

## WEBINAR

### **LA NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO**

### **FOCUS SUGLI AGGIORNAMENTI NORMATIVI ED OPERATIVI**

*Segnalazione delle Operazioni Sospette – Gli  
Indicatori di anomalia e la procedura di  
Segnalazione*

**Relatore: Alfonso Gargano**

## ANTIRICICLAGGIO

LEGGE 197 DEL 5 LUGLIO 1991

DECRETO LEGISLATIVO 56 DEL 20 FEBBRAIO 2004

DECRETO MINISTERIALE 141 DEL 3 FEBBRAIO 2006

DECRETO LEGISLATIVO 22 GIUGNO 2007 N. 109

DECRETO LEGISLATIVO 21 NOVEMBRE 2007 N. 231

DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017 N. 90

DECRETO LEGISLATIVO 4 ottobre 2019 N. 125

NORMATIVA

## OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

CONSERVAZIONE DELLE INFORMAZIONI

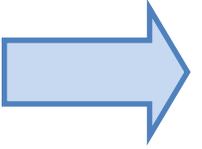
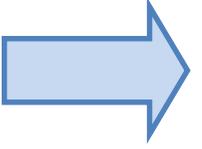
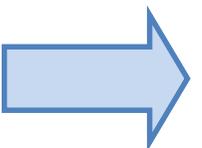
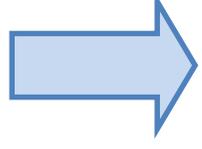
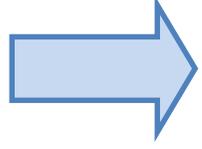
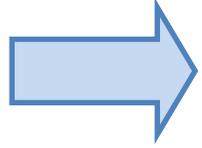
SEGNALARE LE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

COMUNICARE LE VIOLAZIONI CONCERNENTI LE LIMITAZIONI ALL'USO DEL CONTANTE

OBBLIGO DI UN'ADEGUATA FORMAZIONE AI COLLABORATORI E AI DIPENDENTI

COLLABORARE CON LE AUTORITA' ANTIRICICLAGGIO

OBBLIGHI DEI PROFESSIONISTI



## **SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE**

**IL PROFESSIONISTA E' TENUTO A SEGNALARE ALL'UIF  
OGNI OPERAZIONE SOSPETTA QUANDO SA,  
SOSPETTA O HA MOTIVO RAGIONEVOLE  
PER SOSPETTARE CHE SIANO IN CORSO  
O CHE SIANO STATE COMPIUTE O TENTATE  
OPERAZIONI DI RICICLAGGIO, AUTORICICLAGGIO  
O DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

## **SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE**

**LA SEGNALAZIONE DEVE ESSERE ESEGUITA SENZA RITARDO**

**LA SEGNALAZIONE NON COSTITUISCE VIOLAZIONE AGLI OBBLIGHI DI SEGRETEZZA**

**LA SEGNALAZIONE DEVE ESSERE FATTA DAL PROFESSIONISTA PERSONALMENTE**

**OBBLIGO DI RISERVATEZZA**

**L'OBBLIGO DI SEGNALAZIONE NON SI APPLICA AI PROFESSIONISTI PER LE INFORMAZIONI CHE RICEVONO NEL CORSO DELL'ESAME DELLA POSIZIONE GIURIDICA O NELL'ESPLETAMENTO DEI COMPITI DI DIFESA O DI RAPPRESENTANZA IN UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO, COMPRESO LA CONSULENZA PER INTENTARE O EVITARE UN PROCEDIMENTO GIUDIZIARIO**

## **INDICATORI DI ANOMALIA**

- **COMPORTAMENTO DEL CLIENTE**
- **PROFILO ECONOMICO-PATRIMONIALE DEL CLIENTE**
- **DISLOCAZIONE TERRITORIALE DELLE CONTROPARTI DELLE OPERAZIONI**
- **OGGETTO DELLE PRESTAZIONI**
- **MODALITA' DI PAGAMENTO**
- **OPERAZIONI IMMOBILARI**
- **COSTITUZIONE E AMMINISTRAZIONE DI IMPRESE**
- **OPERAZIONI CONTABILI**
- **SOLLECITAZIONI DEL PUBBLICO RISPARMIO**
- **UTILIZZO DI CONTI E DI ALTRI RAPPORTI CONTINUATIVI**
- **OPERAZIONI RELATIVE ALLA PANDEMIA**

# SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

## CONTENUTO DELLA SEGNALAZIONE:

- INFORMAZIONI GENERALI SULLA SEGNALAZIONE
- INFORMAZIONI GENERALI SUL SEGNALANTE
- OPERAZIONE OGGETTO DI SEGNALAZIONE E MOTIVO DEL SOSPETTO
- INFORMAZIONI SULLA PERSONA FISICA CUI L'OPERAZIONE VA RIFERITA
- INFORMAZIONI SUL SOGGETTO DIVERSO DA PERSONA FISICA CUI L'OPERAZIONE VA RIFERITA
- PERSONA FISICA CHE HA OPERATO PER CONTO DEL SOGGETTO CUI VA RIFERITA L'OPERAZIONE

# SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

INVIO SEGNALAZIONI SOSPETTE  
TELEMATICAMENTE DAL 1° MAGGIO 2011  
PORTALE INFOSTAT-UIF



UIF  
UNITA' DI  
INFORMAZIONE  
FINANZIARIA

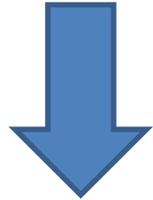


ORDINI  
PROFESSIONALI

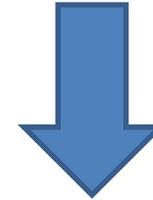


# SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE

L'UIF EFFETTUATI GLI ACCERTAMENTI PUO'



ARCHIVIARE



TRASMETTE LE SEGNALAZIONI



D.I.A



N.S.P.V

## **SEGNALAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE**

**L'IDENTITA' DEL SEGNALANTE PUO' ESSERE  
RIVELATA  
SOLO QUANDO L'AUTORITA' GIUDIZIARIA  
CON DECRETO MOTIVATO LO RITENGA  
INDISPENSABILE  
AI FINI DELLE INDAGINI**



**Grazie per l'attenzione**

## *Antiriciclaggio*

*Oggi arriva un nuovo cliente  
Carta d'identità immediatamente,  
Poi lo esamino e lo scruto  
Terrorista, riciclatore o bruto.  
Valuto attentamente il rischio  
Se delinque non m'immischio.  
Se invece è collaborativo  
Allora il giudizio è positivo.  
E non mi devo dimenticare  
Il titolare effettivo di verificare.  
Il fascicolo del cliente vado a riempire  
Dei documenti che possono servire.  
Devo fare molta attenzione  
Per evitare ogni sanzione.  
E se ho un dubbio o un sospetto  
Segnalo subito e non aspetto.  
E se il cliente mi sfora il contante  
Faccio la comunicazione all'istante.  
Avanti tutta e con coraggio  
Nel rispetto della normativa antiriciclaggio.*

*Alfonso Gargano*