

Reparti della Guardia di Finanza, che è stato rafforzato nel periodo di maggior impatto della crisi economica e finanziaria internazionale.

In chiave prospettica, il miglioramento del livello di efficacia del sistema di prevenzione antiriciclaggio dipenderà dalla collaborazione “attiva” assicurata dagli intermediari finanziari, dai professionisti e dagli altri operatori, chiamati ad individuare e a segnalare operazioni sospette sempre più mirate ed obiettive, parametrize sui profili di rischio dei clienti e dei titolari effettivi delle transazioni.

In questa direzione, risulteranno particolarmente utili gli indicatori di anomalia elaborati dall'Unità di Informazione Finanziaria, a cui la Guardia di Finanza ha prestato la propria collaborazione, affinché gli intermediari finanziari ed i professionisti siano aiutati ad orientare meglio l'attenzione sulle operazioni che, per natura e caratteristiche oggettive e soggettive, siano effettivamente meritevoli di sviluppi investigativi a fini antiriciclaggio ed antiterrorismo.

Occorre, pertanto, che i nuovi “*decaloghi*” siano assimilati, diffusi ed applicati con la maggior diligenza possibile dagli operatori finanziari e dai professionisti, in modo tale da finalizzare sempre più il lavoro investigativo sui fenomeni che meritano la giusta attenzione del sistema antiriciclaggio.

ALLEGATO



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Economia e Sicurezza - 3^a sezione

Esito delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione al segnalante

Tipo Intermediario	Tipo esito(*)	nr. s.o.s.	%
ENTI CREDITIZI	Negativo	4.538	64%
	Positivo	916	13%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1.644	23,2%
	Totale	7.098	100%
INTERMEDIARI FINANZIARI	Negativo	340	52,5%
	Positivo	168	26 %
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	139	21,5%
	Totale	647	100%
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	Negativo	358	72,2%
	Positivo	45	9,1%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	93	18,75%
	Totale	496	100%
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	Negativo	56	61,5%
	Positivo	5	5,5%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	30	33%
	Totale	91	100%
NOTAI	Negativo	20	38,4%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	32	61,5%
	Totale	52	100%

(*) In questo prospetto, per "positivo" s'intendono tutte quelle segnalazioni sospette che hanno consentito di rilevare violazioni penali e/o amministrative, ivi compresi eventuali casi di riciclaggio e/o di reimpiego di capitali illeciti.

AZIENDE DI CREDITO ESTERE	Negativo	11	61,1%
	Positivo	1	5,5%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6	33,3%
AZIENDE DI CREDITO ESTERE Totale		18	100%
COMMERCIALISTI	Negativo	10	58,8%
	Positivo	2	11,8%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	5	29,4%
COMMERCIALISTI Totale		17	100%
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI	Negativo	7	41,2%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	10	59
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI Totale		17	100%
SOCIETA' FIDUCIARIE	Negativo	2	15,4%
	Positivo	1	7,7%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	10	77
SOCIETA' FIDUCIARIE Totale		13	100%
PERITI COMMERCIALI	Negativo	3	60%
	Positivo	1	20%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1	20%
PERITI COMMERCIALI Totale		5	100%
AVVOCATI	Negativo	4	100%
AVVOCATI Totale		4	100%
AG. AFFARI MEDIAZ. IMMOBILIARE	Negativo	3	100%
AG. AFFARI MEDIAZ. IMMOBILIARE Totale		3	100%
REVISORI CONTABILI	Negativo	2	66,7%
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1	33,3%
REVISORI CONTABILI Totale		3	100%

AZIENDE DI TRASPORTO VALORI	Positivo	1	100%
AZIENDE DI TRASPORTO VALORI Totale		1	100%
ORAFI	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1	100%
ORAFI Totale		1	100%
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOB.	Positivo	1	100%
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOB. Totale		1	100%
SOC. DI REVISIONE	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1	100%
SOC. DI REVISIONE Totale		1	100%



COMANDO GENERALE DELLA GUARDIA DI FINANZA

III Reparto Operazioni - Ufficio Economia e Sicurezza - 3^a sezione

Esiti delle segnalazioni di operazioni sospette in relazione alle tipologie di operazioni segnalate

CAUSALE	TIPO ESITO(*)	N. SEGN.
Versamento di contante	Negativo	1.330
	Positivo	362
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	331
Versamento di contante Totale		2.023
Prelevamento con moduli di sportello	Negativo	1.064
	Positivo	204
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	351
Prelevamento con moduli di sportello Totale		1.619
Versamento di titoli di credito	Negativo	694
	Positivo	140
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	323
Versamento di titoli di credito Totale		1.157
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia	Negativo	529
	Positivo	94
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	222
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia Totale		845

(*) In questo prospetto, per "positivo" s'intendono tutte quelle segnalazioni sospette che hanno consentito di rilevare violazioni penali e/o amministrative, ivi compresi eventuali casi di riciclaggio e/o di reimpiego di capitali illeciti.

Addebito per estinzione assegno	Negativo	477
	Positivo	96
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	259
Addebito per estinzione assegno Totale		832
Bonifico estero	Negativo	394
	Positivo	85
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	133
Bonifico estero Totale		612
Bonifico a favore di ordine e conto	Negativo	514
	Positivo	62
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	228
Bonifico a favore di ordine e conto Totale		804
Trasferimento di denaro e titoli al portatore	Negativo	300
	Positivo	146
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	137
Trasferimento di denaro e titoli al portatore		583
Versamento assegno circolare	Negativo	252
	Positivo	49
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	106
Versamento assegno circolare Totale		407
Incasso proprio assegno	Negativo	247
	Positivo	34
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	121
Incasso proprio assegno Totale		402
Disposizione a favore di terzi	Negativo	214
	Positivo	33
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	115
Disposizione a favore di terzi Totale		362

Prelevamento contante < limiti soglia	Negativo	186
	Positivo	33
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	72
Prelevamento contante < limiti Totale		291
Versamento contante < limiti soglia	Negativo	163
	Positivo	45
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	46
Versamento contante < limiti soglia Totale		254
Causale sconosciuta	Negativo	138
	Positivo	13
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	50
Causale sconosciuta Totale		201
Cambio assegni di terzi	Negativo	102
	Positivo	20
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	24
Cambio assegni di terzi Totale		146
Incasso assegno circolare	Negativo	79
	Positivo	21
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	38
Incasso assegno circolare Totale		138
Versamento titoli di credito e contante	Negativo	40
	Positivo	14
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	21
Versamento titoli di credito e contante Totale		75

Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario)	Negativo	38
	Positivo	6
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	29
Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario) Totale		73
Deposito su Libretti di risparmio	Negativo	43
	Positivo	11
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	11
Deposito su Libretti di risparmio Totale		65
Rimborso su Libretti di risparmio	Negativo	40
	Positivo	13
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	10
Rimborso su Libretti di risparmio Totale		63
Effetti ritirati	Negativo	38
	Positivo	10
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	12
Effetti ritirati Totale		60
Versamento titoli di credito con resto	Negativo	34
	Positivo	6
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	11
Versamento titoli di credito con resto Totale		51
Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita	Negativo	33
	Positivo	9
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	5
Sottoscrizione polizze assicurative ramo vita Totale		47
Altre operazioni	Negativo	16
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	22
Altre operazioni Totale		39

Disposizioni giro conto (stesso intermediario) – beneficiario	Negativo	20
	Positivo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	11
Disposizioni giro conto (stesso intermediario) – beneficiario Totale		34
Consegna/ritiro mezzi di pagamento da parte di clientela per intermediari non bancari	Negativo	2
	Positivo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	29
Consegna/ritiro mezzi di pagamento da parte di clientela per intermediari non bancari Totale		34
Cambio taglio biglietti	Negativo	16
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	16
Cambio taglio biglietti Totale		32
Disposizione di giro conto (intermediari diversi)	Negativo	10
	Positivo	4
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	17
Disposizione di giro conto (intermediari diversi) Totale		31
Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali	Negativo	18
	Positivo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	9
Erogazione finanziamenti diversi e prestiti personali Totale		30
Estinzione polizze assicurative ramo vita	Negativo	22
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	5
Estinzione polizze assicurative ramo vita Totale		28
Rimborso titoli e/o Fondi Comuni	Negativo	11
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	15
Rimborso titoli e/o Fondi Comuni Totale		27

Accrediti o incasso effetti al S.B.F.	Negativo	23
	Positivo	2
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Accrediti o incasso effetti al S.B.F. Totale		26
Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni	Negativo	17
	Positivo	4
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	4
Sottoscrizione titoli e/o Fondi Comuni Totale		25
Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al d.i.	Negativo	16
	Positivo	4
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	5
Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al d.i. Totale		25
Versamento di contante o valori assimilati	Negativo	17
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	7
Versamento di contante o valori assimilati Totale		24
Conversione banconote in euro	Negativo	16
	Positivo	2
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6
Conversione banconote in euro Totale		24
Versamento contante a mezzo sport. automatico o cassa continua	Negativo	19
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	4
Versamento contante a mezzo sport. automatico o cassa continua Totale		24
Vendita banconote estere contro lire (euro)	Negativo	17
	Positivo	3
Vendita banconote estere contro lire (euro) Totale		20

Disposizione di giro conto (stesso intermediario) – ordinante	Negativo	13
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6
Disposizione di giro conto (stesso intermediario) – ordinante Totale		19
Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	Negativo	10
	Positivo	5
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	3
Emissione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi Totale		18
Estinzione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	Negativo	15
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Estinzione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi Totale		17
Emissione carte prepagate	Negativo	8
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	8
Emissione carte prepagate Totale		17
Acquisto banconote estere contro lire (euro)	Negativo	11
	Positivo	2
Acquisto banconote estere contro lire (euro) Totale		13
Cessione di capitale sociale di società nazionale	Negativo	5
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	7
Cessione di capitale sociale di società nazionale Totale		12
Accrediti o incasso effetti presentati allo sconto	Negativo	5
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6
Accrediti o incasso effetti presentati allo sconto Totale		11
Acquisto d'oro e metalli preziosi	Negativo	11
Acquisto d'oro e metalli preziosi Totale		11
Accrediti o incasso RI.BA.	Negativo	7
	Positivo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Accrediti o incasso RI.BA. Totale		11

Rimborso finanziamenti (mutui, prestiti personali etc.)	Negativo	8
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Rimborso finanziamenti (mutui, prestiti personali etc.) Totale		10
Trasferimento titoli ad altro Istituto	Negativo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	6
Trasferimento titoli ad altro Istituto Totale		9
Prelevamento a mezzo sport. automatico di altro intermediario	Negativo	8
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Prelevamento a mezzo sport. automatico di altro intermediario Totale		9
Altra non meglio identificabile	Negativo	2
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	5
Altra non meglio identificabile Totale		8
Operazioni residuali	Negativo	6
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Operazioni residuali Totale		7
Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza	Negativo	5
	Positivo	1
Versamento di titoli di credito esigibili fuori piazza Totale		6
Trasferimento titoli da altro Istituto	Negativo	2
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	3
Trasferimento titoli da altro Istituto Totale		6
Compravendita di società nazionale	Negativo	6
Compravendita di società nazionale Totale		6

Versamento di contante a mezzo sport. automatico altro istituto	Negativo	3
	Positivo	2
Versamento di contante a mezzo sport. automatico altro istituto Totale		5
Accensione riporto titoli	Negativo	2
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Accensione riporto titoli Totale		5
Versamento contanti	Negativo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Versamento contanti Totale		5
Consegna titoli allo sportello	Negativo	2
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	3
Consegna titoli allo sportello Totale		5
Compravendita di beni immobili	Negativo	4
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Compravendita di beni immobili Totale		5
Emissione assegni turistici	Negativo	2
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Emissione assegni turistici Totale		4
Effetti richiamati	Negativo	3
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Effetti richiamati Totale		4
Prelievo contanti	Negativo	2
	Positivo	2
Prelievo contanti Totale		4
Prelevamento a mezzo sport. automatico stesso intermediario	Negativo	4
Prelevamento a mezzo sport. automatico stesso intermediario Totale		4

Acquisto quote di capitale di società estera	Negativo	2
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Acquisto quote di capitale di società estera Totale		3
Acquisto a pronti titoli e diritti opzione	Negativo	2
	Positivo	1
Acquisto a pronti titoli e diritti opzione Totale		3
Trasferimento titoli tra dossier (immissione)	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Trasferimento titoli tra dossier (immissione) Totale		3
Accredito o incasso per utilizzo credito doc. su Italia	Negativo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Accredito o incasso per utilizzo credito doc. su Italia Totale		3
Incasso rimesse documentate da o per l'estero	Negativo	1
	Positivo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Incasso rimesse documentate da o per l'estero Totale		3
Versamento o consegna di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	Negativo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Versamento o consegna di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero Totale		2
Versamento di titoli di credito esigibili su piazza	Negativo	2
Versamento di titoli di credito esigibili su piazza Totale		2
Prelievi a valere su crediti semplici	Negativo	1
	Positivo	1
Prelievi a valere su crediti semplici Totale		2
Acquisto quote di capitale di società nazionale	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Acquisto quote di capitale di società nazionale Totale		2

Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	Negativo	1
	Positivo	1
Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero Totale		2
Immissione dossier titoli a fronte conto divers. intestato	Negativo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Immissione dossier titoli a fronte conto divers. intestato Totale		2
Addebito per utilizzo credito doc. su Italia	Negativo	1
	Positivo	1
Addebito per utilizzo credito doc. su Italia Totale		2
Vendita a pronti titoli e diritti di opzione	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	2
Vendita a pronti titoli e diritti di opzione Totale		2
Locazione (fitto, leasing ecc.) e premi ass.	Negativo	1
	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Locazione (fitto, leasing ecc.) e premi ass. Totale		2
Ritiro titoli allo sportello	Negativo	1
	Positivo	1
Ritiro titoli allo sportello Totale		2
Aumento di capitale e/o operazioni societarie	Negativo	2
Aumento di capitale e/o operazioni societarie Totale		2
Cessione di capitale sociale di società estera	Negativo	2
Cessione di capitale sociale di società estera Totale		2
Pagamento rimesse documentate da o per l'estero	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Pagamento rimesse documentate da o per l'estero Totale		1
Accredito per incassi con addebito in c/c non preaut. o per cassa	Negativo	1
Accredito per incassi con addebito in c/c non preaut. o per cassa Totale		1
Pagamento per utilizzo carte di credito	Negativo	1
Pagamento per utilizzo carte di credito Totale		1

Pagamento diversi	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Pagamento diversi Totale		1
Titoli scaduti o estratti	Positivo	1
Titoli scaduti o estratti Totale		1
Girofondi conto corrente	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Girofondi conto corrente Totale		1
Diritti di custodia e amministrazione titoli	Positivo	1
Diritti di custodia e amministrazione titoli Totale		1
Vendita divise e/o banconote estere contro lire	Negativo	1
Vendita divise e/o banconote estere contro lire Totale		1
Vendita d'oro e metalli preziosi	Negativo	1
Vendita d'oro e metalli preziosi Totale		1
Versamento assegni bancari	Negativo	1
Versamento assegni bancari Totale		1
Accredito per incassi con addebito in c/c preautorizzato	Negativo	1
Accredito per incassi con addebito in c/c preautorizzato Totale		1
Estinzione carte prepagate	Negativo	1
Estinzione carte prepagate Totale		1
Erogazione finanziamento export	Negativo	1
Erogazione finanziamento export Totale		1
Pagamento utenze	Negativo	1
Pagamento utenze Totale		1
Addebito o pagamento per contratti derivati	Segnalazione acquisita dall'A.G. o confluita in procedimenti penali esistenti	1
Addebito o pagamento per contratti derivati Totale		1
Accredito o incasso per contratti derivati	Negativo	1
Accredito o incasso per contratti derivati Totale		1
Deposito libretti di risparmio al portatore	Negativo	1
Deposito libretti di risparmio al portatore Totale		1