2283-6977 (online)

Tutti i diritti riservati.

È consentita la riproduzione a fini didattici e non commerciali, a condizione che venga citata la fonte.

Stampato nel mese di settembre 2016

presso la Divisione Editoria e stampa della Banca d'Italia

# INDICE

## SINTESI DELL'ATTIVITA'

### A. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

#### a.1 Segnalazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa: il quadro d'insieme

Tav. a.1.1	Ricevute e analizzate: serie storica	1
Figg. a.1.2	Ricevute e analizzate: serie storica semestrale	2
Tav. e Fig. a.1.3	Ricevute e analizzate: serie semestrale	3
Tav. e Fig. a.1.4	Analizzate: serie storica delle segnalazioni archiviate	4
Tav. a.1.5	Ricevute: ripartizione per categoria di segnalazione	5
Tav. a.1.6	Ricevute: ripartizione per gruppi di segnalanti	6
Tav. a.1.7	Ricevute: ripartizione per tipologia di segnalante	7
Tav. a.1.8	Ricevute: ripartizione percentuale per tipologia di segnalante	8
Tav. a.1.9	Ricevute: ripartizione per classi di segnalanti e per categoria di segnalazione	9
Tav. e Fig. a.1.10	Ricevute: ripartizione per gruppi di segnalanti e per numero di segnalazioni	10
Fig. a.1.11	Ricevute: numero segnalazioni per 100.000 abitanti - ripartizione per provincia. Cartogramma	11
Tav. a.1.12	Ricevute: ripartizione per provincia	12
Tav. a.1.13	Sospensioni	16

#### a.2 Segnalazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa: approfondimenti tematici

Tav. e Fig. a.2.1	Ricevute: importi segnalati per tipologia di segnalante	19
Figg. a.2.2	Ricevute: ripartizione per classi di importo e di rischio indicato dal segnalante	20
Fig. e Tav. a.2.3	Ricevute: distribuzione delle segnalazioni per rischio indicato dal segnalante e per rating automatico della UIF e confronto per ciascuna segnalazione tra classe di rischio e di <i>rating</i>	21
Tav. e Fig. a.2.4	Ricevute da Banche e Poste: distribuzione territoriale e per classi di rischio	22
Figg. a.2.5	Ricevute: ripartizione per origine del sospetto e composizione percentuale del rischio indicato dal segnalante	23
Tav. e Fig. a.2.6	Ricevute: ripartizione per origine del sospetto e confronto con la quota di segnalazioni con rischio alto e medio alto e distribuzione per tipologia di segnalante	24
Fig. e Tav. a.2.7	Ricevute: distribuzione per classi temporali e valori mediani dei tempi di inoltro per tipologia segnalante	25

### B. SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE

#### b.1 Dati di sintesi

Tav. b.1.1	Statistiche descrittive	31
Tav. b.1.2	Operatività di accredito e di versamento presso le banche	32
Tav. b.1.3	Operatività di addebito e di prelievamento presso le banche	33
Tav. b.1.4	Importi segnalati per settore di attività economica del cliente	34

#### b.2 L'utilizzo di contante

Fig. b.2.1	Operatività in contanti: serie storica semestrale	37
Fig. b.2.2	Peso dell'operatività in contanti per versamenti/accrediti e prelievamenti/addebiti sui corrispondenti importi totali: serie storica semestrale	37
Fig. b.2.3	Peso dell'operatività in contanti (somma di versamenti/accrediti e prelievamenti/addebiti) sul totale della movimentazione	38
Tav. b.2.4	Operatività di versamento e accredito in contanti per settore di attività economica del cliente	39
Tav. b.2.5	Operatività di prelievamento e addebito in contanti per settore di attività economica del cliente	40

### **b.3 Operazioni di bonifico**

Fig. b.3.1	Bonifici interni ed esteri: serie storica semestrale	43
Fig. b.3.2	Bonifici da o verso paesi esteri e paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi: serie storica semestrale	43
Fig. b.3.3	Quota dei bonifici da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici dall'estero	44
Fig. b.3.4	Quota dei bonifici verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi su bonifici verso l'estero	45
Tav. e Fig. b.3.5	Bonifici da e verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi: principali paesi di destinazione e origine	46

### **b.4 Operatività in assegni**

Fig. b.4.1	Operatività in assegni bancari: serie storica semestrale	49
Fig. b.4.2	Operatività in assegni circolari: serie storica semestrale	49

## **C. CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**

### **c.1 Controlli e accertamenti di irregolarità**

Tav. c.1.1	Ispezioni	55
Tav. c.1.2	Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità Giudiziaria	55
Tav. c.1.3	Irregolarità di rilievo amministrativo	55

### **c.2 Scambi informativi**

Tav. c.2.1	Scambi informativi con FIU estere	59
Tav. c.2.2	Collaborazione con l'Autorità Giudiziaria	59

## **D. RASSEGNA NORMATIVA**

### **d.1 Principali provvedimenti in materia di antiriciclaggio**

d.1.1	Novità nel quadro internazionale	65
d.1.2	Normativa primaria	67
d.1.3	Normativa secondaria	68

## SINTESI DELL'ATTIVITA'

*Nel primo semestre del 2016, l'Unità di Informazione Finanziaria ha ricevuto 52.049 segnalazioni di operazioni sospette. Il notevole incremento rispetto al primo semestre dell'anno precedente (33,6 per cento) trova spiegazione anche nel significativo numero di segnalazioni di voluntary disclosure (oltre 13.000).*

*L'effetto di quest'ultima componente segnaletica si è rilevato anche nella partecipazione più attiva di alcune categorie di professionisti: le segnalazioni effettuate da commercialisti e avvocati, sia singoli che associati, sono passate dalle 158 del primo semestre 2015 alle 3.467 del corrispondente periodo del 2016. Conseguentemente, si è evidenziato un mutamento nella ripartizione delle segnalazioni per tipologia del segnalante: le banche, nonostante abbiano trasmesso circa 8.300 segnalazioni in più rispetto al primo semestre del 2015, presentano una riduzione dell'incidenza sul totale (dall'81,6 al 77,1 per cento) mentre i professionisti salgono dal 4,8 al 10,5 per cento e gli operatori non finanziari dal 2,4 al 2,9 per cento.*

*Proprio a motivo della componente connessa alla voluntary disclosure l'incremento si è concentrato nelle regioni del Centro Nord, in particolare in Lombardia, dove le segnalazioni sono aumentate di quasi l'84 per cento rispetto al primo semestre 2015; la crescita è stata molto sostenuta anche in Liguria (+50,5 per cento), Piemonte (+35,8 per cento), Veneto (+28,3 per cento), Emilia Romagna (+27,9 per cento), Toscana (+25 per cento).*

*Le segnalazioni di sospetto finanziamento del terrorismo sono aumentate in maniera rilevante, anche se il loro numero assoluto resta naturalmente contenuto; nel semestre ne sono state ricevute 306, a fronte delle 273 pervenute nell'intero 2015.*

*L'Unità ha complessivamente analizzato e trasmesso agli Organi Investigativi oltre 52.000 segnalazioni (circa 12.000 in più rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente) e ha adottato 17 provvedimenti di sospensione di operazioni sospette ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera c) del d.lgs. 231/07, per un valore*

*di complessivi di 7,2 milioni di euro.*

*Nel semestre, la UIF ha ricevuto 119 richieste di informazioni da parte dell'Autorità Giudiziaria e ha inviato alla stessa 246 note di risposta, trasmettendo 618 segnalazioni.*

*Lo scambio informativo con le FIU estere si è sensibilmente accresciuto e ha riguardato complessivamente 1.853 casi (1.170 nello stesso periodo del 2015).*

*Nel semestre in esame le Segnalazioni AntiRiciclaggio Aggregate (SARA) sono rimaste sostanzialmente stabili in termini di importo. Risultano diminuiti i bonifici da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi, nella cui lista è entrata la Bosnia Erzegovina a seguito dei risultati della valutazione di giugno 2015 del GAFI.*

## **A. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE**





**a.1 Segnalazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa: il quadro d'insieme**



Ricevute e analizzate<sup>1</sup>: serie storica

a.1.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: 2012-2016. Valori assoluti e variazioni percentuali rispetto all'anno precedente o al periodo corrispondente dell'anno precedente.

	2012	2013	2014	2015			2016 <sup>2</sup>		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
Valori assoluti									
Segnalazioni ricevute	67.047	64.601	71.758	38.970	43.458	82.428	52.049	-	52.049
Segnalazioni analizzate	60.078	92.415	75.857	40.372	44.255	84.627	52.343	-	52.343
Variazioni percentuali									
Segnalazioni ricevute	36,6	-3,6	11,1	3,7	27,1	14,9	33,6	-	33,6
Segnalazioni analizzate	96,4	53,8	-17,9	1,6	22,5	11,6	29,7	-	29,7

Note:

<sup>1</sup> Eventuali mancate quadrature nelle tavole del Quaderno sono dovute ad arrotondamenti.

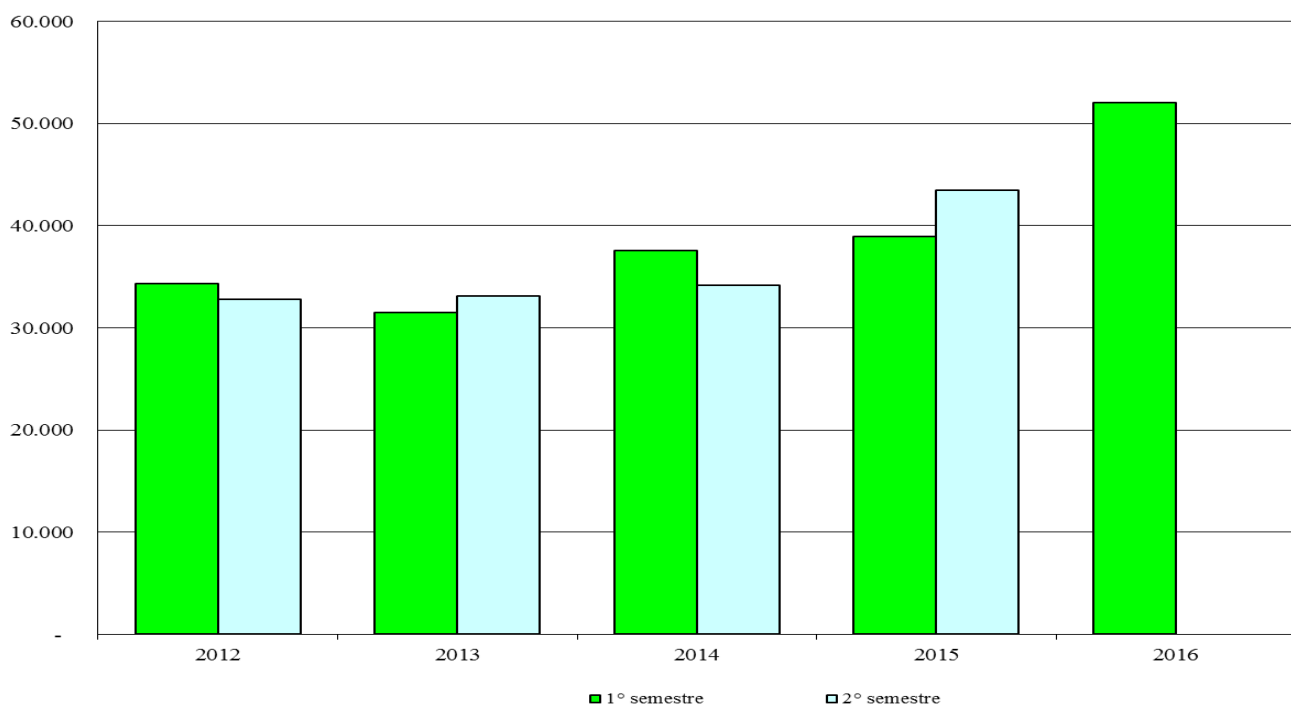
<sup>2</sup> Dati depurati dalle segnalazioni annullate, per errori o per sostituzione, fino al 31 giugno 2016.

## Ricevute e analizzate: serie storica semestrale

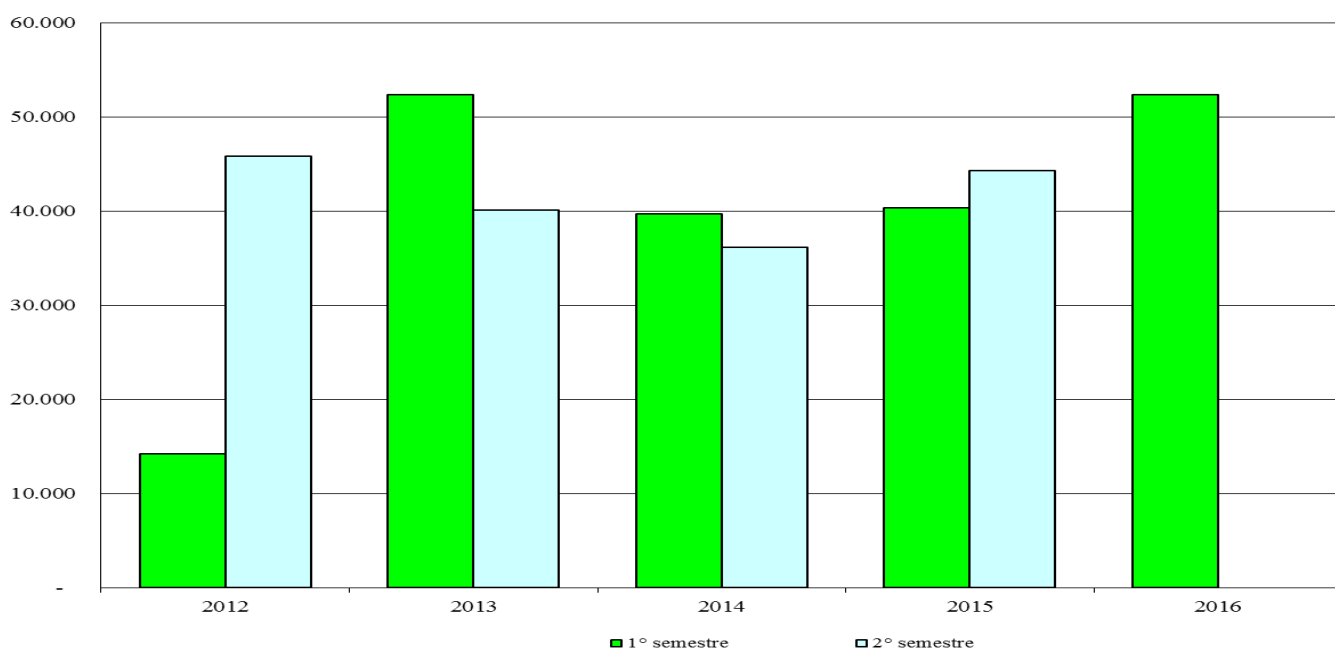
## a.1.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: 2012-2016. Valori assoluti.

## Ricevute



## Analizzate



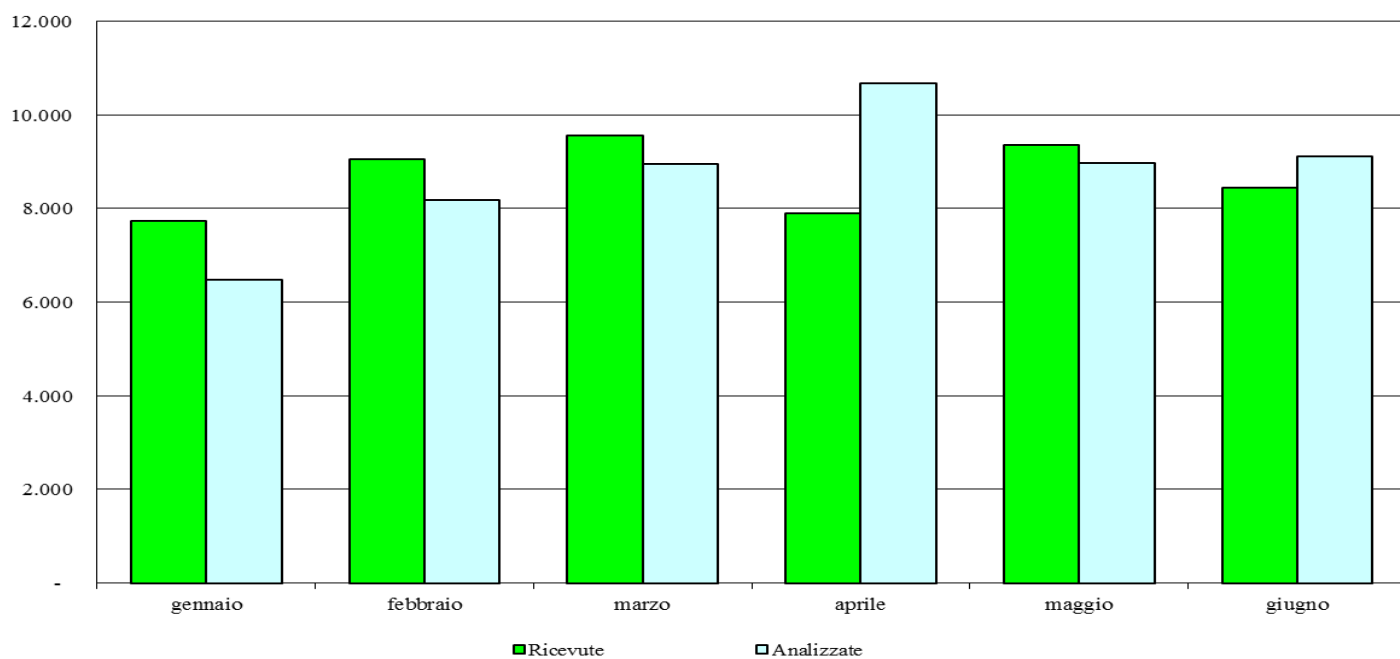
Ricevute e analizzate: serie semestrale

a.1.3

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e percentuali sul totale del semestre.

	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Totale
Valori assoluti							
Segnalazioni ricevute	7.728	9.050	9.562	7.904	9.355	8.450	<b>52.049</b>
Segnalazioni analizzate	6.473	8.179	8.947	10.664	8.961	9.119	<b>52.343</b>
Valori percentuali							
Segnalazioni ricevute	14,8	17,4	18,4	15,2	18,0	16,2	<b>100,0</b>
Segnalazioni analizzate	12,4	15,6	17,1	20,4	17,1	17,4	<b>100,0</b>



## Analizzate: serie storica delle segnalazioni archiviate

## a.1.4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: 2012-2016. Valori assoluti e percentuali.

	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
Valori assoluti									
<b>Totale</b>	<b>60.078</b>	<b>92.415</b>	<b>75.857</b>	<i>40.372</i>	<i>44.255</i>	<b>84.627</b>	<i>52.343</i>	-	<b>52.343</b>
Segnalazioni archiviate	<b>3.271</b>	<b>7.494</b>	<b>16.263</b>	<i>8.757</i>	<i>5.911</i>	<b>14.668</b>	<i>3.912</i>	-	<b>3.912</b>
Segnalazioni non archiviate	<b>56.807</b>	<b>84.921</b>	<b>59.594</b>	<i>31.615</i>	<i>38.344</i>	<b>69.959</b>	<i>48.431</i>	-	<b>48.431</b>
Valori percentuali									
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<i>100,0</i>	<i>100,0</i>	<b>100,0</b>	<i>100,0</i>	-	<b>100,0</b>
Segnalazioni archiviate	<b>5,4</b>	<b>8,1</b>	<b>21,4</b>	<i>21,7</i>	<i>13,4</i>	<b>17,3</b>	<i>7,5</i>	-	<b>7,5</b>
Segnalazioni non archiviate	<b>94,6</b>	<b>91,9</b>	<b>78,6</b>	<i>78,3</i>	<i>86,6</i>	<b>82,7</b>	<i>92,5</i>	-	<b>92,5</b>

Ricevute: ripartizione per categoria di segnalazione

a.1.5

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2012-2016. Valori assoluti e percentuali.

Categoria di segnalazione <sup>1</sup>	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
Valori assoluti									
<b>Totale</b>	<b>67.047</b>	<b>64.601</b>	<b>71.758</b>	38.970	43.458	<b>82.428</b>	52.049	-	<b>52.049</b>
Riciclaggio	66.855	64.415	71.661	38.832	43.310	82.142	51.737	-	51.737
<i>di cui Voluntary disclosure</i>					5.849	5.849	13.630	-	13.630
Finanziamento del terrorismo	171	131	93	131	142	273	306	-	306
Finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa	21	55	4	7	6	13	6	-	6
Valori percentuali									
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	-	<b>100,0</b>
Riciclaggio	99,7	99,7	99,9	99,7	99,7	99,7	99,4	-	99,4
<i>di cui Voluntary Disclosure</i>					13,5	7,1	26,2	-	26,2
Finanziamento del terrorismo	0,3	0,2	0,1	0,3	0,3	0,3	0,6	-	0,6
Finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa	..	0,1	..	..	..	..	..	-	..

**Note:**  
<sup>1</sup> Il dato comprende esclusivamente le segnalazioni che i segnalanti hanno riportato nella categoria "riciclaggio". In sede di analisi finanziaria, sono state individuate 150 segnalazioni che, sebbene inviate con la categoria "riciclaggio", erano riconducibili a istanze di Voluntary Disclosure; di conseguenza, il numero complessivo di segnalazioni della specie è pari a 13.750 unità.



## Ricevute: ripartizione per gruppi di segnalanti

## a.1.6

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: 2012-2016. Valori assoluti e percentuali.

Gruppi di segnalanti	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
Valori assoluti									
<b>Totale</b>	<b>67.047</b>	<b>64.601</b>	<b>71.758</b>	<b>38.970</b>	<b>43.458</b>	<b>82.428</b>	<b>52.049</b>	-	<b>52.049</b>
Intermediari finanziari <sup>1</sup>	64.677	61.765	68.220	36.158	38.421	74.579	45.084	-	45.084
Professionisti <sup>2</sup> e operatori non finanziari <sup>3</sup>	2.370	2.836	3.538	2.812	5.031	7.843	6.965	-	6.965
Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie	-	-	-	-	6	6	-	-	-
Valori percentuali									
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	-	<b>100,0</b>
Intermediari finanziari <sup>1</sup>	96,5	95,6	95,1	92,8	88,4	90,5	86,6	-	86,6
Professionisti <sup>2</sup> e operatori non finanziari <sup>3</sup>	3,5	4,4	4,9	7,2	11,6	9,5	13,4	-	13,4
Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie	-	-	-	-	..	..	-	-	-

## Note:

<sup>1</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt.10, co. 2 lett.a),b),c),d),f) e 11, co.1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07.<sup>2</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt. 12, co. 1 e 13, co.1 del D.lgs. 231/07.<sup>3</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett.e),f),g) e 14, co.1 del D.lgs.231/07.

## Ricevute: ripartizione per tipologia di segnalante

a.1.7

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: 2015-2016. Valori assoluti.

Tipologia di segnalante	2015			2016		
	1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Totale</b>	<b>38.970</b>	<b>43.458</b>	<b>82.428</b>	<b>52.049</b>	-	<b>52.049</b>
<b>Intermediari finanziari</b>	<b>36.158</b>	<b>38.421</b>	<b>74.579</b>	<b>45.084</b>	-	<b>45.084</b>
Banche e Poste	31.814	34.046	65.860	40.110	-	40.110
Intermediari Finanziari <sup>1</sup> ex art. 106 d.lgs. 385/1993, Istituti di Pagamento	2.792	2.457	5.249	2.181	-	2.181
Imprese di assicurazione	398	803	1.201	1.169	-	1.169
IMEL	768	331	1.099	229	-	229
Società fiduciarie di cui alla legge 23.11.1939, n. 1966	242	617	859	1.070	-	1.070
SGR e SICAV	62	67	129	115	-	115
SIM, imprese di investimento comunitarie ed extracom.	38	78	116	169	-	169
Altri intermediari finanziari <sup>2</sup>	44	22	64	41	-	41
<b>Professionisti e operatori non finanziari</b>	<b>2.812</b>	<b>5.031</b>	<b>7.843</b>	<b>6.965</b>	-	<b>6.965</b>
<b>Professionisti</b>	<b>1.887</b>	<b>4.092</b>	<b>5.979</b>	<b>5.480</b>	-	<b>5.480</b>
Notai e Consiglio Nazionale del Notariato	1.711	1.516	3.227	1.951	-	1.951
Dottori Commercialisti, Esperti contabili, Cons. del lavoro	109	1.388	1.497	1.179	-	1.179
Studi associati, soc. interprofessionali e soc. tra avvocati	26	823	849	1.902	-	1.902
Avvocati	23	331	354	386	-	386
Società di revisione, Revisori contabili	7	14	21	14	-	14
Altri soggetti esercenti attività professionale <sup>3</sup>	11	20	31	48	-	48
<b>Operatori non finanziari</b>	<b>925</b>	<b>939</b>	<b>1.864</b>	<b>1.485</b>	-	<b>1.485</b>
Gestori di giochi e scommesse	678	788	1.466	1.173	-	1.173
Soggetti che svolgono attività di commercio di oro e fabbricazione e commercio di oggetti preziosi	199	41	240	41	-	41
Altri operatori non finanziari <sup>4</sup>	48	110	158	271	-	271
<b>Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Note:

<sup>1</sup>“Albo unico” e “Sezione separata” delle società fiduciarie ex art.199,co. 2,TUF. Sono inclusi gli intermediari ex artt. 106 e 107 ante d.lgs. 141/2010 che proseguono temporaneamente l'attività ai sensi dell'art.10 d.lgs.141/2010.

<sup>2</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. a),b),c),d),f) e 11, co.1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07.

<sup>3</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt. 12, co.1 e 13, co.1 del D.lgs. 231/07.

<sup>4</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. e),f),g) e 14, co.1 del D.lgs.231/07.

## Ricevute: ripartizione percentuale per tipologia di segnalante

a.1.8

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: 2015-2016. Valori percentuali.

Tipologia di segnalante	2015			2016		
	1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	-	<b>100,0</b>
<b>Intermediari finanziari</b>	<b>92,8</b>	<b>88,4</b>	<b>90,5</b>	<b>86,6</b>	-	<b>86,6</b>
Banche e Poste	81,6	78,3	79,9	77,1	-	77,1
Intermediari Finanziari <sup>1</sup> ex art. 106 d.lgs. 385/1993, Istituti di Pagamento	7,2	5,7	6,4	4,2	-	4,2
Imprese di assicurazione	1,0	1,8	1,5	2,2	-	2,2
IMEL	2,0	0,8	0,9	0,4	-	0,4
Società fiduciarie di cui alla legge 23.11.1939, n. 1966	0,6	1,4	1,0	2,1	-	2,1
SGR e SICAV	0,2	0,2	0,2	0,2	-	0,2
SIM, imprese di investimento comunitarie ed extracom.	0,1	0,2	0,1	0,3	-	0,3
Altri intermediari finanziari <sup>2</sup>	0,1	0,1	0,1	0,1	-	0,1
<b>Professionisti e operatori non finanziari</b>	<b>7,2</b>	<b>11,6</b>	<b>9,5</b>	<b>13,4</b>	-	<b>13,4</b>
<b>Professionisti</b>	<b>4,8</b>	<b>9,4</b>	<b>7,3</b>	<b>10,5</b>	-	<b>10,5</b>
Notai e Consiglio Nazionale del Notariato	4,4	3,5	3,9	3,7	-	3,7
Dottori Commercialisti, Esperti contabili, Cons. del lavoro	0,3	3,2	1,8	2,3	-	2,3
Studi associati, soc. interprofessionali e soc. tra avvocati	0,1	1,9	1,0	3,7	-	3,7
Avvocati	0,1	0,8	0,4	0,7	-	0,7
Società di revisione, Revisori contabili	..	..	..	..	-	..
Altri soggetti esercenti attività professionale <sup>3</sup>	..	..	..	0,1	-	0,1
<b>Operatori non finanziari</b>	<b>2,4</b>	<b>2,2</b>	<b>2,3</b>	<b>2,9</b>	-	<b>2,9</b>
Gestori di giochi e scommesse	1,7	1,8	1,8	2,3	-	2,3
Soggetti che svolgono attività di commercio di oro e fabbricazione e commercio di oggetti preziosi	0,5	0,1	0,3	0,1	-	0,1
Altri operatori non finanziari <sup>4</sup>	0,1	0,2	0,2	0,5	-	0,5
<b>Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie</b>	-	..	..	-	-	-

**Note:**  
<sup>1</sup> "Albo Unico" e "Sezione Separata" delle società fiduciarie ex art. 199, co. 2, TUF. Sono inclusi gli intermediari ex artt. 106 e 107 ante d.lgs. 141/2010 che proseguono temporaneamente l'attività ai sensi dell'art. 10, d.lgs. 141/2010.

<sup>2</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt. 10, co. 2 lett. a), b), c), d), f) e 11, co. 1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07.

<sup>3</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt. 12, co. 1 e 13, co. 1 del D.lgs. 231/07.

<sup>4</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt. 10, co. 2 lett. e), f), g) e 14, co. 1 del D.lgs. 231/07.

Ricevute: ripartizione per classi di segnalanti e per categoria di segnalazione

a.1.9

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti.

Categoria segnalazione<sup>1</sup>

Gruppi di segnalanti	Categoria segnalazione <sup>1</sup>			Totale
	Riciclaggio (di cui <i>Voluntary Disclosure</i> )	Finanziamento del terrorismo	Finanziamento dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa	
Banche e Poste	39.860 (8.840)	245	5	40.110
Altri Intermediari finanziari <sup>2</sup>	4.928 (1.377)	46	-	4.974
Professionisti <sup>3</sup>	5.465 (3.413)	14	1	5.480
Operatori non finanziari <sup>4</sup>	1.484 (-)	1	-	1.485
Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie	- (-)	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>38.107</b> <b>(13.630)</b>	<b>306</b>	<b>6</b>	<b>52.049</b>

Note:

<sup>1</sup> Il dato comprende esclusivamente le segnalazioni che i segnalanti hanno riportato nella categoria "riciclaggio". In sede di analisi finanziaria, sono state individuate 150 segnalazioni che, sebbene inviate con la categoria "riciclaggio", erano riconducibili a istanze di voluntary disclosure; di conseguenza, il numero complessivo di segnalazioni della specie è pari a 13.750 unità.

<sup>2</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. a),b),c),d),f) e 11, co.1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07, diversi da Banche e Poste.

<sup>3</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt. 12, co. 1 e 13, co.1 del D.lgs. 231/07.

<sup>4</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. e),f),g) e 14, co.1 del D.lgs.231/07.

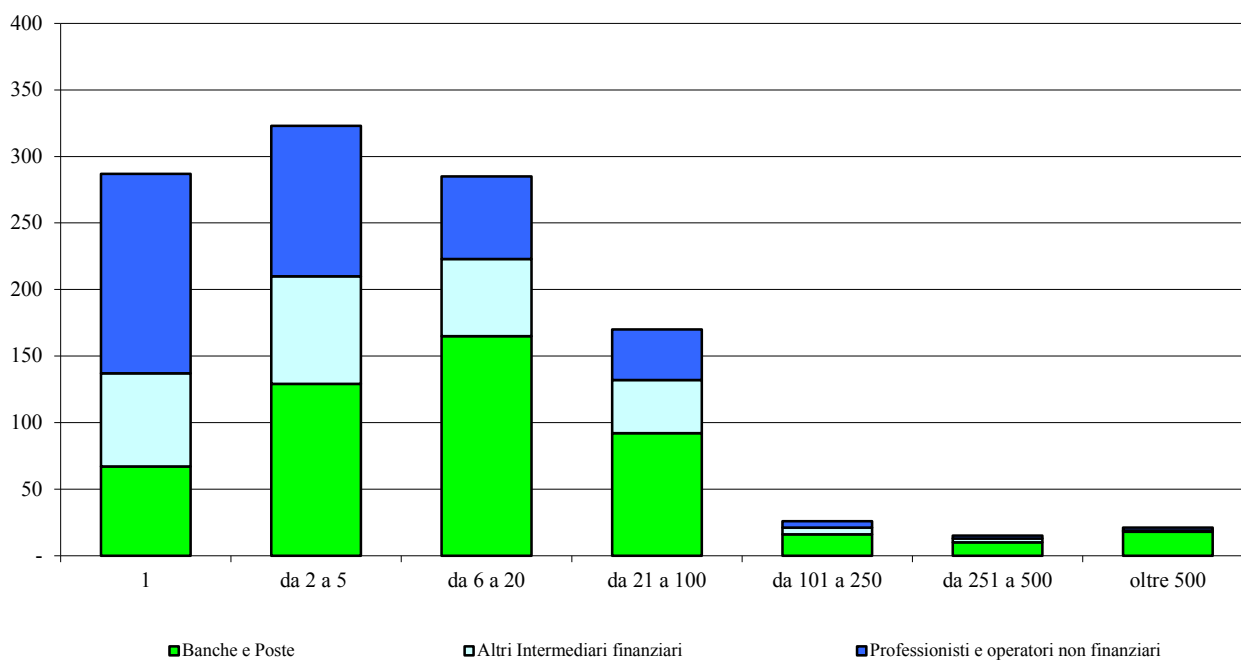
## Ricevute: ripartizione per gruppi di segnalanti e per numero di segnalazioni

## a.1.10

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti.

## Tipologia di segnalante

SOS inviate alla UIF	Tipologia di segnalante		
	Banche e Poste	Altri intermediari finanziari <sup>1</sup>	Professionisti <sup>2</sup> e Operatori non finanziari <sup>3</sup>
<b>1</b>	67	70	150
<b>da 2 a 5</b>	129	81	113
<b>da 6 a 20</b>	165	58	62
<b>da 21 a 100</b>	92	40	38
<b>da 101 a 250</b>	16	5	5
<b>da 251 a 500</b>	10	3	2
<b>oltre 500</b>	18	1	2 <sup>4</sup>
<b>Totale</b>	<b>497</b>	<b>258</b>	<b>372</b>



## Note:

<sup>1</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. a),b),c),d), f) e 11, co.1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07, diversi da Banche e Poste.

<sup>2</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt. 12, co. 1 e 13, co.1 del D.lgs. 231/07.

<sup>3</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. e),f),g) e 14, co.1 del D.lgs.231/07.

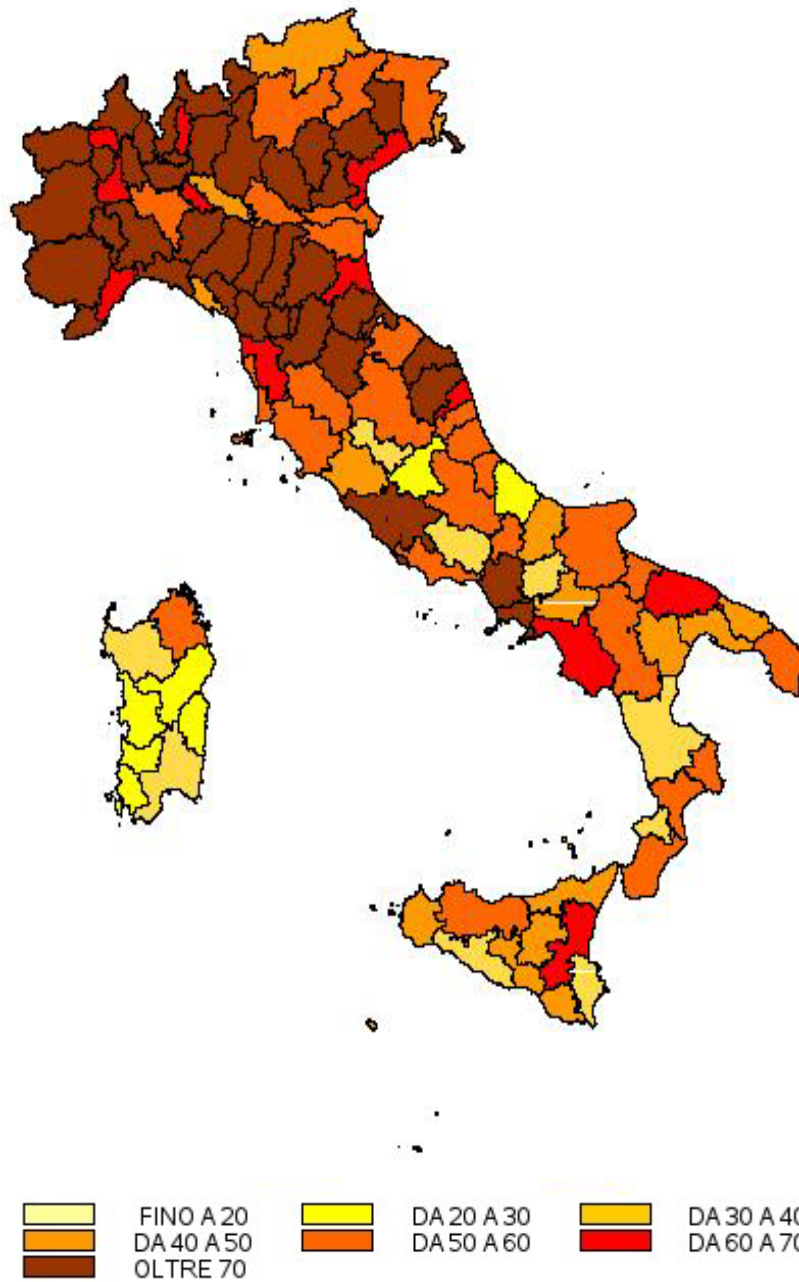
<sup>4</sup> La categoria comprende il Consiglio Nazionale del Notariato.

Ricevute: numero segnalazioni per 100.000 abitanti - ripartizione per provincia<sup>1</sup>. Cartogramma

a.1.11

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori per 100.000 abitanti.



Note:

<sup>1</sup> Per convenzione, l'origine delle segnalazioni coincide con il luogo di richiesta/esecuzione della prima operazione segnalata.

Ricevute: ripartizione per provincia<sup>1</sup>

a.1.12

1/4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2015-2016. Valori assoluti.

	2015			2016		
	1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Totale</b>	38.970	43.458	<b>82.428</b>	52.049	-	<b>52.049</b>
<b>a. ABRUZZO</b>	612	559	<b>1.171</b>	577	-	<b>577</b>
Chieti	119	110	<b>229</b>	108	-	108
L'Aquila	100	102	<b>202</b>	119	-	119
Pescara	183	197	<b>380</b>	177	-	177
Teramo	210	150	<b>360</b>	173	-	173
<b>b. BASILICATA</b>	307	304	<b>611</b>	291	-	<b>291</b>
Matera	109	115	<b>224</b>	98	-	98
Potenza	198	189	<b>387</b>	193	-	193
<b>c. CALABRIA</b>	1.077	957	<b>2.034</b>	926	-	<b>926</b>
Catanzaro	227	183	<b>410</b>	199	-	199
Cosenza	336	296	<b>632</b>	274	-	274
Crotone	128	92	<b>220</b>	94	-	94
Reggio Calabria	305	304	<b>609</b>	305	-	305
Vibo Valentia	81	82	<b>163</b>	54	-	54
<b>d. CAMPANIA</b>	4.481	3.955	<b>8.436</b>	4.609	-	<b>4.609</b>
Avellino	240	196	<b>436</b>	207	-	207
Benevento	134	92	<b>226</b>	104	-	104
Caserta	734	610	<b>1.344</b>	729	-	729
Napoli	2.688	2.573	<b>5.261</b>	2.905	-	2.905
Salerno	685	484	<b>1.169</b>	664	-	664
<b>e. EMILIA ROMAGNA</b>	2.798	2.781	<b>5.579</b>	3.580	-	<b>3.580</b>
Bologna	634	660	<b>1.294</b>	717	-	717
Ferrara	128	152	<b>280</b>	179	-	179
Forlì Cesena	276	214	<b>490</b>	290	-	290
Modena	416	405	<b>821</b>	555	-	555
Parma	314	321	<b>635</b>	428	-	428
Piacenza	142	171	<b>313</b>	237	-	237
Ravenna	203	190	<b>393</b>	236	-	236
Reggio Emilia	443	345	<b>788</b>	451	-	451
Rimini	242	323	<b>565</b>	487	-	487

## Note:

<sup>1</sup> Per convenzione, l'origine delle segnalazioni coincide con il luogo di richiesta/esecuzione della prima operazione.

## Ricevute: ripartizione per provincia

a.1.12

2/4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: 2015-2016. Valori assoluti.

	2015			2016		
	<i>1° sem</i>	<i>2° sem</i>	<b>Totale</b>	<i>1° sem</i>	<i>2° sem</i>	<b>Totale</b>
<b>f. FRIULI VENEZIA GIULIA</b>	<b>643</b>	<b>757</b>	<b>1.400</b>	<b>785</b>	<b>-</b>	<b>785</b>
Gorizia	87	73	160	70	-	70
Pordenone	162	183	345	231	-	231
Trieste	129	184	313	198	-	198
Udine	265	317	582	286	-	286
<b>g. LAZIO</b>	<b>4.563</b>	<b>4.365</b>	<b>8.928</b>	<b>4.286</b>	<b>-</b>	<b>4.286</b>
Frosinone	209	201	410	157	-	157
Latina	355	298	653	283	-	283
Rieti	64	55	119	40	-	40
Roma	3.790	3.692	7.482	3.667	-	3.667
Viterbo	145	119	264	139	-	139
<b>h. LIGURIA</b>	<b>999</b>	<b>1.268</b>	<b>2.267</b>	<b>1.503</b>	<b>-</b>	<b>1.503</b>
Genova	543	645	1.188	883	-	883
Imperia	185	278	463	290	-	290
La Spezia	99	143	242	134	-	134
Savona	172	202	374	196	-	196
<b>i. LOMBARDIA</b>	<b>7.270</b>	<b>9.622</b>	<b>16.892</b>	<b>13.357</b>	<b>-</b>	<b>13.357</b>
Bergamo	709	672	1.381	874	-	874
Brescia	1.166	1.063	2.229	1.142	-	1.142
Como	340	521	861	815	-	815
Cremona	121	159	280	175	-	175
Lecco	100	144	244	213	-	213
Lodi	98	121	219	147	-	147
Mantova	216	246	462	232	-	232
Milano	3.476	5.269	8.745	7.652	-	7.652
Monza Brianza	361	529	890	673	-	673
Pavia	227	243	470	310	-	310
Sondrio	71	90	161	160	-	160
Varese	385	565	950	964	-	964
<b>l. MARCHE</b>	<b>891</b>	<b>946</b>	<b>1.837</b>	<b>1.040</b>	<b>-</b>	<b>1.040</b>
Ancona	204	273	477	341	-	341
Ascoli Piceno	125	106	231	107	-	107
Fermo	160	130	290	118	-	118
Macerata	236	222	458	286	-	286
Pesaro Urbino	166	215	381	188	-	188



## Ricevute: ripartizione per provincia

a.1.12

3/4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: 2015-2016. Valori assoluti.

	2015			2016		
	1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>m. MOLISE</b>	206	241	447	151	-	151
Campobasso	157	181	338	107	-	107
Isernia	49	60	109	44	-	44
<b>n. PIEMONTE</b>	2.723	2.988	5.711	3.699	-	3.699
Alessandria	229	258	487	326	-	326
Asti	91	124	215	161	-	161
Biella	184	131	315	174	-	174
Cuneo	297	353	650	446	-	446
Novara	197	339	536	333	-	333
Torino	1.556	1.553	3.109	1.958	-	1.958
Verbano Cusio Ossola	78	137	215	185	-	185
Vercelli	91	93	184	116	-	116
<b>o. PUGLIA</b>	2.307	2.493	4.800	2.326	-	2.326
Bari	818	882	1.700	859	-	859
Barletta Andria Trani	202	232	434	208	-	208
Brindisi	169	228	397	182	-	182
Foggia	367	422	789	366	-	366
Lecce	504	475	979	427	-	427
Taranto	247	254	501	284	-	284
<b>p. SARDEGNA</b>	752	617	1.369	538	-	538
Cagliari	256	196	452	195	-	195
Carbonia Iglesias	37	41	78	30	-	30
Medio Campidano	25	28	53	28	-	28
Nuoro	42	39	81	36	-	36
Ogliastra	18	15	33	12	-	12
Olbia Tempio	76	97	173	85	-	85
Oristano	63	42	105	36	-	36
Sassari	235	159	394	116	-	116
<b>q. SICILIA</b>	2.177	2.217	4.394	2.475	-	2.475
Agrigento	167	161	328	148	-	148
Caltanissetta	97	104	201	123	-	123
Catania	516	431	947	694	-	694
Enna	60	80	140	69	-	69
Messina	184	267	451	287	-	287
Palermo	654	653	1.307	678	-	678
Ragusa	198	179	377	148	-	148
Siracusa	126	159	285	133	-	133
Trapani	175	183	358	195	-	195

## Ricevute: ripartizione per provincia

a.1.12

4/4

 Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: 2015-2016. Valori assoluti.

	2015			2016		
	1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>r. TOSCANA</b>	<b>2.440</b>	<b>2.665</b>	<b>5.105</b>	<b>3.049</b>	<b>-</b>	<b>3.049</b>
Arezzo	173	218	391	253	-	253
Firenze	792	915	1.707	1.017	-	1.017
Grosseto	96	113	209	118	-	118
Livorno	136	158	294	198	-	198
Lucca	222	266	488	346	-	346
Massa Carrara	84	105	189	170	-	170
Pisa	209	191	400	277	-	277
Pistoia	201	220	421	231	-	231
Prato	411	374	785	291	-	291
Siena	116	105	221	148	-	148
<b>s. TRENTO ALTO ADIGE</b>	<b>440</b>	<b>529</b>	<b>969</b>	<b>504</b>	<b>-</b>	<b>504</b>
Bolzano	195	216	411	229	-	229
Trento	245	313	558	275	-	275
<b>t. UMBRIA</b>	<b>425</b>	<b>380</b>	<b>805</b>	<b>474</b>	<b>-</b>	<b>474</b>
Perugia	316	290	606	386	-	386
Terni	109	90	199	88	-	88
<b>u. VALLE D'AOSTA</b>	<b>107</b>	<b>117</b>	<b>224</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>108</b>
Aosta	107	117	224	108	-	108
<b>v. VENETO</b>	<b>3.080</b>	<b>3.350</b>	<b>6.430</b>	<b>3.952</b>	<b>-</b>	<b>3.952</b>
Belluno	85	72	157	106	-	106
Padova	660	645	1.305	765	-	765
Rovigo	134	143	277	137	-	137
Treviso	503	703	1.206	782	-	782
Venezia	526	533	1.059	560	-	560
Verona	664	659	1.323	865	-	865
Vicenza	508	595	1.103	737	-	737
<b>z. ESTERO</b>	<b>672</b>	<b>2.347</b>	<b>3.019</b>	<b>3.819</b>	<b>-</b>	<b>3.819</b>

## Sospensioni

## a.1.13

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: 2015-2016. Valori assoluti in milioni di euro e percentuali.

	2015			2016		
	<i>1° sem</i>	<i>2° sem</i>	<b>Totale</b>	<i>1° sem</i>	<i>2° sem</i>	<b>Totale</b>
Valori assoluti						
Numero di operazioni sospese	17	12	<b>29</b>	17	-	<b>17</b>
Valore totale delle operazioni oggetto di sospensione	4,2	12,5	<b>16,7</b>	7,2	-	<b>7,2</b>
Valore medio	0,2	1,0	<b>0,6</b>	0,4	-	<b>0,4</b>
Valori percentuali <sup>1</sup>						
Numero di operazioni sospese	25,0	21,4	<b>23,4</b>	28,8	-	<b>28,8</b>
Valore totale delle operazioni oggetto di sospensione	12,0	27,8	<b>20,9</b>	15,1	-	<b>15,1</b>

## Note:

<sup>1</sup> Percentuali di istruttorie con esito positivo delle informative ricevute suscettibili di essere valutate a fini di sospensione.

**a.2 Segnalazioni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo e dei programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa: approfondimenti tematici**



Ricevute: importi segnalati per tipologia di segnalante

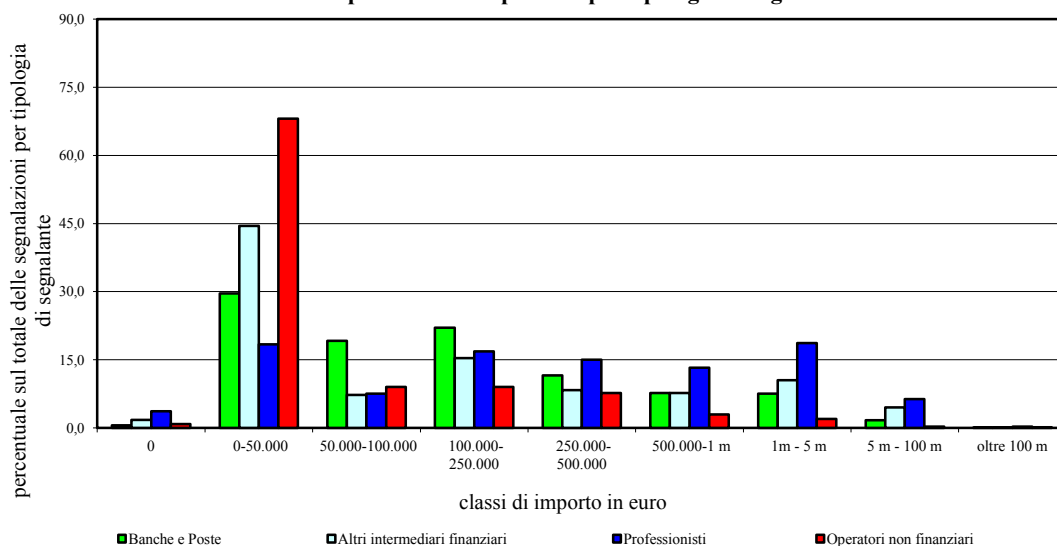
a.2.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti (in milioni di euro) e valori percentuali.

Tipologia di segnalante	Operazioni eseguite <sup>(1)</sup>	Operazioni non eseguite <sup>(2)</sup>	Tipologia di segnalante	Operazioni eseguite	Operazioni non eseguite
<b>Totale</b>	<b>50.900,4</b>	<b>53.849,6</b>	<b>Professionisti</b>	<b>22.009,0</b>	<b>430,4</b>
<b>Banche e Poste</b>	<b>23.832,8</b>	<b>42.207,7</b>	<i>Notai e CNN</i>	2.911,0	79,0
<b>Altri intermediari finanziari</b>	<b>4.518,6</b>	<b>11.010,5</b>	<i>Dott. Comm., Cons. del lavoro</i>	1.630,5	62,6
<i>Intermediari Fin.<sup>3</sup> ex art. 106</i>			<i>Studi associati, interprof. e tra avv.</i>	15.814,3	241,2
<i>d.lgs. 385/1993 e I.P.</i>	200,5	9,7	<i>Avvocati</i>	1.430,3	47,5
<i>IMEL</i>	27,0	0,0	<i>Società di revisione, Revisori contabili</i>	31,4	0,0
<i>Imprese di assicurazione</i>	674,6	42,5	<i>Altri soggetti esercenti attività prof.<sup>4</sup></i>	191,6	0,1
<i>Società fiduciarie di cui alla legge 23.11.1939, n. 1966</i>	3.342,1	326,8	<b>Operatori non finanziari</b>	<b>540,0</b>	<b>201,0</b>
<i>SGR e SICAV</i>	90,8	54,1	<i>Gestori di giochi e scommesse</i>	44,4	1,0
<i>SIM, imprese di investimento comunitarie e extracom.</i>	178,4	9.754,0	<i>Soggetti in commercio di oro, fabbr. e comm.di oggetti preziosi</i>	4,1	0,0
<i>Altri<sup>6</sup></i>	5,1	823,5	<i>Altri operatori non finanziari<sup>5</sup></i>	491,4	200,0
			<b>Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

Distribuzione per classi di importo <sup>(7)</sup> per tipologia di segnalante



Note:

<sup>1</sup> Dati depurati da tre importi errati di valore estremo.

<sup>2</sup> Dati depurati da un importo non puntualmente rilevabile di valore estremo.

<sup>3</sup> “Albo Unico” e “Sezione Separata” delle società fiduciarie ax art. 199, co.2, TUF. Sono inclusi gli intermediari ex artt. 106 e 107 ante dlgs. 141/2010 che proseguono temporaneamente l’attività ai sensi dell’art. 10 dlgs. 141/2010.

<sup>4</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt.12, co. 1 e 13, co.1 del Dlgs 231/07.

<sup>5</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. e),f),g) e 14,co.1 del D.lgs. 231/07.

<sup>6</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. a),b),c),d),f) e 11, co.1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07.

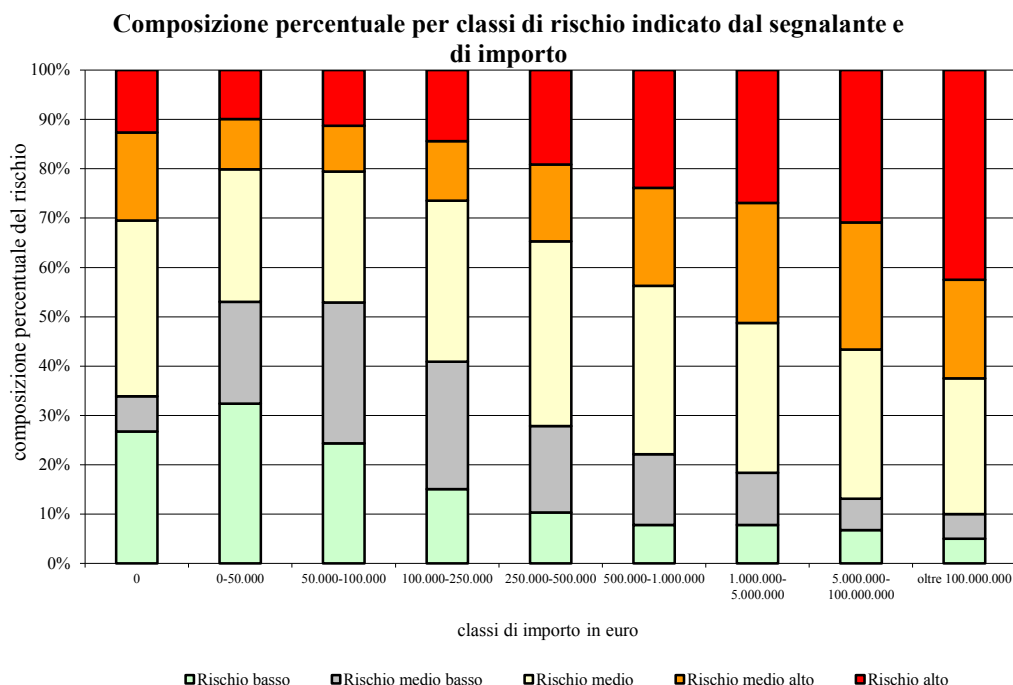
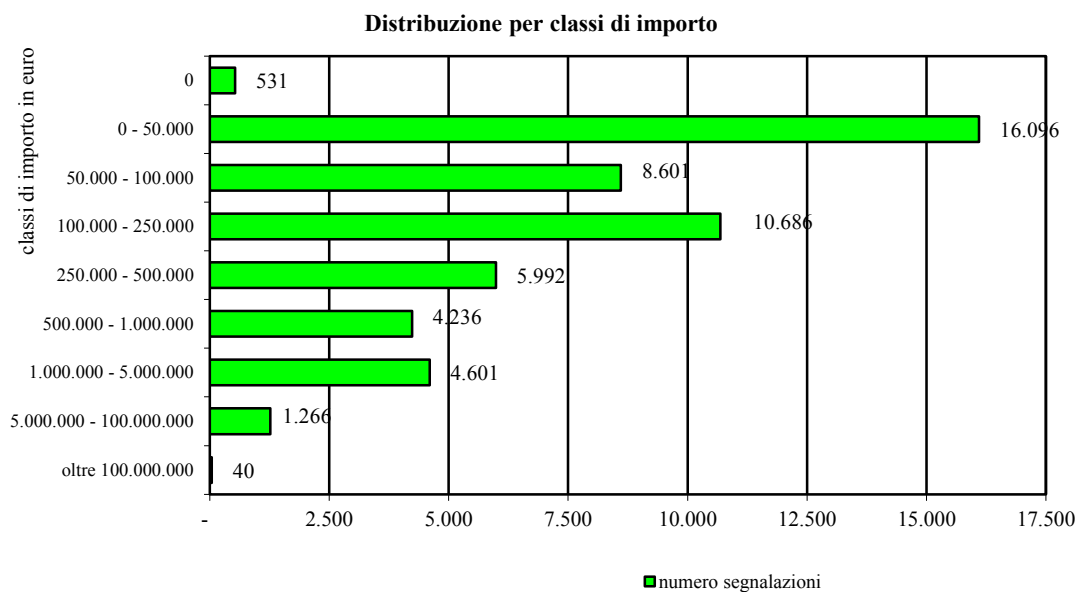
<sup>7</sup> Le segnalazioni con importo nullo si riferiscono ad operatività i cui importi non sono puntualmente rilevabili.

Ricevute: ripartizione per classi di importo<sup>1</sup> e di rischio indicato dal segnalante<sup>2</sup>

## a.2.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e valori percentuali.

**Note:**

<sup>1</sup> Include le operazioni eseguite e quelle non eseguite. Le segnalazioni con importo nullo si riferiscono ad operatività i cui importi non sono puntualmente rilevabili.

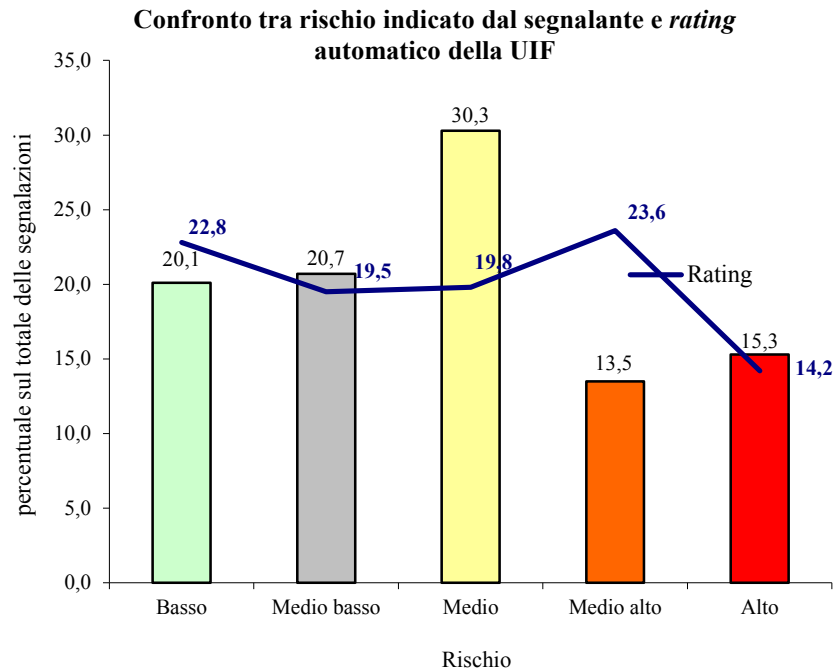
<sup>2</sup> Giudizio di rischiosità dell'operatività segnalata articolato su cinque livelli, attribuito a ciascuna segnalazione dai segnalanti.

Ricevute: distribuzione delle segnalazioni per rischio indicato dal segnalante e per *rating* automatico della UIF<sup>1</sup> e confronto per ciascuna segnalazione tra classe di rischio e di *rating*

a.2.3

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori percentuali.



**Confronto per ciascuna segnalazione tra rischio indicato dal segnalante e *rating* automatico della UIF. Composizione percentuale sul totale delle segnalazioni<sup>2</sup>**

Rischio indicato dal segnalante	Rating automatico della UIF			Totale
	Basso e medio basso	Medio	Alto e medio alto	
Basso e medio basso	26,9	6,6	7,3	40,8
Medio	11,7	5,6	12,9	30,3
Alto e medio alto	3,7	7,6	17,6	28,9
<b>Totale</b>	<b>42,3</b>	<b>19,8</b>	<b>37,8</b>	<b>100,0</b>

**Note:**

<sup>1</sup> Misura indicativa del rischio articolata su cinque livelli, attribuita in fase di acquisizione a ciascuna segnalazione e calcolata mediante un algoritmo basato su un *set* di variabili predefinite. Il *rating* automatico può essere corretto dagli analisti della UIF alla luce del grado di rischiosità effettivo della segnalazione rilevato nella fase di analisi approfondita della stessa.

<sup>2</sup> Le caselle evidenziate in celeste individuano la percentuale di segnalazioni in cui si è registrata coincidenza tra rischio e *rating*, quelle ombreggiate indicano la percentuale di segnalazioni in cui la valutazione del rischio è stata superiore al *rating* mentre le bianche si riferiscono alle segnalazioni con *rating* superiore al rischio. In questa elaborazione le cinque classi di rischio indicato dal segnalante e di *rating* automatico della UIF sono state aggregate in tre macro classi.



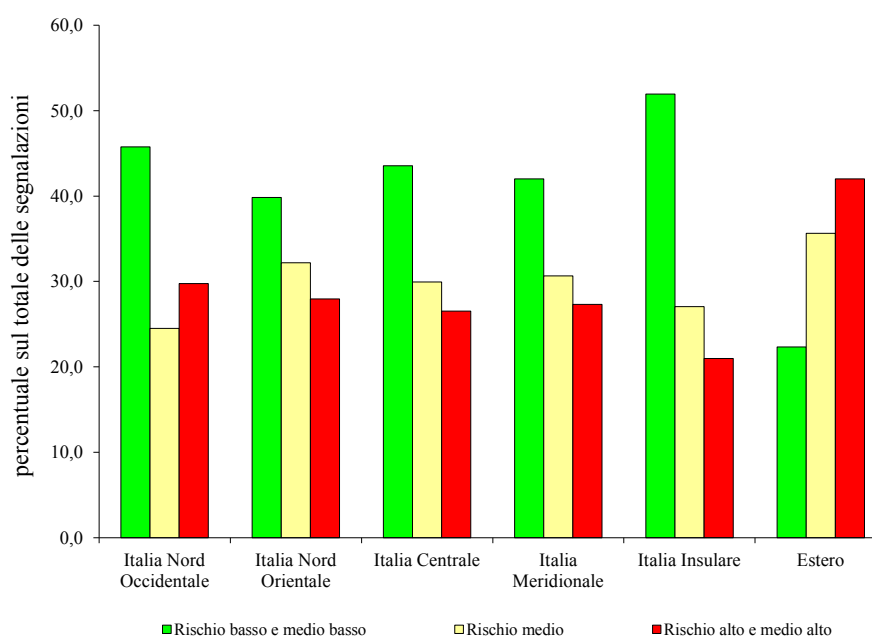
## Ricevute da Banche e Poste: distribuzione territoriale e per classi di rischio

## a.2.4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori percentuali.

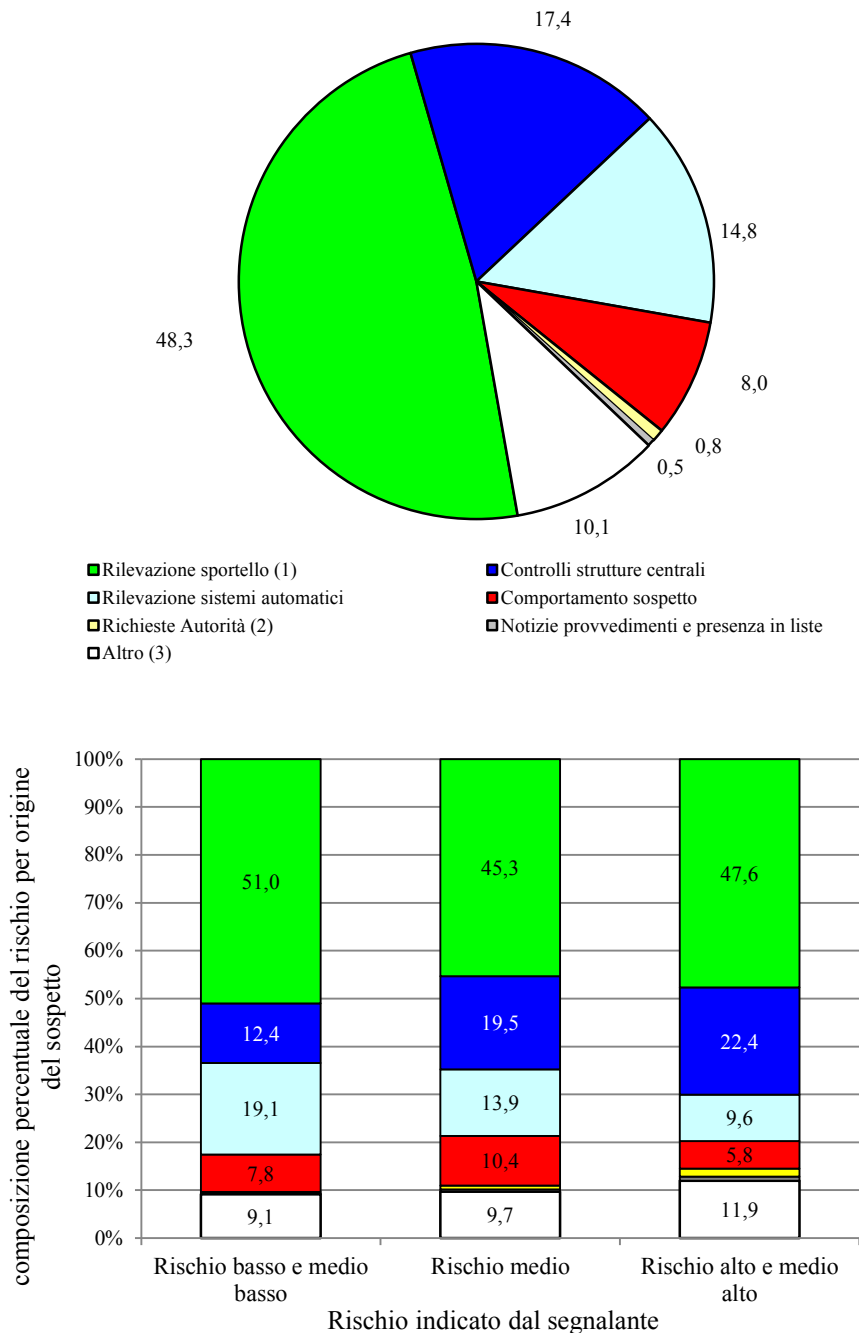
Localizzazione territoriale	Numero segnalazioni (percentuale sul totale)	Classi di Rischio		
		Basso e medio basso	Medio	Alto e medio alto
<b>Italia Nord Occidentale</b> Piemonte Valle d'Aosta Liguria Lombardia	<b>35,4</b>	45,7	24,5	29,7
<b>Italia Nord Orientale</b> Trentino-Alto Adige Veneto Friuli-Venezia Giulia Emilia-Romagna	<b>17,7</b>	39,8	32,2	28,0
<b>Italia Centrale</b> Marche Toscana Umbria Lazio	<b>17,9</b>	43,5	29,9	26,5
<b>Italia Meridionale</b> Abruzzo Molise Campania Puglia Basilicata Calabria	<b>18,3</b>	42,0	30,7	27,3
<b>Italia Insulare</b> Sicilia Sardegna	<b>6,4</b>	51,9	27,1	21,0
<b>Eestero</b>	<b>4,3</b>	22,3	35,6	42,0
<b>Totale</b>	<b>100,0</b>	<b>43,0</b>	<b>28,6</b>	<b>28,4</b>



Ricevute: ripartizione per origine del sospetto e composizione percentuale del rischio indicato dal segnalante

a.2.5

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: primo semestre 2016. Valori percentuali



**Note:**  
<sup>1</sup> Alcuni segnalanti indicano tale origine anche per le anomalie individuate dai sistemi automatici successivamente confermate da controlli effettuati presso gli sportelli.  
<sup>2</sup> Autorità Giudiziaria, Organi Investigativi, Autorità di Vigilanza di settore e UIF.  
<sup>3</sup> Oltre alla categoria residuale, include la mancata o incompleta identificazione del titolare effettivo o del cliente, gli approfondimenti condotti a seguito di ispezioni e lo svolgimento di prestazioni professionali o di operatori non finanziari.

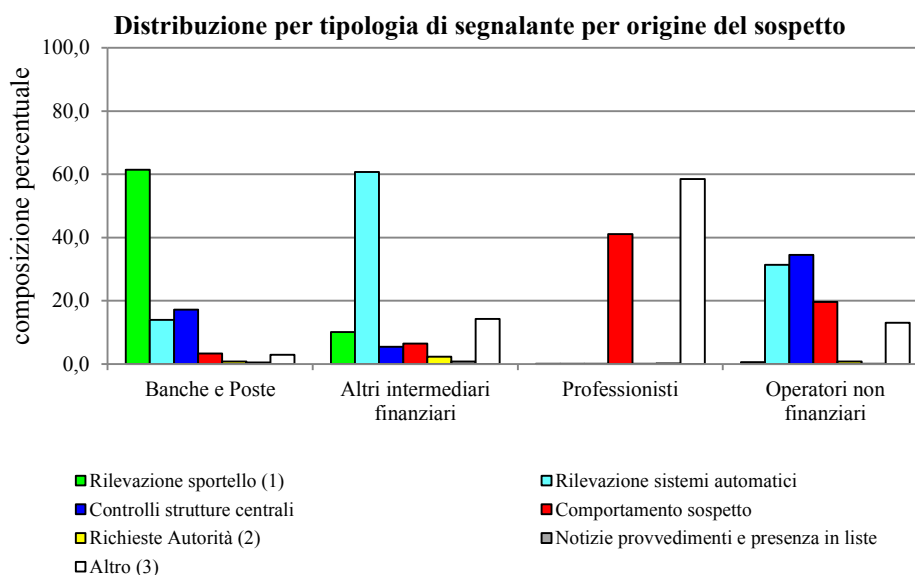
### Ricevute: ripartizione per origine del sospetto e confronto con la quota di segnalazioni con rischio alto e medio alto e distribuzione per tipologia di segnalante

#### a.2.6

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e valori percentuali.

Origine del sospetto	Segnalazioni ricevute		Percentuale di segnalazioni con rischio medio alto
	valore assoluto	composizione percentuale	
Rilevazione sportello <sup>1</sup>	25.149	48,3	28,5
Controlli strutture centrali	9.082	17,4	37,2
Rilevazione sistemi automatici	7.697	14,8	18,8
Comportamento sospetto	4.168	8,0	20,9
Richieste Autorità <sup>2</sup>	441	0,8	56,0
Notizie provvedimenti e presenza in liste	245	0,5	54,7
Altro <sup>3</sup>	5.267	10,1	34,1
<b>Totale</b>	<b>52.049</b>	<b>100,0</b>	<b>28,9</b>



#### Note:

<sup>1</sup> Alcuni segnalanti indicano tale origine anche per le anomalie individuate dai sistemi automatici successivamente confermate da controlli effettuati presso gli sportelli.

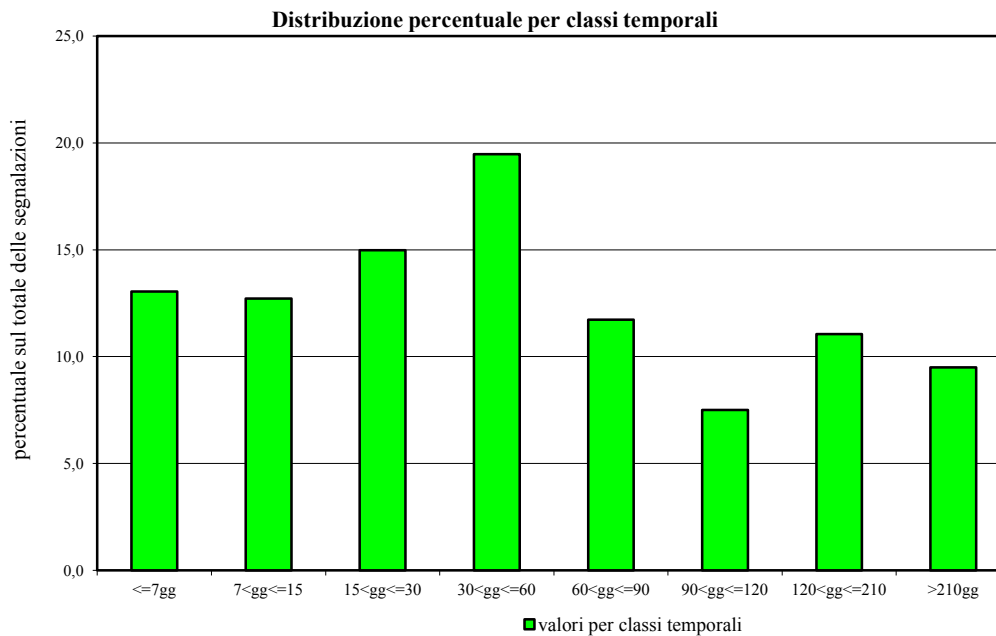
<sup>2</sup> Autorità Giudiziaria, Organi Investigativi, Autorità di Vigilanza di settore e UIF.

<sup>3</sup> Oltre alla categoria residuale, include la mancata o incompleta identificazione del titolare effettivo o del cliente, gli approfondimenti condotti a seguito di ispezioni e lo svolgimento di prestazioni professionali o di operatori non finanziari.

Ricevute: distribuzione per classi temporali<sup>1</sup> e valori mediani<sup>2</sup> dei tempi di inoltro per tipologia segnalante

a.2.7

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e valori percentuali.



**Valori mediani dei tempi di inoltro delle segnalazioni per tipologia di segnalante**

Tipologia di segnalante	Mediana	Tipologia di segnalante	Mediana
Banche e Poste	36	<b>Professionisti</b>	<b>107</b>
<b>Altri intermediari finanziari</b>	<b>75</b>	Notai e Consiglio Nazionale del Notariato	21
Intermediari Finanziari ex artt. 106 e 107 d.lgs. 385/1993 e Istituti di Pagamento	71	Dott. Comm., Esperti contabili, Cons. del lavoro	145
Imprese di assicurazione	99	Studi associati, soc. interprof.e tra avvocati	237
IMEL	99	Avvocati	151
Società fiduciarie di cui alla legge 23.11.1939, n. 1966	64	Società di revisione, Revisori contabili	132
SGR e SICAV	58	Altri soggetti esercenti attività professionale <sup>3</sup>	913
SIM, imprese di investimento comunitarie e extracom.	80	Operatori non finanziari	<b>67</b>
Altri intermediari finanziari <sup>4</sup>	7	Gestori di giochi e scommesse	67
		Soggetti che svolgono attività di commercio di oro e fabbricazione e commercio di oggetti preziosi	7
		Altri operatori non finanziari <sup>5</sup>	94
		<b>Altri soggetti non contemplati nelle precedenti categorie</b>	-

**Note:**  
<sup>1</sup> Gli intervalli temporali sono definiti in base al numero di giorni intercorsi tra la registrazione dell'ultima operazione sospetta segnalata e la data di trasmissione della segnalazione.  
<sup>2</sup> Mediana espressa in giorni.  
<sup>3</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt. 12, co. 1 e 13, co.1 del D.lgs. 231/07.  
<sup>4</sup> La categoria comprende gli altri soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. a),b),c),d),f) e 11, co.1, 2 e 3 del D.lgs. 231/07.  
<sup>5</sup> La categoria comprende i soggetti di cui agli artt.10, co.2 lett. e),f),g) e 14, co.1 del D.lgs.231/07.



## **B. SEGNALAZIONI ANTIRICICLAGGIO AGGREGATE**



## **b.1 Dati di sintesi**





## Statistiche descrittive

## b.1.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
 Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti.  
 Tutti i segnalanti.

Tipologia di segnalante	Numero dei segnalanti nel semestre	Importo totale dei dati aggregati inviati (miliardi di euro)	Numero totale delle operazioni sottostanti i dati aggregati
Banche, Poste e Cassa Depositi e Prestiti	666	9.995	144.818.024
Società fiduciarie	277	59	347.488
Altri intermediari finanziari <sup>1</sup>	175	120	2.041.665
SGR	175	116	2.809.001
SIM	135	51	3.109.291
Imprese ed enti assicurativi	80	71	1.435.834
Istituti di pagamento	56	39	3.536.619
Istituti di moneta elettronica	6	0 <sup>2</sup>	38.508
<b>Totale</b>	<b>1.570</b>	<b>10.451</b>	<b>158.136.430</b>

**Note:**

<sup>1</sup> Si fa riferimento agli intermediari iscritti nell'elenco speciale ex art. 107 TUB previsto dalla normativa in vigore prima delle modifiche apportate dal d.lgs. 141/2010 e nell'albo di cui al vigente art.106 TUB.

<sup>2</sup> Gli IMEL hanno segnalato nel periodo 0,4 miliardi di euro.

### Operatività di accredito e di versamento presso le banche

#### b.1.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e valori percentuali.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

Tipologia di operatività	Importo totale (mln euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni sottostanti i dati aggregati (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (unità di euro)
Bonifici ricevuti	3.091.647	64,8	27.669	44,4	111.737
Vendita titoli	518.266	10,9	6.755	10,9	76.723
Rimborso finanziamenti	347.481	7,3	3.874	6,2	89.696
Versamento assegno su conto	148.901	3,1	5.592	9,0	26.628
Versamento in contanti su conto e deposito	93.241	2,0	9.647	15,5	9.665
Trasferimento titoli in entrata	44.988	0,9	599	1,0	75.105
Altre operazioni in entrata	522.495	11,0	8.084	13,0	64.633
<b>Totale</b>	<b>4.767.019</b>	<b>100,0</b>	<b>62.220</b>	<b>100,0</b>	<b>76.616</b>

### Operatività di addebito e di prelevamento presso le banche

#### b.1.3

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e valori percentuali.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

Tipologia di operatività	Importo totale (mln euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni sottostanti i dati aggregati (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (unità di euro)
Bonifici ordinati	3.055.472	63,5	39.791	49,2	76.788
Acquisto titoli	514.280	10,7	7.432	9,2	69.198
Erogazione finanziamenti	412.218	8,6	3.030	3,7	136.046
Emissione assegno su conto	125.816	2,6	4.070	5,0	30.913
Trasferimento titoli in uscita	49.087	1,0	640	0,8	76.698
Protesti	15.988	0,3	535	0,7	29.884
Prelevamento in contanti su conto e deposito	6.899	0,1	1.274	1,6	5.415
Altre operazioni in uscita	635.959	13,2	24.071	29,8	26.420
<b>Totale</b>	<b>4.815.719</b>	<b>100,0</b>	<b>80.843</b>	<b>100,0</b>	<b>59.569</b>

### Importi segnalati per settore di attività economica del cliente

#### b.1.4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e valori percentuali.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

Settore di attività economica del cliente	Importo totale (mln euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni sottostanti i dati aggregati (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (unità di euro)
Industria, edilizia e agricoltura	2.542.667	26,6	35.735	25,0	71.153
Commercio	1.398.599	14,6	30.600	21,4	45.706
Servizi diversi dal commercio	2.007.376	20,9	26.924	18,8	74.557
Famiglie consumatrici	1.180.800	12,3	31.642	22,1	37.317
Famiglie produttrici	178.641	1,9	8.983	6,3	19.887
Resto del Mondo - famiglie e società non finanziarie	222.479	2,3	694	0,5	320.575
Resto del Mondo - intermediari bancari e finanziari	869.893	9,1	923	0,6	942.463
Altri intermediari finanziari non bancari <sup>1</sup>	1.028.871	10,7	3.117	2,2	330.084
Altri	146.596	1,5	3.178	2,2	46.128
Non classificato <sup>2</sup>	6.817	0,1	1.268	0,9	5.376
<b>Totale</b>	<b>9.582.739</b>	<b>100,0</b>	<b>143.064</b>	<b>100,0</b>	<b>66.982</b>

**Note:**

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della tav. b.1.1.

<sup>2</sup> La possibilità di omettere il settore di attività della clientela è prevista soltanto per le operazioni in contanti di importo inferiore a € 15.000, ma che inizialmente sono state prese in considerazione come possibili operazioni frazionate.

## **b.2 L'utilizzo di contante**



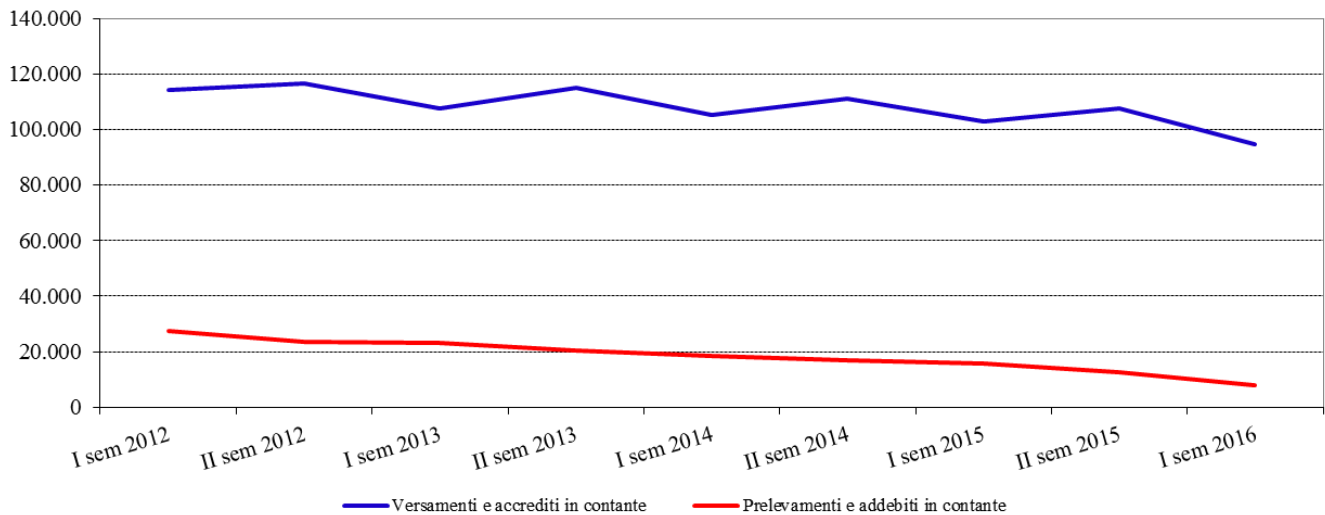
**Operatività in contanti<sup>1</sup>: serie storica semestrale**

b.2.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: gennaio 2012 – giugno 2016. Valori assoluti. Importi in milioni di euro.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

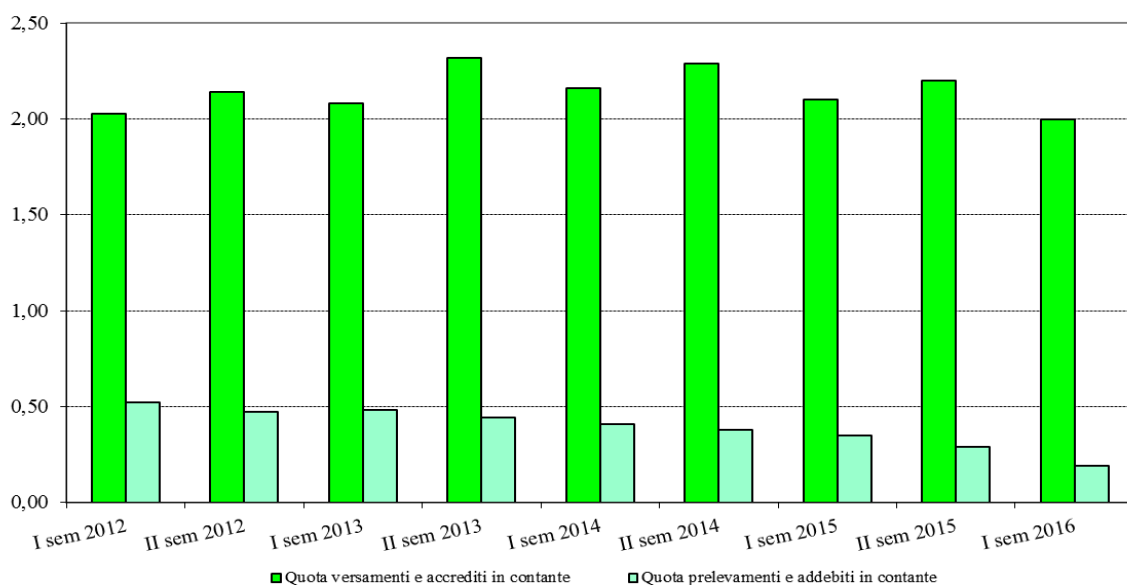
**Peso dell'operatività in contanti<sup>1</sup> per versamenti/accrediti e prelevamenti/addebiti sui corrispondenti importi totali: serie storica semestrale**

b.2.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: gennaio 2012 – giugno 2016. Valori assoluti. Importi in milioni di euro.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

**Note:**

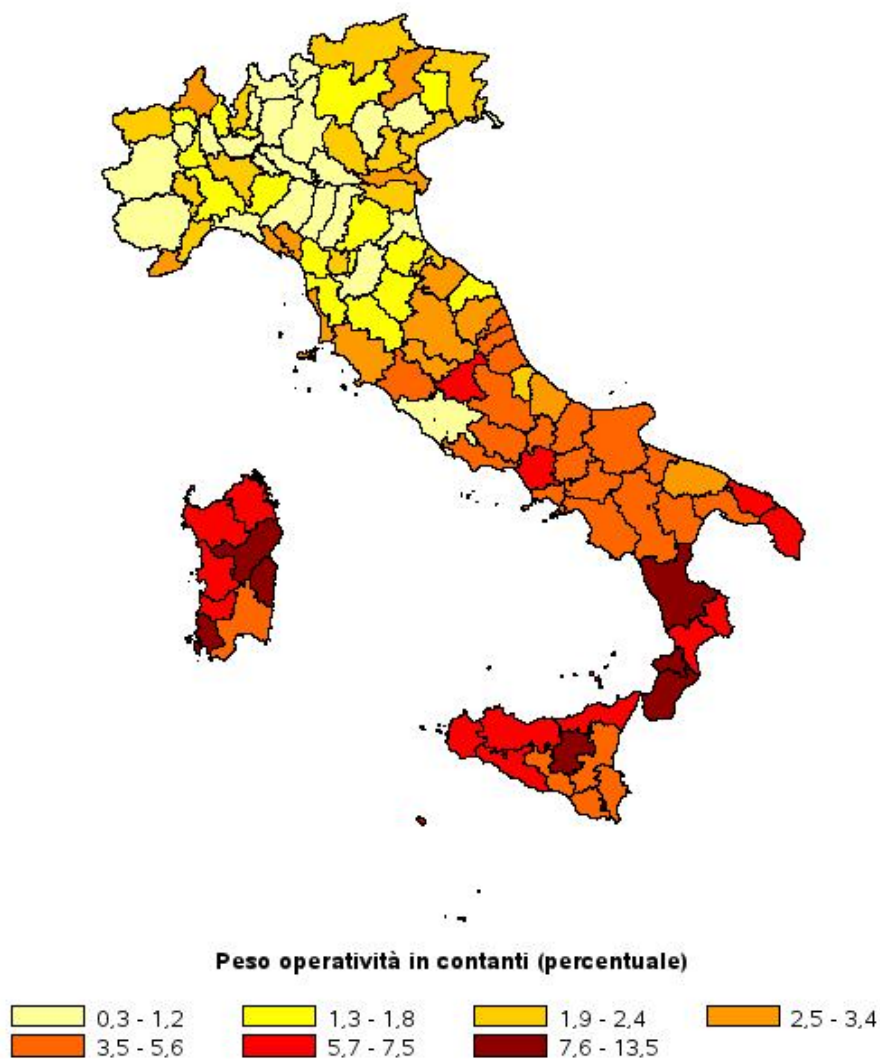
<sup>1</sup> Le operatività di versamento e accredito includono l'importo regolato in contanti di transazioni di vario tipo, effettuate al di fuori dell'operatività di un conto, nelle quali il cliente ha consegnato denaro contante (ad es. acquisto titoli). Le operatività di prelievo e addebito includono l'importo regolato in contanti di analoghe transazioni nelle quali il cliente ha ritirato denaro contante (ad es. rimborso di certificati di deposito).



### Peso dell'operatività in contanti<sup>1</sup> (somma di versamenti/accrediti e prelievi/addebiti) sul totale della movimentazione

#### b.2.3

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: primo semestre 2016. Valori percentuali.  
Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.



Note:

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della fig. b.2.1.

### Operatività di versamento e accredito in contanti<sup>1</sup> per settore di attività economica del cliente

#### b.2.4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e percentuali.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

Settore di attività economica del cliente	Importo totale (mln euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni sottostanti i dati aggregati (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (unità di euro)
Industria, edilizia e agricoltura	3.573	3,8	462	4,7	7.734
Commercio	46.672	49,4	4.022	41,3	11.604
Servizi diversi dal commercio	15.620	16,5	1.498	15,4	10.427
Famiglie consumatrici	3.464	3,7	427	4,4	8.112
Famiglie produttrici	17.812	18,8	2.156	22,1	8.262
Resto del Mondo - famiglie e società non finanziarie	119	0,1	9	0,1	13.222
Resto del Mondo - intermediari bancari e finanziari	44	0,0	0 <sup>4</sup>	0,0	187.234
Altri intermediari finanziari non bancari <sup>2</sup>	2.186	2,3	335	3,4	6.525
Altri	890	0,9	114	1,2	7.807
Non classificato <sup>3</sup>	4.266	4,5	719	7,4	5.933
<b>Totale</b>	<b>94.646</b>	<b>100,0</b>	<b>9.742</b>	<b>100,0</b>	<b>9.715</b>

**Note:**

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della fig. b.2.1.

<sup>2</sup> Cfr. nota 1 della tav. b.1.1.

<sup>3</sup> Cfr. nota 2 della tav. b.1.4.

<sup>4</sup> Sono state effettuate 235 operazioni.

### Operatività di prelevamento e addebito in contanti<sup>1</sup> per settore di attività economica del cliente

#### b.2.5

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti e percentuali.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

Settore di attività economica del cliente	Importo totale (mln euro)	Quota sul totale	Numero totale delle operazioni sottostanti i dati aggregati (migliaia)	Quota sul totale	Importo medio (unità di euro)
Industria, edilizia e agricoltura	251	3,1	38	2,7	6.605
Commercio	777	9,7	74	5,3	10.500
Servizi diversi dal commercio	439	5,5	44	3,1	9.977
Famiglie consumatrici	3.272	40,8	590	42,3	5.546
Famiglie produttrici	477	5,9	79	5,7	6.038
Resto del Mondo - famiglie e società non finanziarie	90	1,1	11	0,8	8.182
Resto del Mondo - intermediari bancari e finanziari	50	0,6	0 <sup>4</sup>	0,0	185.185
Altri intermediari finanziari non bancari <sup>2</sup>	38	0,5	3	0,2	12.667
Altri	78	1,0	10	0,7	7.800
Non classificato <sup>3</sup>	2.551	31,8	548	39,2	4.655
<b>Totale</b>	<b>8.023</b>	<b>100,0</b>	<b>1.397</b>	<b>100,0</b>	<b>5.743</b>

**Note:**

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della fig. b.2.1.

<sup>2</sup> Cfr. nota 1 della tav. b.1.1.

<sup>3</sup> Cfr. nota 2 della tav. b.1.4.

<sup>4</sup> Sono state effettuate 270 operazioni.

### **b.3 Operazioni di bonifico**



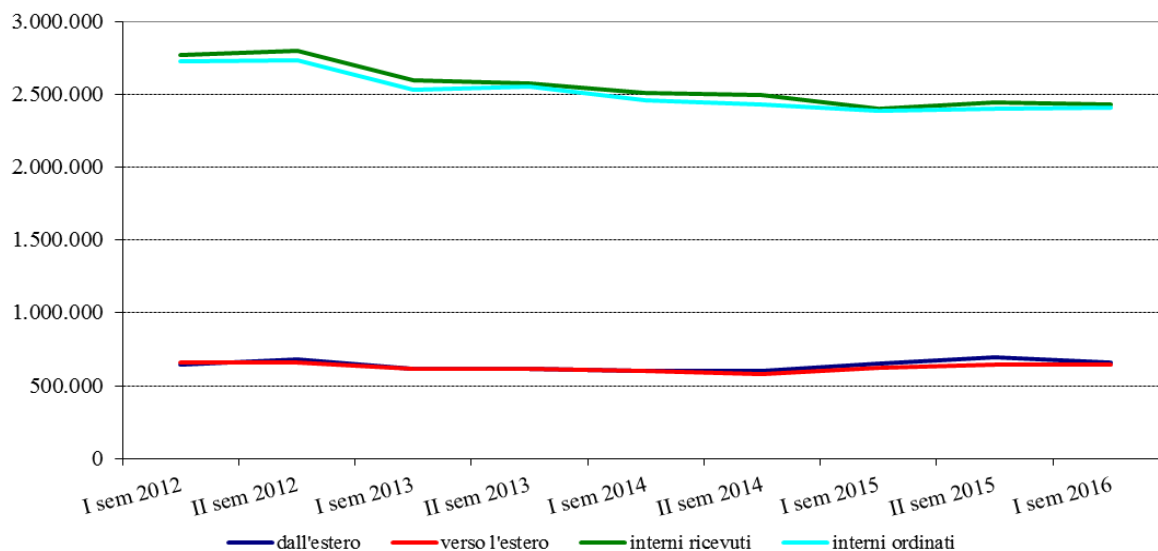
## Bonifici interni ed esteri: serie storica semestrale

## b.3.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: gennaio 2012 – giugno 2016. Valori assoluti. Importi in milioni di euro.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

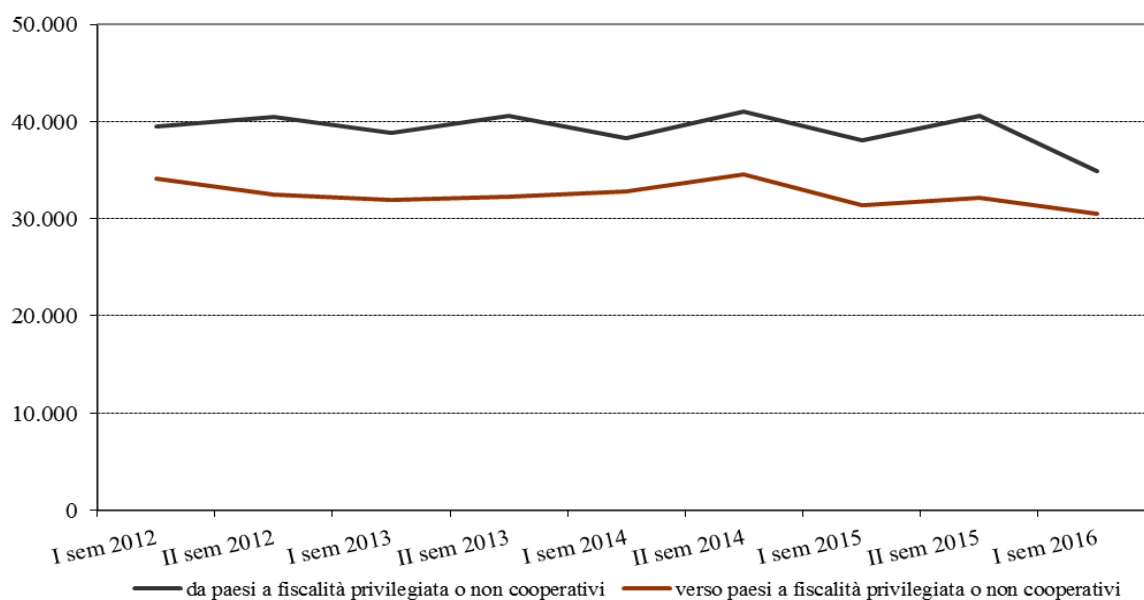
Bonifici da o verso paesi esteri e paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup>: serie storica semestrale<sup>2</sup>

## b.3.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: gennaio 2012 – giugno 2016. Valori assoluti. Importi in milioni di euro.

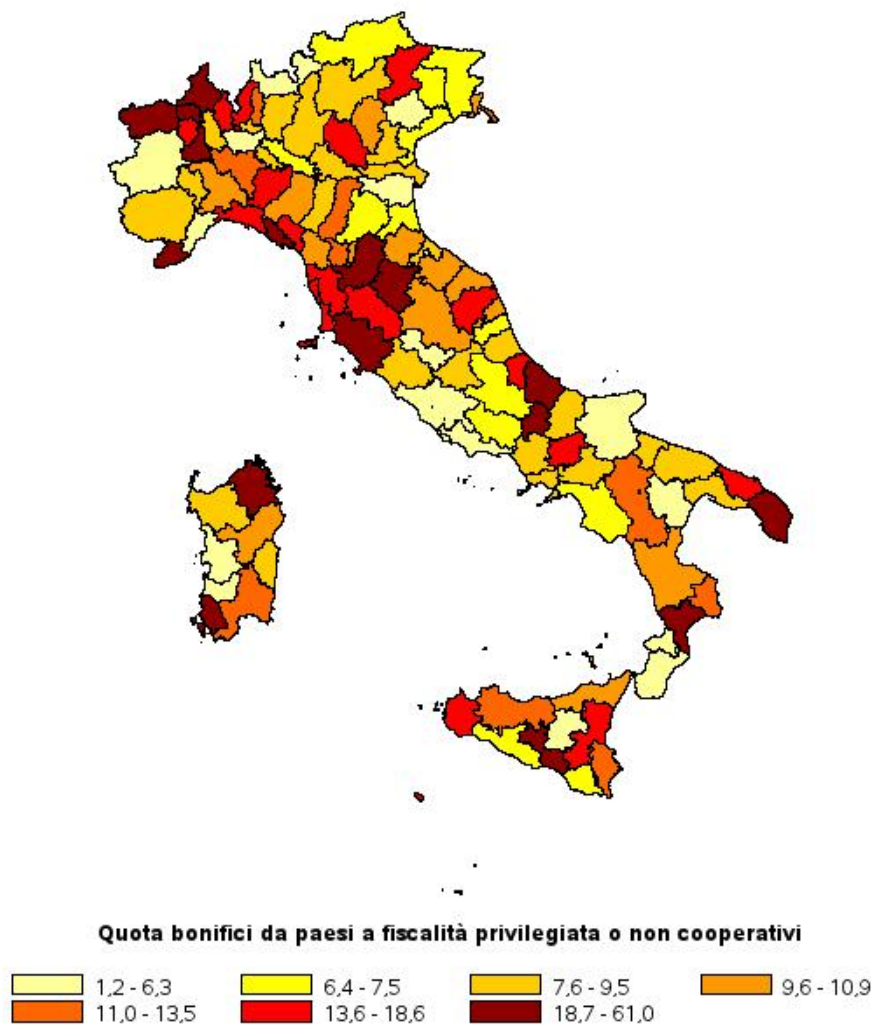
Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

**Note:**<sup>1</sup> Si tratta di paesi e territori presenti nelle liste dei decreti ministeriali attuativi del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR) e nell'elenco dei "Paesi ad alto rischio e non cooperativi" del GAFI.<sup>2</sup> Dal 2015, il dato di ciascun semestre è calcolato utilizzando le liste in vigore nell'anno.

### Quota dei bonifici da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup> su bonifici dall'estero

#### b.3.3

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: primo semestre 2016. Valori percentuali.  
Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.



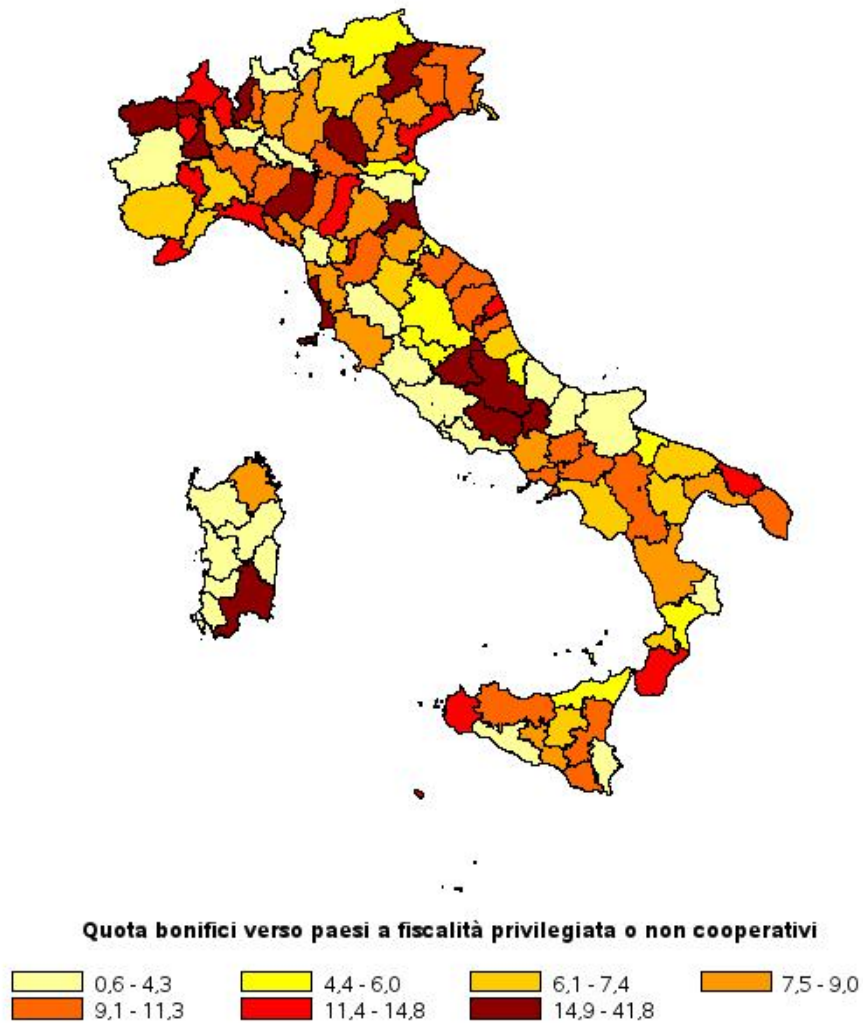
Note:

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della fig. b.3.2.

**Quota dei bonifici verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup> su bonifici verso l'estero**

## b.3.4

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: primo semestre 2016. Valori percentuali  
Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.



Note:

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della fig. b.3.2.



### Bonifici da e verso paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi<sup>1</sup>: principali paesi di destinazione e origine

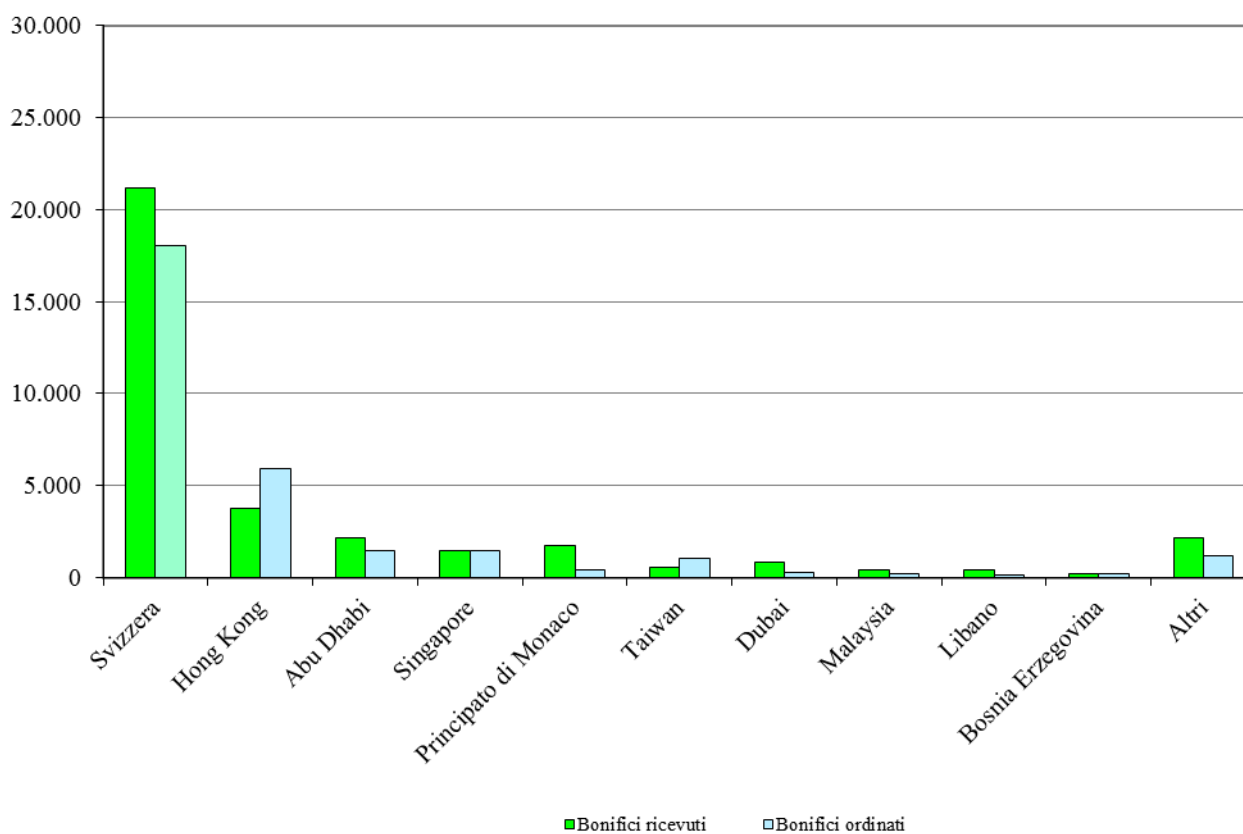
#### b.3.5

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: primo semestre 2016. Valori assoluti in milioni di euro e valori percentuali.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.

<i>Bonifici ricevuti da paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi</i>	<i>Quota sul totale bonifici ricevuti</i>	<i>Bonifici ordinati a favore di paesi a fiscalità privilegiata o non cooperativi</i>	<i>Quota sul totale bonifici ordinati</i>
34.893	1,1%	30.453	1,0%



Note:

<sup>1</sup> Cfr. nota 1 della fig. b.3.2.

## **b.4 Operatività in assegni**



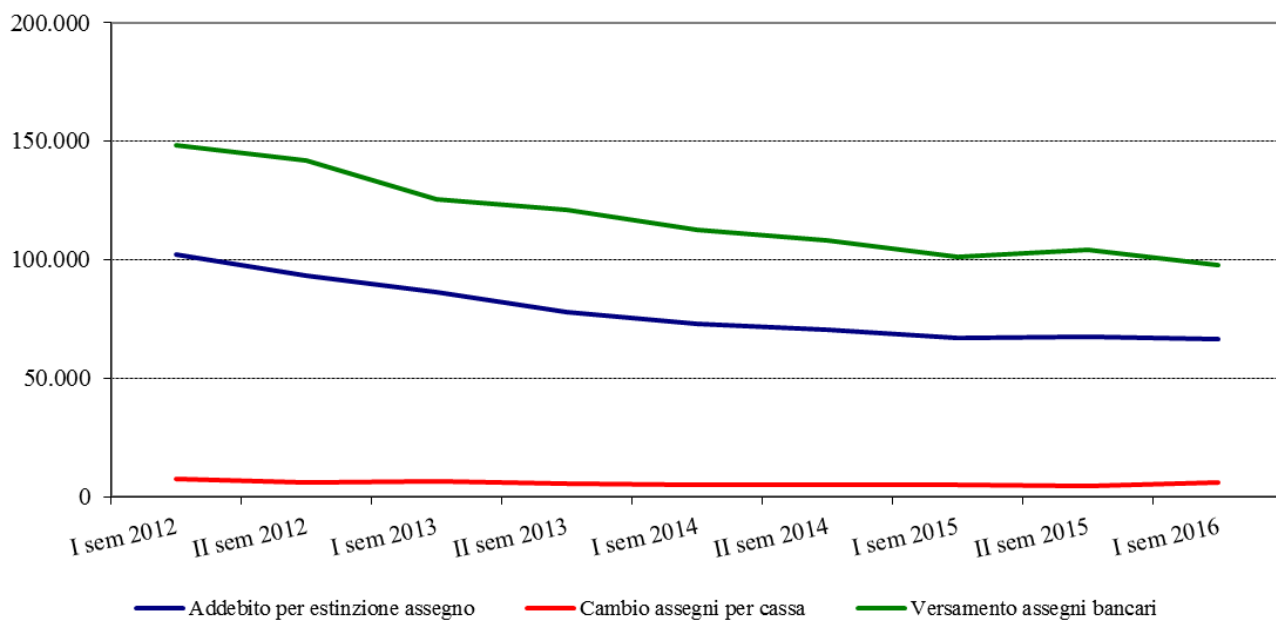
## Operatività in assegni bancari: serie storica semestrale

## b.4.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: gennaio 2012 – giugno 2016. Valori assoluti. Importi in milioni di euro.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.



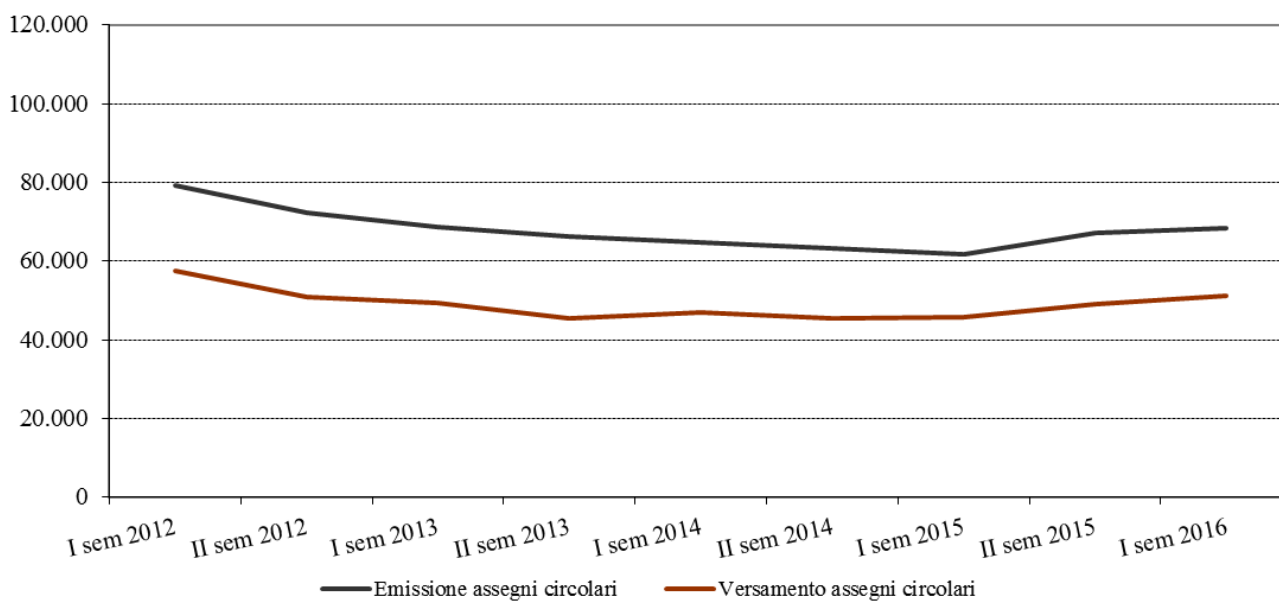
## Operatività in assegni circolari: serie storica semestrale

## b.4.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria

Periodo: gennaio 2012 – giugno 2016. Valori assoluti. Importi in milioni di euro.

Segnalanti: Banche e Poste Italiane SpA.





## **C. CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**



## **c.1 Controlli e accertamenti di irregolarità**





**Ispezioni**

c.1.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2012-2016. Valori assoluti.

	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Accertamenti ispettivi effettuati</b>	<b>17</b>	<b>21</b>	<b>24</b>	15	9	24	14	-	14

**Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità Giudiziaria**

c.1.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2012-2016. Valori assoluti

	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Denunce ex art. 331 c.p.p.<sup>1</sup></b>	158	190	85	88	145	233	106	-	106
<i>di cui:</i>									
• Presentate all'Autorità Giudiziaria	9	12	7	1	4	5	1	-	1
• Effettuate nell'ambito della relazione tecnica trasmessa agli O.I.	149	178	78	87	141	228	105	-	105
<b>Informative utili a fini di indagine<sup>2</sup></b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>23</b>	9	8	17	10	-	10

**Irregolarità di rilievo amministrativo**

c.1.3

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2012-2016. Valori assoluti

	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Omessa segnalazione di operazione sospetta</b>	39	29	11	14	18	32	7	-	7
<b>Violazioni per operazioni "oro"<sup>3</sup></b>	7	7	8	4	3	7	4	-	4
<b>Omesso congelamento per terrorismo</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	4	6	10	7	-	7

**Note:**  
<sup>1</sup> L'UIF effettua denunce ai sensi dell'art. 331 c.p.p. direttamente all'AG o con espressa indicazione nella relazione tecnica trasmessa agli Organi Investigativi ai sensi dell'art. 47, co. 1, lett. d), d. lgs. 231/07. Con riferimento a quest'ultimo caso, il numero di denunce ricompreso nel dato corrisponde al numero di segnalazioni di operazioni sospette sulla base delle quali è desunta la *notitia criminis*.

<sup>2</sup> Derivanti da accertamenti ispettivi.

<sup>3</sup> Ai sensi dell'art. 1, comma 2, della Legge 17/1/2000, n. 7.



## **c.2 Scambi informativi**



Scambi informativi con FIU estere<sup>1</sup>

## c.2.1

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2012-2016. Valori assoluti

	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Richieste inoltrate</b>	<b>217</b>	<b>450</b>	<b>660</b>	<i>354</i>	<i>371</i>	<b>725</b>	<i>262</i>	-	<b>262</b>
<i>di cui:</i>									
• <i>Per rispondere a esigenze dell'Autorità Giudiziaria</i>	137	124	146	95	122	217	46	-	46
• <i>Per esigenze di analisi interna</i>	80	56	242	130	193	323	201	-	201
<i>Known/Unknown<sup>2</sup></i>	-	270	272	129	56	185	15	-	15
<b>Richieste ricevute</b>	<b>723</b>	<b>793</b>	<b>939</b>	<i>816</i>	<i>1.337</i>	<b>2.153</b>	<i>1.591</i>	-	<b>1.591</b>
<i>di cui:</i>									
• <i>Canale Egmont<sup>3</sup></i>	429	519	486	341	737	1.078	1.004	-	1.004
• <i>Canale "FIU.NET"<sup>4</sup></i>	294	274	453	475	600	1.075	587	-	587

## Collaborazione con l'Autorità Giudiziaria

## c.2.2

Fonte: Unità di Informazione Finanziaria  
Periodo: 2012-2016. Valori assoluti

	2012	2013	2014	2015			2016		
				1° sem	2° sem	Totale	1° sem	2° sem	Totale
<b>Richieste di informazioni dall'Autorità Giudiziaria</b>	247	216	265	<i>133</i>	<i>126</i>	<b>259</b>	<i>119</i>	-	<b>119</b>
<b>Risposte fornite all'Autorità Giudiziaria</b>	217	445	393	<i>187</i>	<i>245</i>	<b>432</b>	<i>246</i>	-	<b>246</b>
<input type="checkbox"/> <i>Num. sos trasmesse</i>	n.d.	n.d.	n.d.	<i>727</i>	<i>780</i>	<b>1.507</b>	<i>618</i>	-	<b>618</b>

**Note:**

<sup>1</sup> I dati riguardano gli scambi di corrispondenza con le Fiu estere indipendentemente dal numero di richieste di informazioni o di nominativi a cui si riferiscono.

<sup>2</sup> Le richieste Known/Unknwon, veicolate attraverso il canale FIU.NET, sono finalizzate a verificare la disponibilità di informazioni presso altre FIU senza la necessità di inviare un'apposita richiesta motivata: lo scambio informativo vero e proprio viene attivato solo all'esito di una risposta positiva.

<sup>3</sup> La rete Egmont è predisposta per gli scambi fra tutte le FIU appartenenti al gruppo Egmont.

<sup>4</sup> 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.



## **D. RASSEGNA NORMATIVA**





## **d.1 Principali provvedimenti in materia di antiriciclaggio**



### *d.1.1 Novità nel quadro internazionale*

#### *Revisione della Raccomandazione GAFI n. 8 e della relativa nota interpretativa del 24 giugno 2016*

Il 24 giugno 2016 è stata pubblicata la versione aggiornata della raccomandazione GAFI n. 8 e della relativa nota interpretativa in materia di rischio di finanziamento del terrorismo con riferimento al settore *no-profit*. I nuovi *standard* internazionali, in linea con l'approccio basato sul rischio, raccomandano un'attenta individuazione delle organizzazioni *no-profit* che presentano vulnerabilità elevate in materia di finanziamento del terrorismo. La selezione delle organizzazioni *no-profit* da sottoporre a monitoraggio e controllo in funzione di un profilo di rischio alto mira a scoraggiare i possibili utilizzi illeciti delle organizzazioni stesse salvaguardando, al contempo, le attività non a scopo di lucro, che assumono un ruolo rilevante in numerosi sistemi economici e sociali a livello globale.

#### *Strategy on Combatting Terrorist Financing del GAFI*

Nel febbraio del 2016 il GAFI ha elaborato una strategia per migliorare e aggiornare la comprensione dei rischi di finanziamento del terrorismo, nonché verificare la completezza e l'adeguatezza degli *standard* vigenti, valutando la necessità di aggiornamenti e di strumenti efficaci per identificare e contrastare le attività di finanziamento del terrorismo. È necessario individuare le misure concretamente applicate dagli Stati e assumere iniziative adeguate nei confronti dei paesi che presentano lacune strategiche. A tal fine saranno considerati gli esiti delle *Mutual evaluation* condotte sui sistemi di prevenzione nazionali e i relativi processi di *follow-up*. È essenziale promuovere un'effettiva collaborazione a livello domestico e internazionale, allo scopo di garantire scambi tempestivi di informazioni.

Il GAFI ha inoltre elaborato indicatori specifici per agevolare l'individuazione di ipotesi di finanziamento del terrorismo da parte dei soggetti obbligati e ha sottolineato l'importanza di condividere le informazioni disponibili con le autorità competenti.

#### *Piano d'azione per rafforzare la lotta contro il finanziamento del terrorismo*

Il 2 febbraio 2016 la Commissione ha pubblicato un piano d'azione per rafforzare la lotta contro il finanziamento del terrorismo, con il quale ha chiesto agli Stati di anticipare alla fine del 2016 la data di recepimento della Direttiva (UE) 2015/849 (quarta Direttiva).

La Commissione ha prospettato l'esigenza di apportare alcune modifiche alla quarta Direttiva e in particolare di prevedere: la definizione di misure concrete di adeguata verifica rafforzata nel caso di transazioni finanziarie realizzate con soggetti appartenenti a Paesi con carenze strategiche nel settore della lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo; l'estensione del campo di applicazione della quarta Direttiva alle piattaforme di scambio di valute virtuali; il rafforzamento dei presidi di prevenzione in caso di utilizzo di carte prepagate; l'istituzione di registri centralizzati nazionali dei conti bancari e dei conti di pagamento o sistemi elettronici di reperimento dei dati in tutti gli Stati membri.

Il piano d'azione della Commissione richiede anche il miglioramento della cooperazione tra le FIU. A tal fine dovranno essere eliminati i vincoli tuttora esistenti in

taluni Stati Membri, per consentire alle FIU di ottenere informazioni dai soggetti obbligati a prescindere dal fatto che questi abbiano inviato una segnalazione di operazioni sospette. Ulteriori misure potranno essere introdotte in esito alla ricognizione che la piattaforma europea delle FIU sta conducendo, al fine di individuare gli ostacoli persistenti alla collaborazione internazionale.

La Commissione intende altresì rendere più efficace l'attuazione delle misure di congelamento dei beni, introdurre norme minime riguardanti la definizione del reato di riciclaggio e le relative sanzioni, nonché prevedere presidi per i pagamenti in contanti, anche con riferimento all'uso di banconote di grosso taglio, in particolare quelle da 500 euro.

Nella riunione del 12 febbraio 2016 l'ECOFIN ha accolto con favore il piano d'azione della Commissione e sottolineato l'importanza di conseguire rapidi progressi.

Il 5 luglio 2016 la Commissione ha presentato una proposta di modifica della quarta Direttiva.

#### ***Decisione del Consiglio Direttivo della BCE del 4 maggio 2016 di porre fine alla produzione e all'emissione della banconota da euro 500***

Il 4 maggio 2016 il Consiglio Direttivo della BCE ha comunicato la decisione di cessare in via permanente la produzione e l'emissione della banconota da euro 500 intorno alla fine del 2018. La decisione tiene conto dei timori riguardo alla possibilità che tale banconota possa agevolare lo svolgimento di attività illecite. I biglietti circolanti, emessi fino alla cessazione della produzione, conserveranno il valore e potranno essere cambiati a tempo indeterminato presso le banche centrali nazionali dell'Eurosistema.

#### ***La Mutual Evaluation del GAFI sul sistema italiano***

Nel febbraio del 2016 il GAFI e il Fondo Monetario Internazionale hanno pubblicato il Rapporto di valutazione sul sistema italiano di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. La valutazione, concentrata soprattutto sull'efficacia delle misure adottate e delle attività svolte, ma rivolta anche alla conformità della normativa nazionale agli *standard* internazionali, ha avuto un esito complessivamente positivo. È stato riconosciuto che l'Italia ha un robusto quadro giuridico e istituzionale; il sistema è caratterizzato da una buona comprensione dei rischi e da un buon grado di cooperazione e coordinamento delle *policy*. Con riferimento alla UIF il giudizio è stato particolarmente positivo: è stato riconosciuto che essa svolge le proprie funzioni in piena autonomia e indipendenza, senza alcuna interferenza esterna nei relativi processi decisionali; è un'Unità ben funzionante, produce buone analisi operative e analisi strategiche di qualità, che forniscono valore aggiunto alle segnalazioni di operazioni sospette. Le analisi della UIF supportano gli organi investigativi nell'avvio di indagini per riciclaggio, reati presupposto e finanziamento del terrorismo. Hanno formato oggetto di apprezzamento la disponibilità da parte dell'Unità di adeguate risorse e competenze, di ampie fonti informative utilizzabili, di strumenti avanzati di gestione delle attività e dei processi di lavoro. È stato riconosciuto che la UIF scambia informazioni con le altre FIU in modo tempestivo ed efficace, sia spontaneamente sia su richiesta.

Il Rapporto ha evidenziato anche alcune criticità dell'attuale sistema antiriciclaggio inerenti: al mancato accesso dell'Unità alle informazioni investigative per i propri approfondimenti, sebbene tale carenza sia attenuata dalle modalità operative concordate con la Guardia di Finanza; alla necessità di disseminare le segnalazioni di operazioni sospette e le relative analisi non solo al Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza e alla Direzione Investigativa Antimafia, ma anche ad altri Organi

investigativi e agenzie e autorità interessate, come l'Agenzia delle Entrate e l'Autorità Nazionale Anticorruzione. È stata rilevata l'assenza di *feedback* sistematico sull'esito delle indagini svolte a partire dai risultati delle analisi e il mancato invio di segnalazioni di operazioni sospette da parte dell'Agenzia delle Dogane e dei Monopoli in relazione ai controlli sulle dichiarazioni di trasferimento transfrontaliero di contante.

### ***d.1.2 Normativa primaria***

#### ***D. lgs. 15 gennaio 2016 n. 8, in materia di depenalizzazione***

Con il d.lgs. 15 gennaio 2016 n. 8, pubblicato nella G.U. n. 17 del 22 gennaio 2016, è stato realizzato un ampio intervento di depenalizzazione che ha inciso sulla disciplina antiriciclaggio. Ferma restando la rilevanza penale delle fattispecie punite dal d.lgs. n. 231/2007 anche con pena detentiva, le violazioni previste dall'articolo 55 del decreto antiriciclaggio, per le quali era prevista la sola pena pecuniaria, sono state trasformate in illeciti amministrativi. Si tratta delle seguenti condotte: violazione delle disposizioni concernenti l'obbligo di identificazione (comma 1); omessa, tardiva o incompleta registrazione dei dati (comma 4); omessa, tardiva o incompleta comunicazione del collaboratore esterno al soggetto per conto del quale opera, ai fini dell'adempimento dell'obbligo di registrazione (comma 7). In mancanza di specifiche previsioni di coordinamento con le disposizioni antiriciclaggio, il decreto di depenalizzazione ha determinato incertezze interpretative nell'individuazione della procedura da seguire per l'irrogazione delle nuove sanzioni amministrative.

#### ***Legge 4 maggio 2016, n. 69 - Ratifica ed esecuzione del Protocollo che modifica la Convenzione tra Italia e Svizzera***

Con la legge 4 maggio 2016, n. 69, pubblicata nella G.U. n. 115 del 18 maggio 2016, è stata data autorizzazione alla ratifica ed esecuzione del Protocollo che modifica la Convenzione tra la Repubblica italiana e la Confederazione svizzera per evitare le doppie imposizioni e per regolare talune altre questioni in materia di imposte sul reddito e sul patrimonio. La normativa introduce, tra l'altro, disposizioni mirate a garantire uno scambio di informazioni in ambito fiscale il più ampio possibile.

#### ***Decreto legislativo 25 maggio 2016, n. 97 – Revisione e semplificazione delle disposizioni in materia di prevenzione della corruzione, pubblicità e trasparenza***

Nella G.U. n. 132 dell'8 giugno 2016 è stato pubblicato il d.lgs. 25 maggio 2016 n. 97, recante revisione e semplificazione delle disposizioni in materia di prevenzione della corruzione, pubblicità e trasparenza, in attuazione della delega di cui all'art. 7 della legge 124/2015. Il decreto legislativo elenca le pubbliche amministrazioni e i soggetti cui si applica la disciplina di trasparenza (art-2-*bis* del d.lgs. 33/2013). Tra le novità si segnala l'introduzione del diritto di accedere a dati e documenti detenuti dalle pubbliche amministrazioni ulteriori rispetto a quelli sottoposti a obbligo di pubblicazione, con il limite del rispetto degli interessi giuridicamente rilevanti.

Il d.lgs. 97/2016 modifica inoltre la legge 190/2012, attribuendo all'ANAC la competenza (prima del Dipartimento della funzione pubblica) ad adottare il Piano nazionale anticorruzione. Il Piano ha durata triennale, è aggiornato annualmente e, anche in relazione alla dimensione e ai diversi settori di attività degli enti, individua i principali rischi di corruzione e i relativi rimedi e contiene l'indicazione di obiettivi, tempi e modalità di adozione e attuazione delle misure di contrasto alla corruzione. L'organo di indirizzo adotta il Piano triennale per la prevenzione della corruzione su proposta del Responsabile della prevenzione della corruzione e della trasparenza entro

il 31 gennaio di ogni anno e ne cura la trasmissione all'ANAC. In caso di ripetute violazioni delle misure di prevenzione previste dal Piano, il Responsabile della prevenzione della corruzione risponde a titolo di responsabilità dirigenziale e disciplinare per omesso controllo salvo che provi di avere comunicato agli uffici le misure da adottare e le relative modalità e di avere vigilato sull'osservanza del Piano. La violazione, da parte dei dipendenti dell'amministrazione, delle misure di prevenzione previste dal Piano costituisce illecito disciplinare.

### ***d.1.3 Normativa secondaria***

#### **Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

##### ***Comunicazione del 18 aprile 2016 – Prevenzione del finanziamento del terrorismo***

Con la comunicazione del 18 aprile 2016 la UIF ha richiamato l'attenzione sulla crescita sensibile della minaccia terroristica e sulla necessità di rilevare con la massima tempestività gli elementi di sospetto riconducibili al suo finanziamento.

L'Unità ha fatto riferimento agli indicatori di anomalia emanati per agevolare l'individuazione delle operazioni sospette e all'esigenza di valorizzare al massimo il patrimonio informativo a disposizione dei segnalanti, tenendo conto del profilo soggettivo dei clienti, degli eventuali collegamenti con persone o enti associati ad attività di finanziamento del terrorismo o sottoposti a indagini per reati di matrice terroristica. È stata altresì evidenziata la necessità di adeguare le procedure di selezione automatica delle operazioni anomale. Occorre tenere in considerazione la localizzazione geografica delle operazioni, dei soggetti e delle attività.

Il finanziamento del terrorismo può essere realizzato attraverso canali tradizionali (es. utilizzo distorto di organizzazioni non lucrative o trasferimento di fondi a mezzo di *money transfer*), nonché secondo modalità più innovative (es. raccolta di fondi *on line* attraverso piattaforme di *crowdfunding*; utilizzo di strumenti di pagamento sempre più veloci ed economici; ricorso a valute virtuali).

A titolo esemplificativo l'Unità ha richiamato l'attenzione su ipotesi di ricezione di disponibilità finanziarie provenienti da una pluralità di soggetti, soprattutto in assenza di relazioni familiari o d'affari; su prelievi di denaro contante per importi complessivamente consistenti o, comunque, con la verosimile finalità di svuotare il rapporto; su inconsuete richieste di cambio in valute estere. Possono altresì rilevare inadempimenti prolungate nel pagamento delle rate di prestiti o altre forme di finanziamento e la sottoscrizione di polizze assicurative vita da parte di soggetti di giovane età. Possono essere rilevanti gli utilizzi di carte di pagamento in aree a rischio geografico e, in particolare, i prelievi di denaro immediatamente successivi alla creazione della provvista e l'acquisto di titoli di viaggio verso dette aree ovvero di beni e servizi utilizzabili in quelle zone (es. articoli di equipaggiamento militare e addestramento).

I destinatari degli obblighi di collaborazione attiva devono in ogni caso svolgere approfondimenti e valutare tutte le informazioni disponibili.

##### ***Comunicato del 5 maggio 2016 sul passaggio al nuovo Albo ex art. 106 del TUB e Segnalazioni AntiRiciclaggio Aggregate (SARA)***

Tenuto conto del “Comunicato relativo ai soggetti operanti nel settore finanziario interessati dal passaggio all'albo 106 TUB” emanato dalla UIF in data 10 agosto 2015 e dei “Chiarimenti sul codice Tipo Intermediario per gli intermediari iscritti nel nuovo Albo di cui all'art.106 del TUB” pubblicati dalla Banca d'Italia in data 5 febbraio 2016, la UIF ha diffuso in data 5 maggio 2016 un comunicato al fine di fornire chiarimenti in materia di Segnalazioni AntiRiciclaggio Aggregate (SARA) ai

soggetti operanti nel settore finanziario interessati dal passaggio all'albo di cui all'articolo 106 del TUB.

*Comunicato del 20 maggio 2016 sul Portale per il contrasto al finanziamento del terrorismo*

Il 20 maggio 2016 la UIF ha attivato un portale consultabile all'indirizzo <https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/portale-contrasto/index.html>, al fine di agevolare gli operatori nell'individuazione delle pubblicazioni degli organismi internazionali in materia di contrasto al finanziamento del terrorismo. La conoscenza delle indicazioni, delle riflessioni e delle esperienze condotte in sede internazionale può potenziare la capacità di individuare operazioni e comportamenti a rischio.