

LE COMUNICAZIONI OGGETTIVE

Nel 2019 la UIF darà il via alla rilevazione delle operazioni in contanti superiori a una determinata soglia. I dati saranno utilizzati per arricchire l'analisi delle segnalazioni sospette e per le analisi su flussi finanziari potenzialmente anomali.

I nuovi compiti della UIF

Con le modifiche apportate nel 2017, la normativa antiriciclaggio prevede che i soggetti obbligati siano tenuti a trasmettere periodicamente alla UIF informazioni su operazioni a rischio individuate in base a criteri oggettivi.

Si introduce in tal modo anche nel nostro ordinamento una nuova componente informativa già presente in molti paesi.

Situazione internazionale

Nel panorama internazionale le rilevazioni basate su criteri oggettivi riguardano, in particolare, operazioni in contante, bonifici esteri, trasferimenti di elevato ammontare.

In alcuni casi è necessario il superamento di una soglia di importo, in altri entrano in gioco anche componenti quali il paese di origine o di destinazione dei fondi.

La scelta della UIF: il contante

La UIF ha scelto di focalizzare l'attenzione sul contante, tenendo conto degli esiti della valutazione sovranazionale dei rischi della Commissione europea, dell'analisi nazionale dei rischi di riciclaggio e finanziamento del

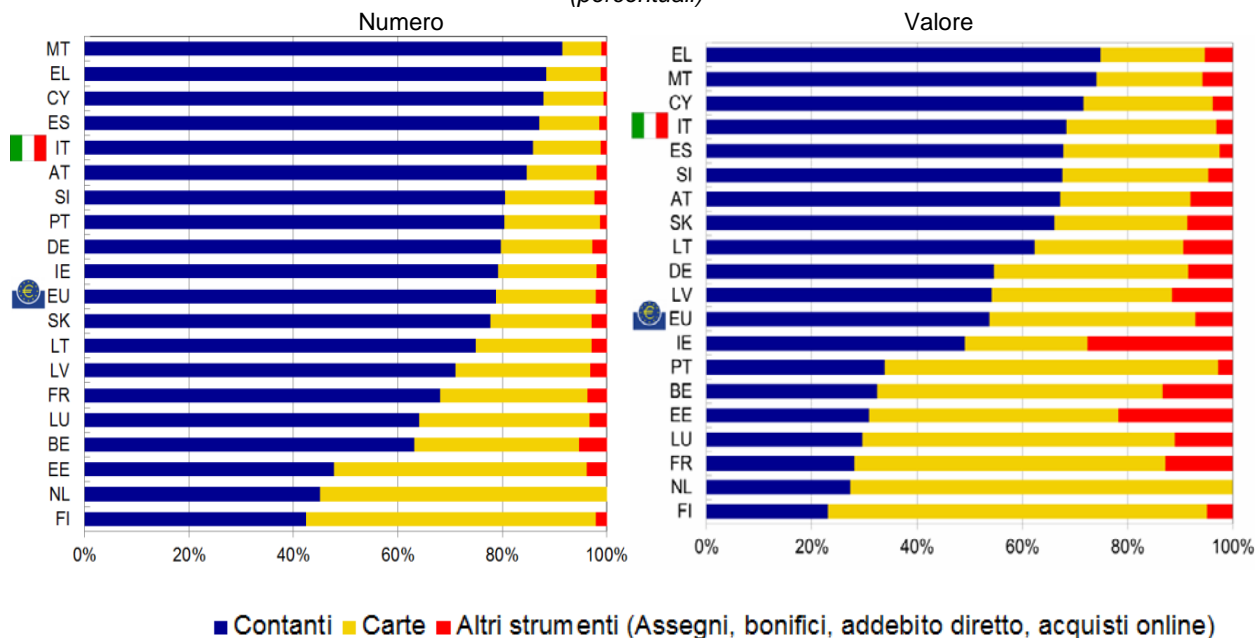
terrorismo e dei risultati degli approfondimenti effettuati dall'Unità.

Principali paesi che hanno introdotto criteri oggettivi di segnalazione e tipologie di flusso monitorato

Paese	Tipo di monitoraggio
STATI UNITI	le transazioni in contanti superiori a 10.000 USD
CANADA	le transazioni in contanti superiori ai 10.000 CAD; i bonifici esteri superiori ai 10.000 CAD
AUSTRALIA	le transazioni in contanti superiori ai 10.000 AUD; i bonifici esteri
FRANCIA	le operazioni in contanti (o con moneta elettronica) superiori a 1.000 EUR o a 2.000 EUR cumulati per cliente in un mese; le movimentazioni di contante su conti che, cumulate in un mese solare, superano i 10.000 EUR
SPAGNA	le operazioni superiori ai 30.000 EUR che hanno determinate caratteristiche; le operazioni di money transfer superiori ai 1.500 EUR; transazioni verso determinati paesi superiori ai 30.000 EUR
OLANDA	le operazioni che rispondono a criteri di tipo qualitativo o quantitativo diversi a seconda della tipologia di destinatari (cd. <i>unusual transactions</i>). Ad esempio, operazioni di money transfer, in contanti o tramite carte, eccedenti determinati importi (da 2.000 a 15.000 EUR)

La facilità di utilizzo del contante e la sua non tracciabilità lo rendono particolarmente adatto al perseguimento di scopi illeciti. Le indagini condotte a livello europeo mostrano come l'Italia sia fra i primi paesi per utilizzo del contante, sia in termini di numero di operazioni che di valore.

Transazioni per tipologie di strumento e paese (percentuali)



Fonte: Banca d'Italia su dati BCE, *Study on the use of cash by households in the euro area - SUCH*. Rilevazione condotta fra ottobre 2015 e luglio 2016.

Le comunicazioni andranno inviate con cadenza mensile da banche, Poste italiane, IP e IMEL (incluse le succursali e i punti di contatto comunitari), dovranno contenere i dati delle movimentazioni in contante pari o superiori a 10.000 euro complessivi mensili, anche se realizzate attraverso più operazioni singolarmente pari o superiori a 1.000 euro.

A luglio 2018 la UIF ha avviato la consultazione pubblica sulle istruzioni per l'invio delle comunicazioni oggettive. Sentito il Comitato di Sicurezza Finanziaria, il [Provvedimento della UIF](#) è stato pubblicato sul sito internet istituzionale il 28 marzo 2019.

Modalità operative

La raccolta delle comunicazioni oggettive sarà effettuata tramite il portale Infostat UIF, in modo da beneficiare delle infrastrutture esistenti caratterizzate da robusti presidi di sicurezza.

Le comunicazioni saranno trasmesse in formato XML secondo un apposito tracciato definito dalla UIF e disponibile in allegato al Provvedimento.

Il primo invio dovrà essere effettuato entro il 15 settembre 2019 e riguarderà i dati riferiti ai mesi di aprile, maggio, giugno e luglio.

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

Unità di Informazione finanziaria per l'Italia, Largo Bastia 35 – 00181 Roma

ISSN 2612-0461 (online)

UIF