Unità di Informazione Finanziaria

Bollettino semestrale

Luglio- Dicembre 2010

INDICE

PRESENTAZIONE

PARTE I

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE

1. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE INVIATE ALLA UIF DAGLI OPERATORI ECONOMICI

1.1. SOS *DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO - DATI COMPLESSIVI*

1.1.1. SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo - Serie storica (1997 – 2010)
1.1.2. SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo - Flussi semestrali

1.2. SOS *DI RICICLAGGIO*

1.2.1. SOS di riciclaggio - Serie storica (1997 – 2010)
1.2.2. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari (totale nazionale) – Serie storica (1997-2010)
1.2.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante – Valori assoluti
1.2.4. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante – Valori percentuali
1.2.5. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari - Ripartizione per provincia
1.2.6. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari - Ripartizione per provincia (cartogramma)
1.2.7. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari (totale nazionale)
1.2.8. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per tipologia di segnalante – Valori assoluti
1.2.9. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per tipologia di segnalante - Valori percentuali
1.2.10. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari – Ripartizione per provincia
1.2.11. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari - Ripartizione per regione (cartogramma)
1.2.12. SOS di rimpatrio di attività finanziarie dall'estero ex d.l. 78/2009 (cd. Scudo) - Ripartizione per provincia della dipendenza presso cui è avvenuta l'operazione
1.2.13. SOS di rimpatrio di attività finanziarie dall'estero ex d.l. 78/2009 (cd. Scudo) - Ripartizione per provincia della dipendenza presso cui è avvenuta l'operazione

1.3. SOS DI *FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO*

1.3.1. SOS di finanziamento del terrorismo - Serie storica (2001 – 2010)
1.3.2. SOS di finanziamento del terrorismo da intermediari finanziari - Ripartizione per provincia
1.3.3. SOS di finanziamento del terrorismo da intermediari finanziari - Ripartizione per provincia (cartogramma)
1.3.4. Soggetti segnalati per finanziamento del terrorismo ripartiti per nazionalità
1.3.5. SOS di finanziamento del terrorismo per lista di riferimento
1.3.6. SOS relative a intermediari bancari inseriti nelle liste dell'OFAC

2. SEGNALAZIONI ANALIZZATE DALL'UIF

2.1. SOS *DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO ANALIZZATE – DATI COMPLESSIVI*

2.1.1. SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo - Serie storica (1997-2010)
2.1.2. SOS di riciclaggio - Esiti delle analisi
2.1.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari - Esiti delle analisi
2.1.4. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari – Esiti delle analisi
2.1.5. SOS di finanziamento del terrorismo – Esiti delle analisi

PARTE II

CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

1. CONTROLLI E ACCERTAMENTO DI IRREGOLARITÀ

1.1 Ispezioni
1.2 Fattispecie di possibile rilevanza penale
1.3 Avvio di procedure per l'irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie

2 SCAMBI INFORMATIVI

2.1 Scambi informativi con *FIU* estere
2.2 Collaborazione con l'Autorità Giudiziaria

PARTE III

RASSEGNA DEI PRINCIPALI PROVVEDIMENTI

1 I PRINCIPALI PROVVEDIMENTI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO DEL SEMESTRE

1.1 Normativa primaria
1.2 Normativa secondaria
1.3 Comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria

PRESENTAZIONE

L'attività centrale e tipica della UIF consiste nella ricezione e nell'analisi finanziaria delle segnalazioni di operazioni sospette. In questa materia, il d.lgs. 231/2007 ha introdotto rilevanti innovazioni, ampliando la platea dei soggetti obbligati alla segnalazione ed estendendo le nozioni di "riciclaggio" oggetto di segnalazione (che include anche il cd. "autoriciclaggio") e di "operazione sospetta" (la cui individuazione presuppone, ora, un'attenta, discrezionale e tempestiva valutazione del rischio effettivo di riciclaggio).

La risposta del sistema finanziario alla nuova disciplina antiriciclaggio è stata, sotto il profilo quantitativo, imponente: le 12.500 segnalazioni del 2007 si sono triplicate, superando nel 2010 le 37.000. Il trend di crescita è in continua accelerazione: +16% nel 2008, +44% nel 2009, +77% nel 2010.

In particolare, nel secondo semestre del 2010 l'incremento del flusso di segnalazioni di operazioni sospette inviate dai soggetti obbligati è proseguito in misura ancor più intensa rispetto al primo semestre: sono infatti pervenute circa 22.200 segnalazioni, con un aumento di quasi il 100 per cento rispetto al secondo semestre del 2009.

La crescita del numero di segnalazioni - conferma il progressivo affermarsi di una cultura della prevenzione e richiede un costante adeguamento dei processi di analisi e approfondimento della UIF.

Sul fronte dei controlli e delle altre attività tese allo scambio di informazioni, nel semestre la UIF ha condotto 13 ispezioni (25 nel corso dell'intero anno) e ha segnalato all'Autorità Giudiziaria 107 fattispecie di possibile rilevanza penale, di cui 96 denunce ai sensi dell'art. 331 c.p.p. e 11 informative utili a fini di indagine.

Si consolida la consapevolezza del contributo fondamentale delle segnalazioni di operazioni sospette alla individuazione di reati di riciclaggio o di reati che dello stesso costituiscono il presupposto. Intensa e crescente è la collaborazione che la UIF presta alle Procure, fornendo spesso un qualificato ausilio tecnico e un valido contributo d'analisi a rilevanti e delicate indagini.

Se i risultati di questi primi anni di attività sono motivo di soddisfazione, ciò non deve indurre a trascurare i profili di criticità.

E' anzitutto evidente che al funzionamento del sistema partecipano fattivamente solo gli intermediari finanziari e, tra questi, soprattutto le banche. Anche tra queste, peraltro, oltre 200 - più di un quarto del sistema - nel 2010 non hanno trasmesso alcuna segnalazione. Tra gli altri intermediari finanziari la percentuale di soggetti non segnalanti è molto più elevata.

Nell'intero 2010, professionisti e operatori non finanziari hanno trasmesso complessivamente poco più di 200 segnalazioni; davvero poche rispetto al numero dei potenziali segnalanti e al ruolo che essi svolgono nella vita economica del Paese.

Numerose segnalazioni vengono effettuate a fini cautelativi più che collaborativi, adottando criteri di valutazione poco selettivi. Le segnalazioni, inoltre, sono spesso carenti nella descrizione dei fatti e pervengono con eccessivo ritardo. E' quindi necessario un

miglioramento dell'organizzazione interna degli intermediari, che li ponga in grado di intercettare prima e meglio le operazioni sospette.

La qualità e la tempestività delle segnalazioni costituiscono l'obiettivo principale del nuovo sistema segnaletico, che sarà operativo entro il primo semestre di quest'anno. L'utilizzo del canale telematico favorirà la tempestività, la completezza e la riservatezza dei flussi informativi. Il nuovo schema di segnalazione sarà uguale per tutte le categorie di segnalanti (intermediari, professionisti, altri operatori), sia pure con diverso livello di dettaglio informativo in relazione alle peculiarità dei soggetti e dell'operatività segnalata.

Con questa iniziativa e attraverso l'impegno costante e coerente nell'assolvimento dei propri compiti istituzionali, sia sul versante interno che su quello internazionale, la UIF intende continuare a offrire il proprio contributo all'affinamento delle regole e delle prassi operative e a stimolare sempre più proficue relazioni tra le istituzioni preordinate a tutelare l'integrità del sistema finanziario, la correttezza dei comportamenti degli operatori, la sana e ordinata crescita dell'economia del Paese.

PARTE I

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE *

SEZIONE 1:

SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE INVIATE ALLA UIF DAGLI OPERATORI ECONOMICI

* I dati riportati hanno carattere provvisorio e sono suscettibili di modifiche a seguito della definitiva classificazione.
I dati definitivi sono riportati nei rapporti annualmente redatti dall'UIF.
Eventuali differenze rispetto a dati precedentemente diffusi sono da attribuire alla definitiva classificazione dei dati censiti.

SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

DATI COMPLESSIVI

SOS DI RICICLAGGIO

L'art. 41 del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, impone agli intermediari finanziari, agli operatori non finanziari e ai professionisti di inviare alla UIF una segnalazione "quando sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo". Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, entità, natura dell'operazione o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica o attività svolta dal soggetto.

Le segnalazioni devono essere effettuate senza ritardo, ove possibile prima del compimento dell'operazione oggetto della prestazione. La UIF può sospendere l'esecuzione delle operazioni sospette per un massimo di cinque giorni lavorativi, sempre che ciò non pregiudichi il corso delle indagini.

La UIF effettua approfondimenti sulle segnalazioni di operazioni sospette e le trasmette, arricchite dell'analisi finanziaria, al Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di finanza (NSPV) e alla Direzione investigativa antimafia (DIA).

L'art. 36, comma 1, lettera b) del d. l. 78/2010 ha integrato l'art. 41 del d. lgs. 231/2007 prevedendo che "è un elemento di sospetto il ricorso frequente o ingiustificato a operazioni in contante, anche se non in violazione dei limiti di cui all'articolo 49, e, in particolare, il prelievo o il versamento in contante con intermediari finanziari di importo pari o superiore a 15.000 euro". La circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze dell'11 ottobre 2010 n. 297944, è intervenuta in materia per chiarire la portata dell'innovazione alla luce del complessivo quadro normativo (cfr. Parte III, sezione 1, 1.2).

SOS DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

La Convenzione delle Nazioni Unite per la Soppressione del Finanziamento del Terrorismo del dicembre 1999 ha esteso gli strumenti utilizzati nella lotta al riciclaggio al contrasto del finanziamento del terrorismo internazionale.

Nell'ottobre 2001 il GAFI, ampliando il proprio mandato al contrasto del finanziamento del terrorismo, ha emanato le 8 Raccomandazioni Speciali (a cui in seguito è stata aggiunta la Raccomandazione Speciale 9).

Le norme e indicazioni internazionali hanno formato oggetto di diversi provvedimenti nazionali, le cui previsioni sono state raccolte e sistematizzate nel D.Lgs. n.109/2007, emanato in recepimento della Direttiva 2005/60/CE.

In particolare, il d.lgs. n. 109/2007 impone ai soggetti obbligati di:

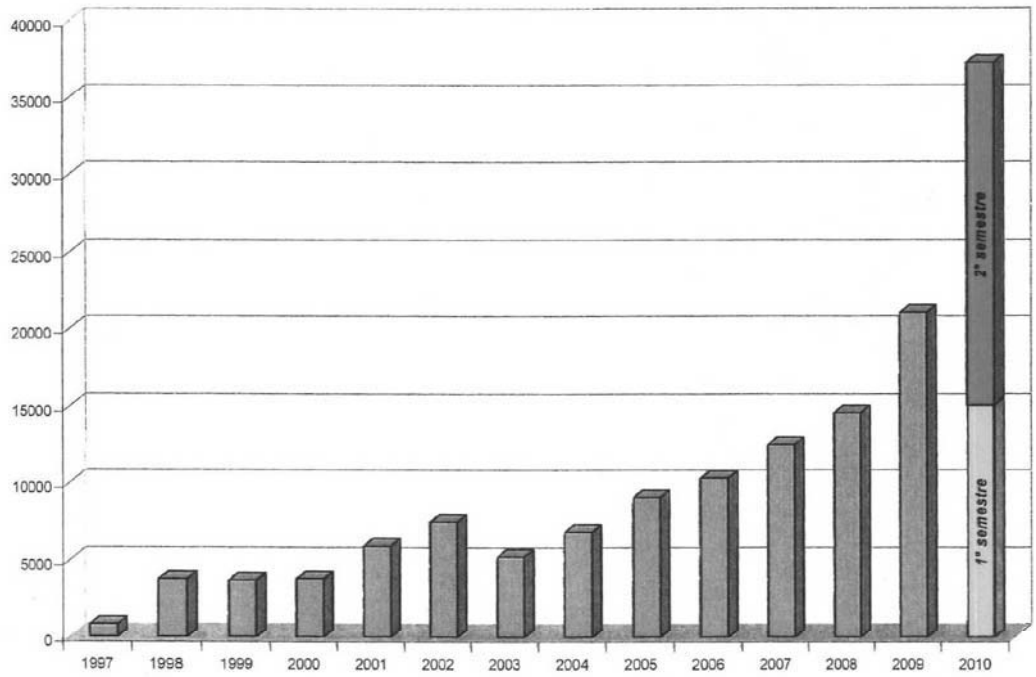
- segnalare alla UIF come sospette le operazioni, i rapporti e ogni altra informazione disponibile riconducibile ai soggetti contenuti nelle liste diffuse dalla UIF stessa;
- segnalare operazioni sospette che, in base alle informazioni disponibili, siano direttamente o indirettamente riconducibili ad attività di finanziamento del terrorismo.

1.1.1

SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo

Serie Storica (1997 – 2010)[1]

1997	*1998*	*1999*	*2000*	*2001*	*2002*	*2003*	*2004*	*2005*	*2006*	*2007*	*2008*	*2009*	*2010*		
													1° sem	*2°sem*	*Anno*
840	3.798	3.720	3.813	5.935	7.481	5.260	6.813	9.057	10.322	12.544	14.602	21.066	15.097	**22.224**	***37.321***



[1] Il decreto legislativo 20 febbraio 2004, n. 56, attuativo della Direttiva 2001/97/CE, ha esteso anche ai professionisti e ad alcune categorie di operatori non finanziari l'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.

1.1.2

SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo
Flussi semestrali

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

PAGINA BIANCA

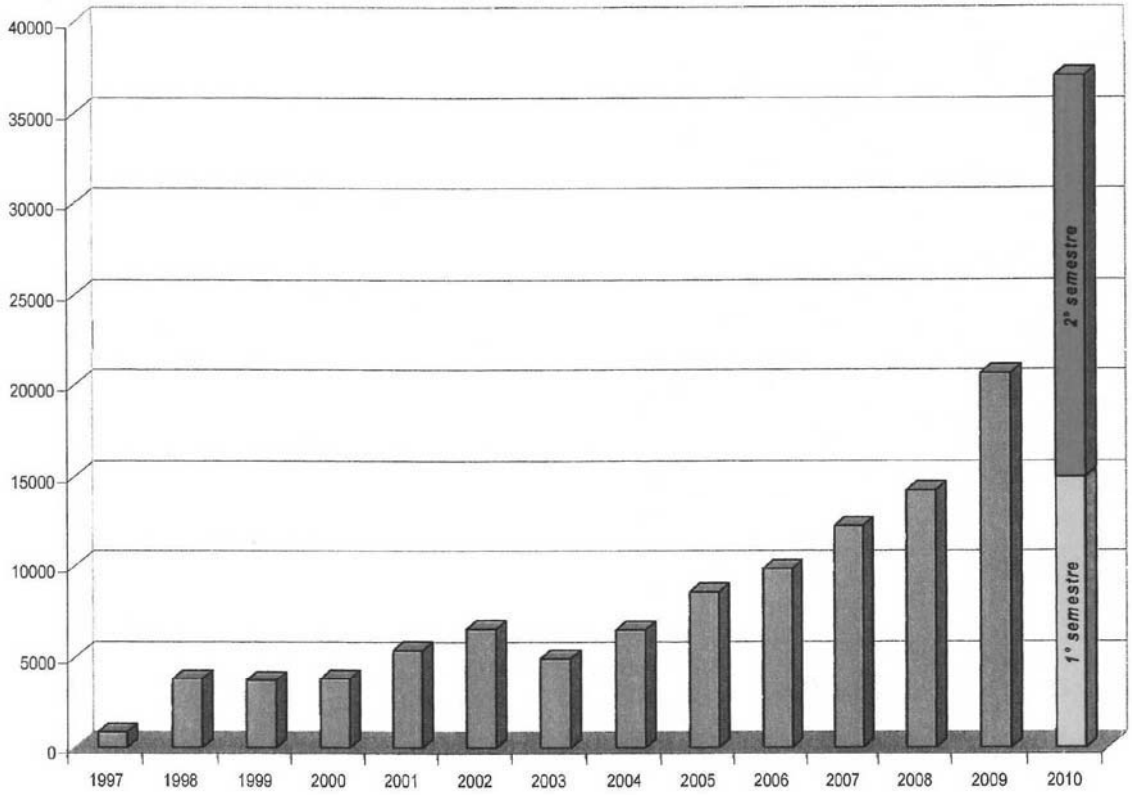
SOS DI RICICLAGGIO

1.2.1

SOS di riciclaggio

Serie Storica (1997 – 2010)

1997	*1998*	*1999*	*2000*	*2001*	*2002*	*2003*	*2004*	*2005*	*2006*	*2007*	*2008*	*2009*	*2010*		
													1° sem	*2° sem*	*Anno*
840	3.798	3.720	3.813	5.390	6.569	4.939	6.519	8.579	9.838	12.202	14.242	20.660	14.959	**22.088**	**37.047**

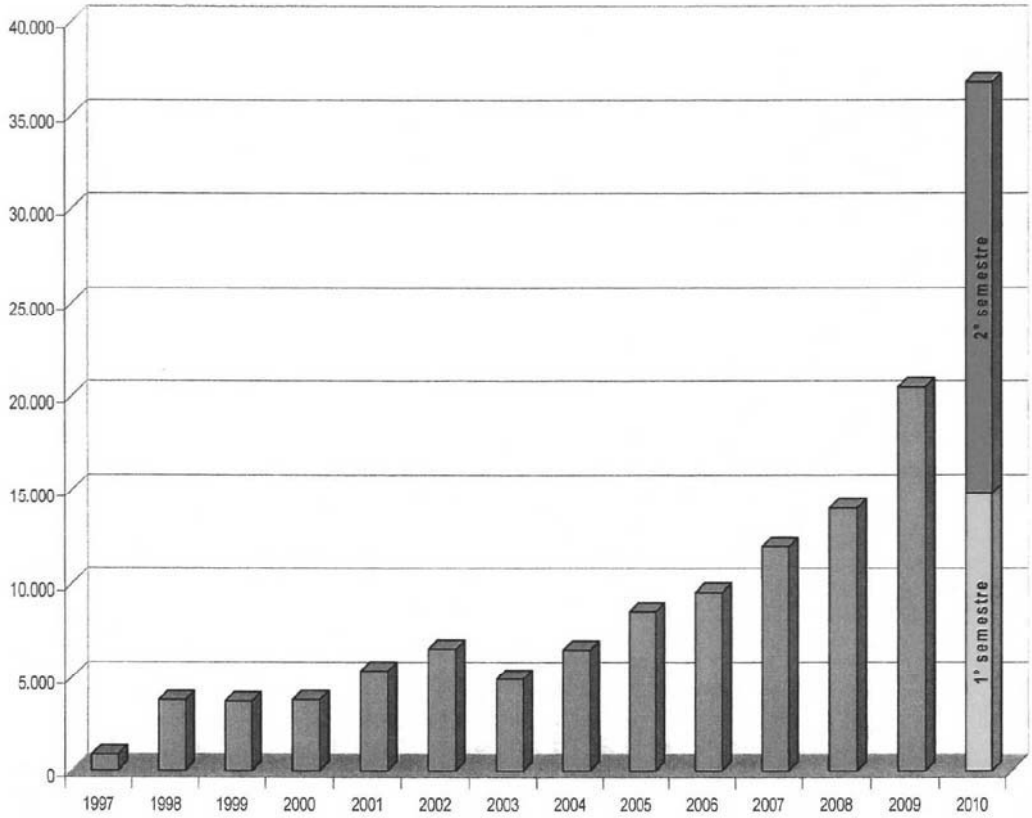


1.2.2

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari - Totale nazionale

Serie Storica (1997 – 2010)

1997	*1998*	*1999*	*2000*	*2001*	*2002*	*2003*	*2004*	*2005*	*2006*	*2007*	*2008*	*2009*	*2010*		
													1° sem	*2° sem*	*Anno*
840	3.798	3.720	3.813	5.390	6.569	4.939	6.519	8.579	9.601	11.987	14.069	20.524	14.877	**21.947**	**36.824**



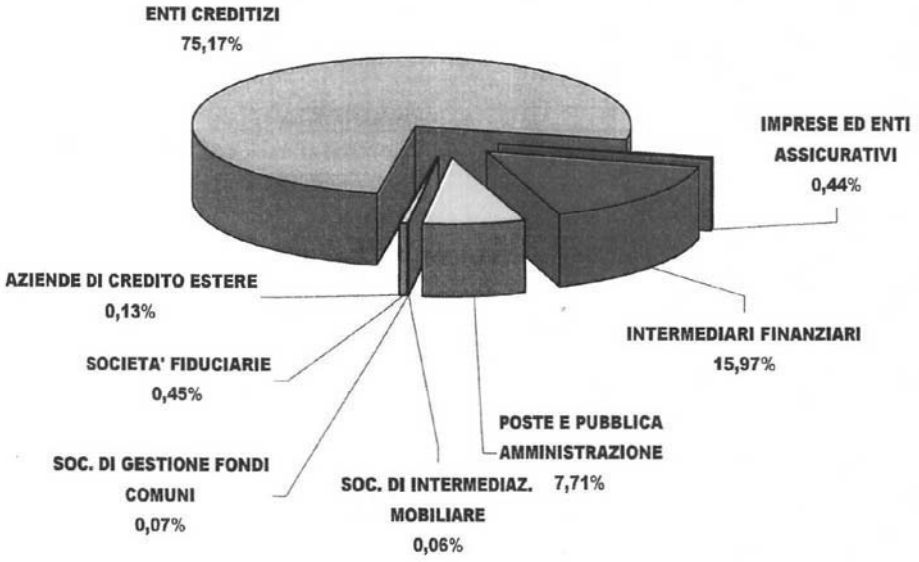
1.2.3

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante

Tipo Segnalante	*2° sem. 2010*
ENTI CREDITIZI	16.498
INTERMEDIARI FINANZIARI	3.504
POSTE E PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	1.693
SOCIETA' FIDUCIARIE	98
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	97
AZIENDE DI CREDITO ESTERE	29
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI	15
SOC. DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE	13
Totale complessivo	**21.947**

1.2.4

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante – Valori percentuali

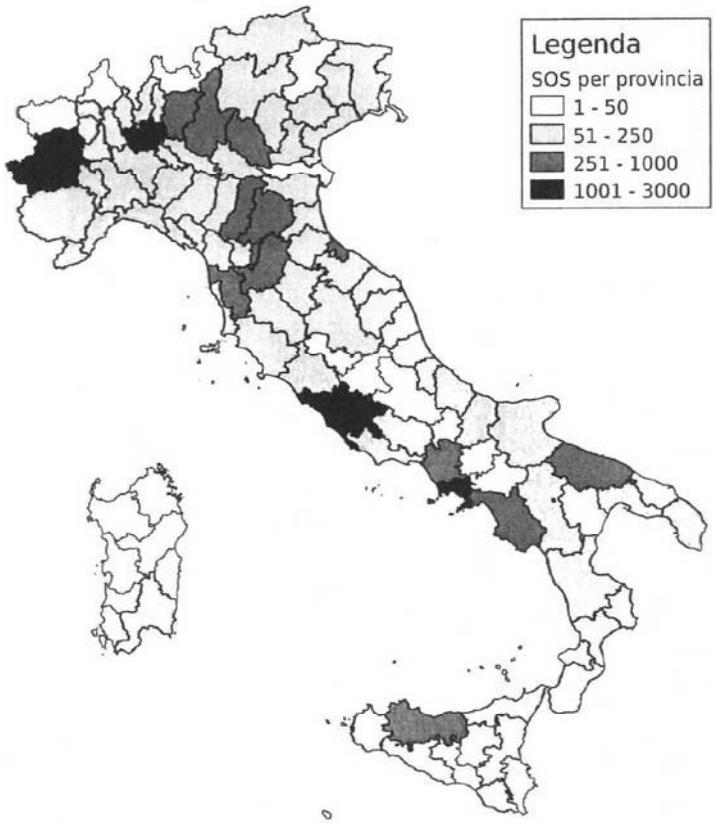


1.2.5

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari - Ripartizione per provincia

Regione	Provincia	1° sem	2° sem
ABRUZZO	CHIETI	38	55
	L'AQUILA	30	42
	PESCARA	58	69
	TERAMO	53	101
ABRUZZO Totale		**179**	**267**
BASILICATA	MATERA	23	23
	POTENZA	24	61
BASILICATA Totale		**47**	**84**
CALABRIA	CATANZARO	43	79
	COSENZA	148	165
	CROTONE	52	62
	REGGIO CALABRIA	85	146
	VIBO VALENTIA	18	37
CALABRIA Totale		**346**	**489**
CAMPANIA	AVELLINO	47	48
	BENEVENTO	32	28
	CASERTA	188	302
	NAPOLI	1.202	2.112
	SALERNO	219	262
CAMPANIA Totale		**1.688**	**2.752**
EMILIA ROMAGNA	BOLOGNA	265	384
	FERRARA	68	111
	FORLI	92	173
	MODENA	180	308
	PARMA	118	183
	PIACENZA	54	86
	RAVENNA	54	103
	REGGIO EMILIA	190	244
	RIMINI	224	314
EMILIA ROMAGNA Totale		**1.245**	**1.906**
FRIULI VENEZIA GIULIA	GORIZIA	41	45
	PORDENONE	26	73
	TRIESTE	43	68
	UDINE	175	155
FRIULI VENEZIA GIULIA Totale		**285**	**341**
LAZIO	FROSINONE	77	64
	LATINA	109	133
	RIETI	8	14
	ROMA	2.394	2.590
	VITERBO	42	64
LAZIO Totale		**2.630**	**2.865**
LIGURIA	GENOVA	134	227
	IMPERIA	35	93
	LA SPEZIA	34	103
	SAVONA	37	52
LIGURIA Totale		**240**	**475**
LOMBARDIA	BERGAMO	244	290
	BRESCIA	396	486
	COMO	93	117
	CREMONA	52	71
	LECCO	52	80
	LODI	51	53
	MANTOVA	100	202
	MILANO	2.205	2.798
	PAVIA	74	135
	SONDRIO	13	13
	VARESE	134	146
LOMBARDIA Totale		**3.414**	**4.391**
MARCHE	ANCONA	88	199
	ASCOLI PICENO	59	169
	MACERATA	83	231
	PESARO	52	168
MARCHE Totale		**282**	**767**

Regione	Provincia	1° sem	2° sem
MOLISE	CAMPOBASSO	35	54
	ISERNIA	5	20
MOLISE Totale		**40**	**74**
PIEMONTE	ALESSANDRIA	139	174
	ASTI	26	71
	BIELLA	97	229
	CUNEO	91	168
	NOVARA	72	69
	TORINO	529	1.228
	VERBANIA	18	25
	VERCELLI	29	65
PIEMONTE Totale		**1001**	**2.029**
PUGLIA	BARI	324	433
	BRINDISI	32	37
	FOGGIA	104	135
	LECCE	73	118
	TARANTO	90	76
PUGLIA Totale		**623**	**799**
SARDEGNA	CAGLIARI	76	102
	NUORO	12	18
	ORISTANO	3	10
	SASSARI	41	72
SARDEGNA Totale		**132**	**202**
SICILIA	AGRIGENTO	28	61
	CALTANISSETTA	21	38
	CATANIA	131	250
	ENNA	11	5
	MESSINA	60	84
	PALERMO	193	278
	RAGUSA	32	62
	SIRACUSA	37	46
	TRAPANI	37	61
SICILIA Totale		**550**	**885**
TOSCANA	AREZZO	70	168
	FIRENZE	451	509
	GROSSETO	26	79
	LIVORNO	76	154
	LUCCA	48	143
	MASSA	19	63
	PISA	106	274
	PISTOIA	64	115
	PRATO	276	463
	SIENA	52	135
TOSCANA Totale		**1188**	**2.103**
TRENTINO ALTO ADIGE	BOLZANO	45	107
	TRENTO	76	114
TRENTINO ALTO ADIGE Totale		**121**	**221**
UMBRIA	PERUGIA	76	128
	TERNI	21	45
UMBRIA Totale		**97**	**173**
VALLE D' AOSTA	AOSTA	17	46
VALLE D' AOSTA Totale		**17**	**46**
VENETO	BELLUNO	23	32
	PADOVA	139	188
	ROVIGO	33	46
	TREVISO	138	178
	VENEZIA	125	182
	VERONA	183	254
	VICENZA	111	198
VENETO Totale		**752**	**1.078**
TOTALE NAZIONALE		**14.877**	**21.947**

1.2.6

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari - Ripartizione per provincia