

UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA

INDICAZIONI INTEGRATIVE PER LA COMPILAZIONE DELLE SEGNALAZIONI RICONDUCIBILI ALL'UTILIZZO DI VALUTE VIRTUALI

L'utilizzo anomalo di valute virtuali¹ è oggetto di un numero crescente di segnalazioni di operazioni sospette (SOS) trasmesse, per la maggior parte, da intermediari bancari e finanziari. A queste segnalazioni si sono aggiunte più di recente quelle inoltrate da prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale².

L'esame delle SOS ha evidenziato alcuni margini di miglioramento nella rappresentazione dell'operatività segnalata. Ferme restando le istruzioni riportate nell'[Allegato 2](#) del Provvedimento per le Segnalazioni di Operazioni Sospette emanato dalla UIF il 4 maggio 2011, si forniscono di seguito ulteriori indicazioni per la compilazione delle SOS della specie, per superare alcune delle criticità finora riscontrate³.

Il modello segnaletico dovrà contenere per ciascuna delle sezioni indicate le seguenti informazioni:

Segnalazione

Le segnalazioni dovranno essere classificate utilizzando il fenomeno “**P12 – VIRTUAL ASSET**”.

Operazioni

1. Tutte le transazioni di cui consta l'operatività sospetta devono essere strutturate nell'apposita sezione.
2. In caso di bonifico, riportare la causale nel relativo campo.
3. Le transazioni aventi le medesime caratteristiche (tipologia, segno, soggetto disponente/beneficiario e controparte) possono essere raggruppate in un'**operazione cumulata**, avendo cura di valorizzare il campo “Importo dell'operazione” con la somma degli importi delle singole operazioni e il campo “Numero operazioni” con il numero delle operazioni considerate.

Soggetti

1. Indicare nei campi strutturati delle entità “Soggetto PF” ovvero “Soggetto NPF” tutti i dati anagrafici disponibili, con particolare riferimento al **codice fiscale**.
2. Inserire un'entità “Soggetto PF” ovvero “Soggetto NPF” per ognuna delle **controparti** delle operazioni.

¹ Si veda la [Comunicazione della UIF](#) in materia.

² Soggetti obbligati ai sensi dell'art. 3, co. 5, lett. i), D.lgs. 231/2007, come modificato dal D.lgs. 90/2017.

³ L'esame delle segnalazioni provenienti da prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale potrà condurre all'elaborazione di ulteriori indicazioni specifiche per il comparto.

Rapporti

1. Inserire un'entità "Rapporto" per ognuno dei rapporti interessati dalla transazione (compreso - ove presente - il rapporto della controparte), indicando in particolare il codice **IBAN completo**⁴ e, in caso di conti incardinati all'estero, anche lo "**Stato estero dell'intermediario**".
2. Per agevolare l'attività segnaletica dei prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale, sono state introdotte due nuove categorie di rapporto:
 - **062 - WALLET**,
 - **063 - INDIRIZZO VIRTUAL ASSET**⁵.

In entrambi i casi il relativo codice identificativo dovrà essere indicato nel campo "Numero rapporto".

Legami

In caso di bonifico:

1. il soggetto segnalato (cliente) deve essere collegato all'operazione da un legame di tipo "Soggetto che ha eseguito l'operazione in proprio" ovvero "Soggetto che ha eseguito l'operazione per conto terzi"⁶;
2. deve essere indicata la controparte da identificarsi con il disponente (in caso di bonifico in accredito) o con il beneficiario (in caso di bonifico in addebito);
3. sia il soggetto segnalato sia le eventuali controparti devono essere collegati ai rispettivi rapporti mediante i relativi legami.

Operatività con elevato numero di operazioni, rapporti e/o soggetti

Fermo restando l'obbligo di inserire nei campi strutturati tutte le informazioni a disposizione, in alcuni casi le transazioni sospette potrebbero essere caratterizzate da un elevato numero di elementi come, ad esempio, operatività in cui un soggetto "collettore" raccoglie fondi provenienti da molteplici altri soggetti a fini di investimento e/o dispone operazioni di ritorno a favore di terzi nel caso di disinvestimento. In tali circostanze la valorizzazione di tutti i campi strutturati potrebbe richiedere tempi di inserimento non trascurabili, inficiando la tempestività della segnalazione. Al riguardo si ricorda che occorre obbligatoriamente inserire nei campi strutturati, corredati di un set di informazioni necessario per l'individuazione univoca, almeno le seguenti entità:

- il soggetto che ha posto in essere l'operatività;
- i rapporti su cui si concentra la movimentazione più significativa in termine di importi e/o numero di operazioni;
- eventuali controparti ricorrenti;
- un campione significativo di operazioni.

Il medesimo set di informazioni riferito alle entità non inserite nei campi strutturati (in quanto di minor rilevanza) dovrà essere inserito in un file in formato elaborabile (es. .csv, .xlsx, .xls) da allegare alla segnalazione.

⁴ Ove non disponibile si richiede di valorizzare i campi "BIC" e "Numero rapporto".

⁵ Per identificare in maniera univoca l'indirizzo si richiede di indicare prima l'identificativo della valuta virtuale e poi il codice identificativo, utilizzando il trattino come separatore, nel formato <ID valuta virtuale>-<indirizzo_valuta virtuale> (come, ad es. "BTC-3GC4G3nezGygzWdXcPBZihzTgB8A1nbHwt"). Nell'allegato 1 si riporta un elenco non esaustivo degli identificativi di alcune valute virtuali.

⁶ In tal caso occorre inserire anche un diverso soggetto collegato alla medesima operazione da un legame di tipo "Soggetto per conto del quale l'operazione è stata eseguita".

Allegato 1 – Elenco non esaustivo degli identificativi di alcune valute virtuali

| Valuta Virtuale | ID |
|------------------------|-----------|
| Aeternity | AE |
| Augur | REP |
| Basic Attention Token | BAT |
| Binance Coin | BNB |
| Bitcoin | BTC |
| Bitcoin Cash | BCH |
| Bitcoin Diamond | BCD |
| Bitcoin Gold | BTG |
| Bitcoin SV | BSV |
| BitShares | BTS |
| BitTorrent | BTT |
| Bytecoin | BCN |
| Cardano | ADA |
| Chainlink | LINK |
| Cosmos | ATOM |
| Crypto.com Chain | CRO |
| Dash | DASH |
| Decred | DCR |
| DigiByte | DGB |
| Dogecoin | DOGE |
| EOS | EOS |
| Ethereum | ETH |
| Ethereum Classic | ETC |
| Holo | HOT |
| ICON | ICX |
| IOST | IOST |
| IOTA | MIOTA |
| Lisk | LSK |
| Litecoin | LTC |
| Maker | MKR |
| Monero | XMR |
| Nano | NANO |
| NEM | XEM |
| NEO | NEO |
| OmiseGO | OMG |
| Ontology | ONT |
| Paxos Standard Token | PAX |
| Qtum | QTUM |
| Ravencoin | RVN |
| Ripple | XRP |
| Steem | STEEM |
| Stellar | XLM |
| Tether | USDT |
| Tezos | XTZ |
| TRON | TRX |
| TrueUSD | TUSD |
| USD Coin | USDC |
| VeChain | VET |
| Verge | XVG |
| Waves | WAVES |
| Zcash | ZEC |
| Zilliqa | ZIL |
| 0x | ZRX |