

Unità di Informazione Finanziaria

Bollettino semestrale

Luglio - Dicembre 2009

Bollettino semestrale

2/2009

INDICE

PRESENTAZIONE

PARTE I

LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (*breviter* SOS)

1. OPERAZIONI SOSPETTE SEGNALATE DAGLI OPERATORI ECONOMICI

1.1. SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO - DATI COMPLESSIVI

1.1.1. Sos di riciclaggio e finanziamento al terrorismo - Serie storica (1997 – 2009)

1.1.2. Sos di riciclaggio e finanziamento al terrorismo - Flussi semestrali

1.2. SOS DI RICICLAGGIO

1.2.1. Sos di riciclaggio - Serie storica (1997 – 2009)

1.2.2. Sos di riciclaggio ripartite per tipologia di segnalante

1.2.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari

1.2.4. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari per provincia - tabella

1.2.5. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari per provincia - cartogramma

1.2.6. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari

1.2.7. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari per regione -tabella

1.2.8. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari per regione - cartogramma

1.3. SOS DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

1.3.1. SOS di finanziamento al terrorismo - Serie storica (2001 – 2009)

1.3.2. SOS di finanziamento al terrorismo da intermediari finanziari per provincia - tabella

1.3.3. SOS di finanziamento al terrorismo da intermediari finanziari per provincia - cartogramma

1.3.4. Soggetti segnalati per finanziamento al terrorismo ripartiti per nazionalità

1.3.5. SOS di finanziamento al terrorismo per lista di riferimento - SOS relative ad intermediari bancari inseriti nelle liste dell'OFAC

2. SEGNALAZIONI ANALIZZATE

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

2.1.1. Sos di riciclaggio e finanziamento al terrorismo - Serie storica (1997-2009)

2.1.2. Sos di riciclaggio - Esiti

2.1.3. Sos di finanziamento al terrorismo - Esiti

2.1.4. SOS da professionisti e operatori non finanziari - Esiti

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 Autorità Giudiziaria

PARTE III

RASSEGNA DEI PRINCIPALI PROVVEDIMENTI

1. PRINCIPALI PROVVEDIMENTI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO EMANATI NEL SEMESTRE

1.1 Normativa primaria

1.2 Normativa secondaria

1.3 Provvedimenti della Banca d'Italia

1.4 Comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria

Bollettino semestrale

2/2009

Bollettino semestrale

2/2009

Nel secondo semestre del 2009, la crescita del flusso di segnalazioni di operazioni sospette è proseguita a ritmi sostenuti. Nel periodo sono pervenute oltre 11.100 segnalazioni, con un incremento di circa il 44 per cento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Le segnalazioni complessivamente pervenute alla UIF nel 2009 sono state oltre 21.000 (+ 44,3 per cento rispetto al 2008).

Altrettanto intensa è stata l'attività di approfondimento finanziario svolta dalla UIF: le segnalazioni trasmesse nel semestre agli organi investigativi sono state oltre 9.900 (+33,5 per cento rispetto al secondo semestre del 2008). Il totale delle segnalazioni trasmesse nel 2009 ammonta a oltre 18.800 (+ 40,7 per cento rispetto al 2008).

Per quanto riguarda le categorie di soggetti obbligati, la quota maggiore di segnalazioni proviene ancora da banche e Poste Italiane SpA (rispettivamente 61 e 19 per cento del totale). Una ulteriore crescita ha fatto registrare la quota relativa alle società finanziarie (18 per cento). Permane del tutto irrilevante la collaborazione attiva delle altre categorie di segnalanti e, in particolare, dei professionisti.

Dal punto di vista territoriale, Lombardia e Lazio appaiono le regioni nelle quali si concentra e viene movimentata la maggior parte dei capitali generati da attività illegali, atteso che da esse continua a pervenire il numero maggiore di segnalazioni di operazioni sospette (rispettivamente, il 27,5 e il 15,5 del totale di quelle pervenute alla UIF).

Nel semestre la UIF ha condotto 8 ispezioni e ha segnalato all'Autorità Giudiziaria 64 fattispecie di possibile rilevanza penale. In particolare, sono state presentate 59 denunce ai sensi dell'art. 331 c.p.p. e 5 informative utili a fini di indagine (nell'anno, pertanto, i riferimenti in questione sono stati, complessivamente, 77 e 12; nel 2008 erano, rispettivamente, 21 e 10).

Gli scambi informativi con le FIU estere, con l'Autorità Giudiziaria e con le Autorità di settore si fanno sempre più frequenti, sistematici, proficui. Anche da tali aspetti emerge la rilevanza che una complessa e ben strutturata rete di relazioni interistituzionali a livello nazionale e internazionale, può assumere al fine di accrescere l'efficacia dell'azione antiriciclaggio e di preservare l'integrità del sistema finanziario ed economico.

Bollettino semestrale

2/2009

Bollettino semestrale

2/2009

PARTE I

LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (*breviter* SOS)

SEZIONE 1:

OPERAZIONI SOSPETTE SEGNALATE

DAGLI OPERATORI ECONOMICI

Bollettino semestrale

2/2009

SOS DI RICICLAGGIO¹ E DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO²

DATI COMPLESSIVI³

¹ 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).

Qualora le segnalazioni siano ritenute infondate la UIF le archivia.

² La Convenzione delle Nazioni Unite per la Soppressione del Finanziamento del Terrorismo del dicembre 1999, ha esteso gli strumenti utilizzati nel contrasto 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, fra l'altro, 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.

³ Eventuali differenze rispetto a dati precedentemente diffusi sono da attribuire alla definitiva classificazione dei dati censiti.

Bollettino semestrale

2/2009

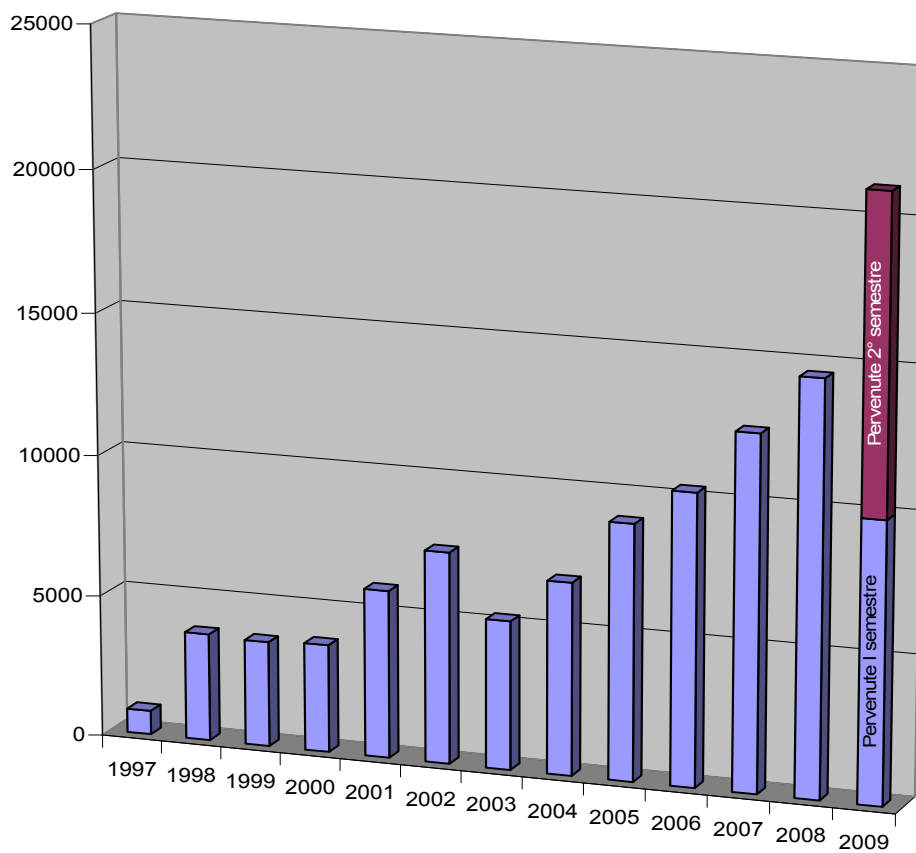
Bollettino semestrale

2/2009

1.1.1

SOS di riciclaggio e finanziamento al terrorismo *Serie Storica (1997 – 2009)¹*

| 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| | | | | | | | | | | | | 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 | 9.934 | 11.135 | 21.069 |



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.

Bollettino semestrale

2/2009

1.1.2

SOS di riciclaggio e finanziamento al terrorismo

Flussi Semestrali

| | | <i>Valori assoluti</i> | | <i>Variazione rispetto al periodo corrispondente dell'anno precedente (%)</i> | |
|-------------|--------------------|------------------------|------------------|---|------------------|
| | | <i>Pervenute</i> | <i>Trasmesse</i> | <i>Pervenute</i> | <i>Trasmesse</i> |
| <i>2008</i> | 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% |
| <i>2009</i> | I Semestre | 9.934 | 8.902 | 44,8% | 49,7% |
| | II Semestre | 11.135 | 9.928 | 43,8% | 33,5% |
| | Totale anno | 21.069 | 18.830 | 44,3% | 40,7% |

Bollettino semestrale

2/2009

SOS DI RICICLAGGIO

Bollettino semestrale

2/2009

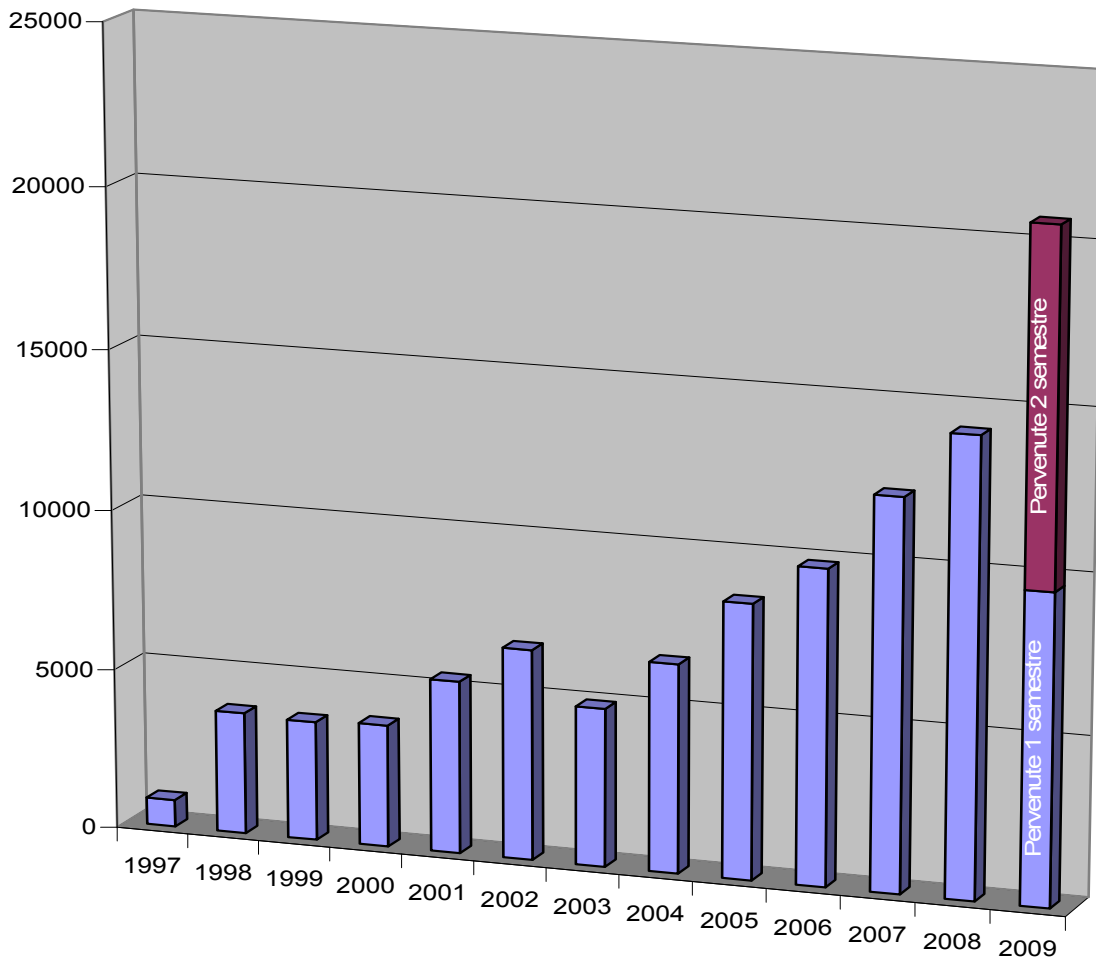
Bollettino semestrale

2/2009

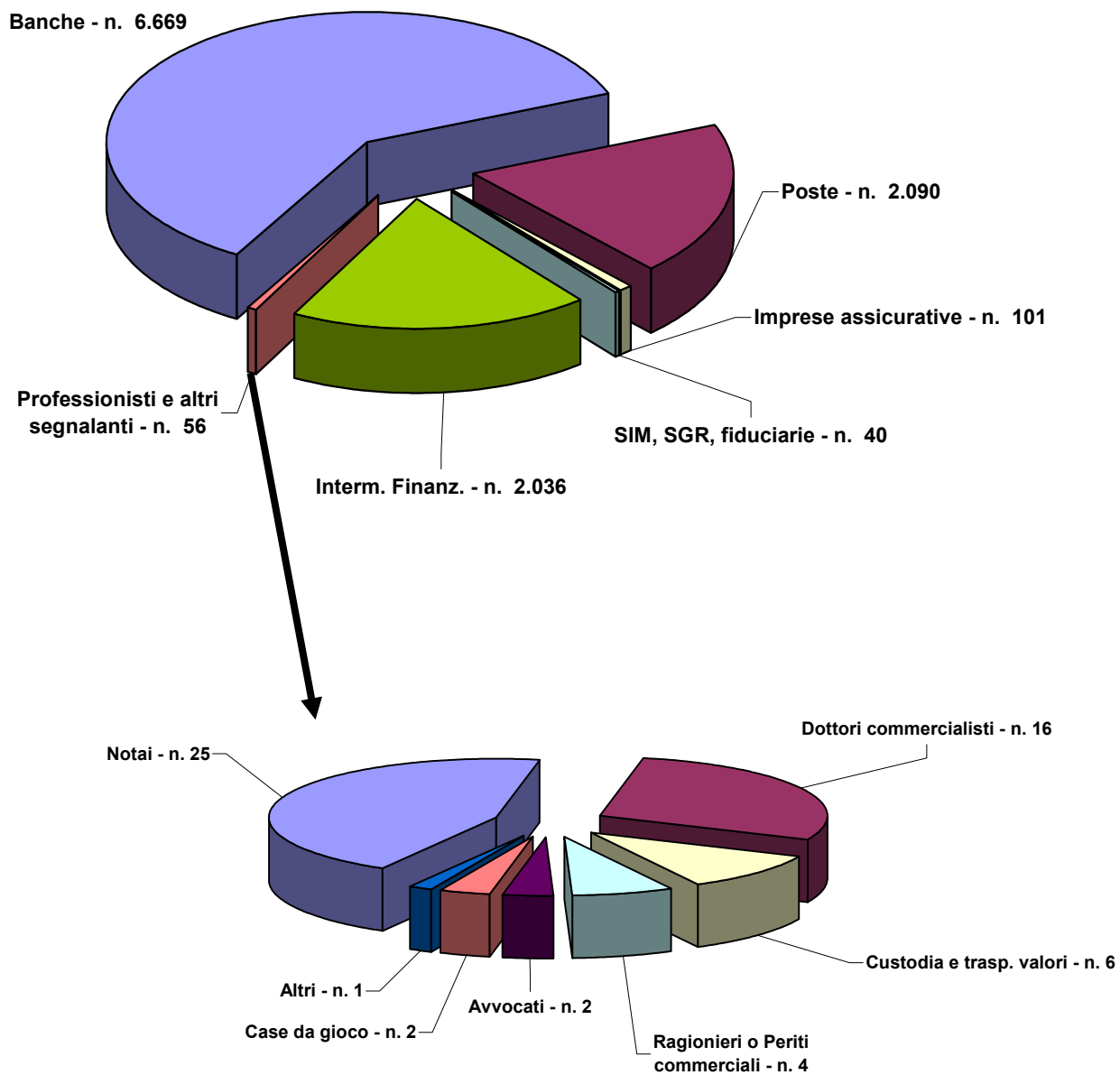
1.2.1

SOS di riciclaggio Serie Storica (1997 – 2009)

| 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|
| | | | | | | | | | | | | I sem | II 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 | 9.683 | 10.992 | 20.675 |



SOS di riciclaggio ripartite per tipologia di segnalante



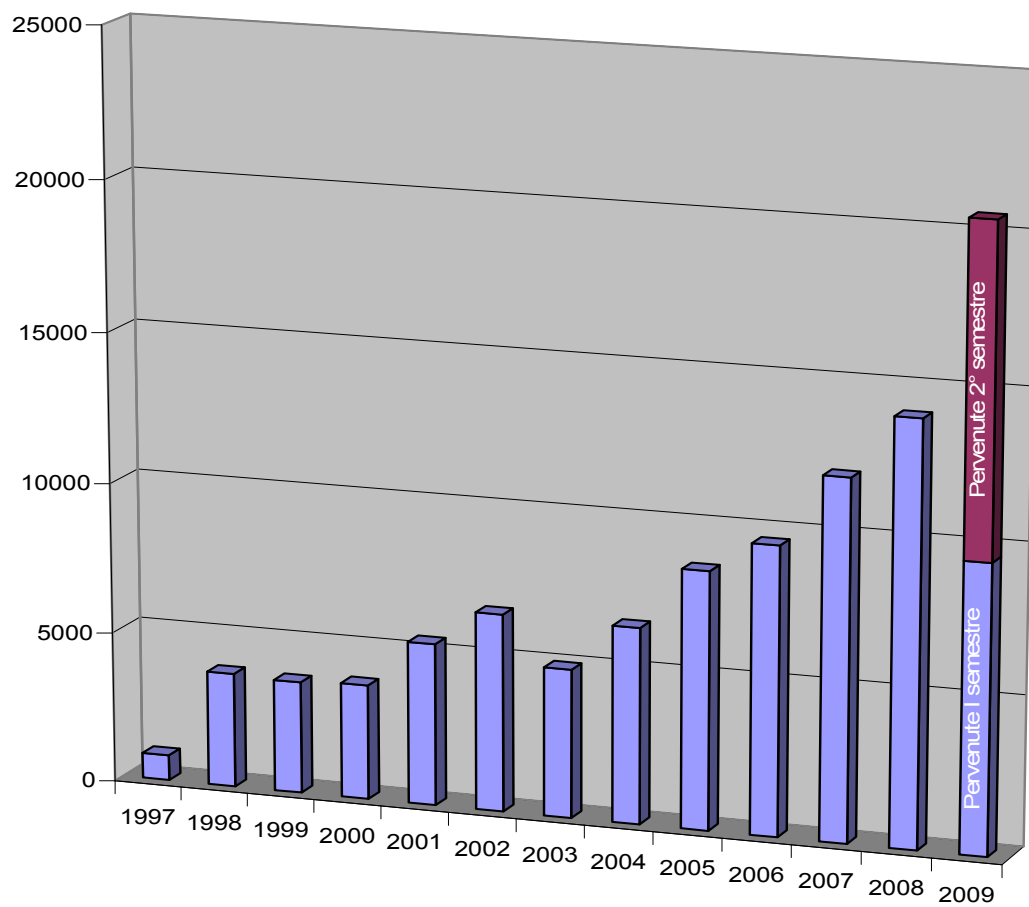
Bollettino semestrale

2/2009

1.2.3

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari *Serie Storica (1997 – 2009)*

| 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|---------|--------|
| | | | | | | | | | | | | I sem. | II sem. | Anno |
| 840 | 3.798 | 3.720 | 3.813 | 5.390 | 6.569 | 4.939 | 6.519 | 8.579 | 9.601 | 11.987 | 14.068 | 9.600 | 10.936 | 20.536 |



Bollettino semestrale

2/2009

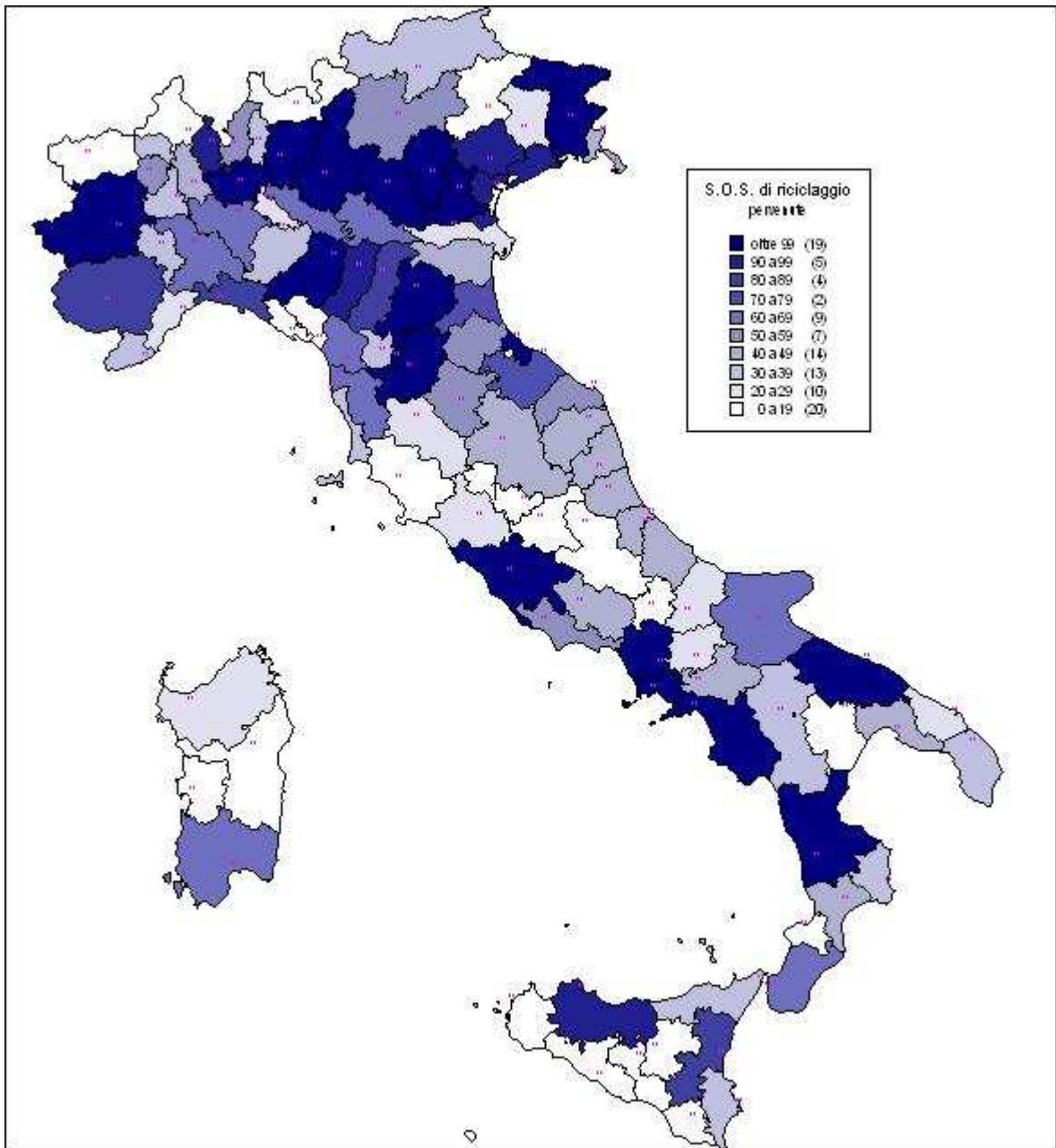
1.2.4

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari per provincia

| Regione | Provincia | I sem | II sem | Totale |
|-------------------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| ABRUZZO | CHIETI | 56 | 44 | 100 |
| | L'AQUILA | 27 | 10 | 37 |
| | PESCARA | 65 | 48 | 113 |
| | TERAMO | 77 | 40 | 117 |
| ABRUZZO Totale | | 225 | 142 | 367 |
| BASILICATA | MATERA | 21 | 17 | 38 |
| | POTENZA | 14 | 32 | 46 |
| BASILICATA Totale | | 35 | 49 | 84 |
| CALABRIA | CATANZARO | 39 | 45 | 84 |
| | COSENZA | 136 | 120 | 256 |
| | CROTONE | 20 | 37 | 57 |
| | REGGIO CALABRIA | 45 | 65 | 110 |
| | VIBO VALENTIA | 19 | 15 | 34 |
| CALABRIA Totale | | 259 | 282 | 541 |
| CAMPANIA | AVELLINO | 27 | 44 | 71 |
| | BENEVENTO | 11 | 23 | 34 |
| | CASERTA | 117 | 146 | 263 |
| | NAPOLI | 507 | 695 | 1202 |
| | SALERNO | 98 | 133 | 231 |
| CAMPANIA Totale | | 760 | 1041 | 1801 |
| EMILIA ROMAGNA | BOLOGNA | 142 | 164 | 306 |
| | FERRARA | 48 | 45 | 93 |
| | FORLI | 45 | 53 | 98 |
| | MODENA | 84 | 83 | 167 |
| | PARMA | 55 | 106 | 161 |
| | PIACENZA | 36 | 37 | 73 |
| | RAVENNA | 51 | 75 | 126 |
| | RIMINI | 100 | 122 | 222 |
| EMILIA ROMAGNA Totale | | 646 | 779 | 1425 |
| FRIULI VENEZIA GIULIA | GORIZIA | 24 | 40 | 64 |
| | PORDENONE | 36 | 23 | 59 |
| | TRIESTE | 20 | 48 | 68 |
| | UDINE | 84 | 101 | 185 |
| FRIULI VENEZIA GIULIA Totale | | 164 | 212 | 376 |
| LAZIO | FROSINONE | 39 | 40 | 79 |
| | LATINA | 65 | 57 | 122 |
| | RIETI | 12 | 13 | 25 |
| | ROMA | 1201 | 1566 | 2767 |
| | VITERBO | 24 | 29 | 53 |
| LAZIO Totale | | 1341 | 1705 | 3046 |
| LIGURIA | GENOVA | 112 | 88 | 200 |
| | IMPERIA | 34 | 31 | 65 |
| | LA SPEZIA | 12 | 10 | 22 |
| | SAVONA | 23 | 29 | 52 |
| LIGURIA Totale | | 181 | 158 | 339 |
| LOMBARDIA | BERGAMO | 211 | 162 | 373 |
| | BRESCIA | 353 | 361 | 714 |
| | COMO | 75 | 58 | 133 |
| | CREMONA | 57 | 60 | 117 |
| | LECCO | 34 | 36 | 70 |
| | LODI | 49 | 22 | 71 |
| | MANTOVA | 69 | 66 | 135 |
| | MILANO | 1644 | 2059 | 3703 |
| | PAVIA | 57 | 61 | 118 |
| VARESE | 123 | 90 | 213 | |
| LOMBARDIA Totale | | 2677 | 2982 | 5659 |
| MARCHE | ANCONA | 60 | 55 | 115 |
| | ASCOLI PICENO | 49 | 46 | 95 |
| | MACERATA | 61 | 46 | 107 |
| | PESARO | 73 | 71 | 144 |
| MARCHE Totale | | 243 | 218 | 461 |

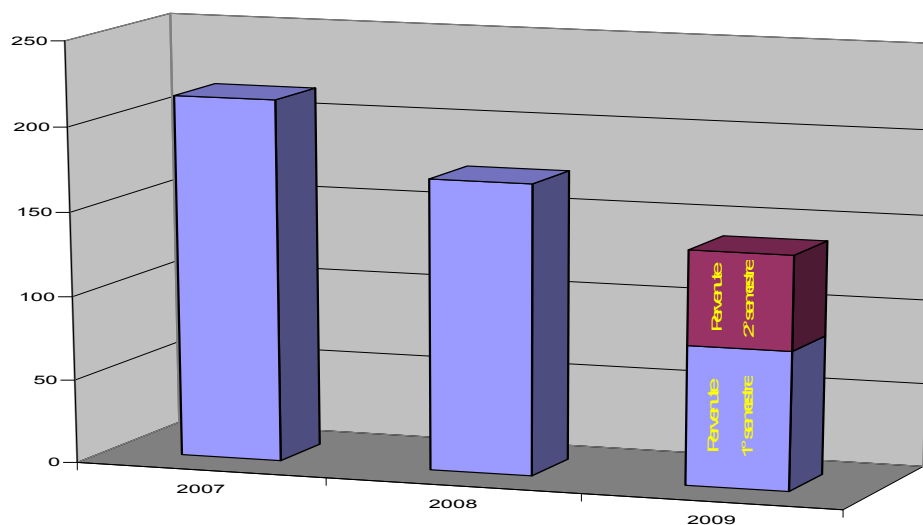
| Regione | Provincia | I sem | II sem | Totale |
|-----------------------------------|---------------|------------|------------|-------------|
| MOLISE | CAMPOBASSO | 47 | 25 | 72 |
| | ISERNIA | 7 | 8 | 15 |
| MOLISE Totale | | 54 | 33 | 87 |
| PIEMONTE | ALESSANDRIA | 57 | 69 | 126 |
| | ASTI | 31 | 33 | 64 |
| | BIELLA | 43 | 59 | 102 |
| | CUNEO | 103 | 88 | 191 |
| | NOVARA | 40 | 44 | 84 |
| | TORINO | 364 | 445 | 809 |
| | VERBANIA | 15 | 13 | 28 |
| | VERCELLI | 14 | 30 | 44 |
| PIEMONTE Totale | | 667 | 781 | 1448 |
| PUGLIA | BARI | 202 | 171 | 373 |
| | BRINDISI | 20 | 25 | 45 |
| | FOGGIA | 73 | 66 | 139 |
| | LECCE | 32 | 32 | 64 |
| | TARANTO | 40 | 43 | 83 |
| PUGLIA Totale | | 367 | 337 | 704 |
| SARDEGNA | CAGLIARI | 75 | 68 | 143 |
| | NUORO | 16 | 14 | 30 |
| | ORISTANO | 8 | 6 | 14 |
| | SASSARI | 33 | 23 | 56 |
| SARDEGNA Totale | | 132 | 111 | 243 |
| SICILIA | AGRIGENTO | 25 | 14 | 39 |
| | CALTANISSETTA | 9 | 17 | 26 |
| | CATANIA | 88 | 89 | 177 |
| | ENNA | 1 | 6 | 7 |
| | MESSINA | 50 | 38 | 88 |
| | PALERMO | 85 | 90 | 175 |
| | RAGUSA | 14 | 15 | 29 |
| | SIRACUSA | 25 | 34 | 59 |
| | TRAPANI | 18 | 15 | 33 |
| SICILIA Totale | | 315 | 318 | 633 |
| TOSCANA | AREZZO | 42 | 51 | 93 |
| | FIRENZE | 203 | 154 | 357 |
| | GROSSETO | 20 | 18 | 38 |
| | LIVORNO | 52 | 36 | 88 |
| | LUCCA | 89 | 60 | 149 |
| | MASSA | 11 | 11 | 22 |
| | PISA | 68 | 65 | 133 |
| | PISTOIA | 61 | 39 | 100 |
| | PRATO | 136 | 526 | 662 |
| | SIENA | 39 | 21 | 60 |
| TOSCANA Totale | | 721 | 981 | 1702 |
| TRENTINO ALTO ADIGE | BOLZANO | 42 | 39 | 81 |
| | TRENTO | 56 | 56 | 112 |
| TRENTINO ALTO ADIGE Totale | | 98 | 95 | 193 |
| UMBRIA | PERUGIA | 73 | 49 | 122 |
| | TERNI | 24 | 18 | 42 |
| UMBRIA Totale | | 97 | 67 | 164 |
| VALLE D' AOSTA | AOSTA | 10 | 9 | 19 |
| VALLE D' AOSTA Totale | | 10 | 9 | 19 |
| VENETO | BELLUNO | 12 | 13 | 25 |
| | PADOVA | 131 | 150 | 281 |
| | ROVIGO | 22 | 28 | 50 |
| | TREVISO | 97 | 99 | 196 |
| | VENEZIA | 94 | 95 | 189 |
| | VERONA | 136 | 141 | 277 |
| | VICENZA | 116 | 110 | 226 |
| VENETO Totale | | 608 | 636 | 1244 |

SOS di riciclaggio da intermediari finanziari per provincia



SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari¹

| 2008 | 2009 | | |
|---------------|--------------|---------------|---------------|
| <i>Totale</i> | <i>I sem</i> | <i>II sem</i> | <i>Totale</i> |
| 173 | 83 | 56 | 139 |



¹ Sono tenuti alla segnalazione delle operazioni sospette:

a) i dottori commercialisti, gli esperti contabili e i consulenti del lavoro;

b) i periti, i consulenti e gli altri soggetti che svolgono in maniera professionale, anche nei confronti dei propri associati o iscritti, attività in materia di contabilità e tributi;

c) i notai e gli avvocati quando, in nome o per conto dei propri clienti, compiono qualsiasi operazione di natura finanziaria o immobiliare e quando assistono i propri in materia di:

- trasferimenti di diritti reali, gestione di denaro, strumenti finanziari o altri beni;
- apertura o la gestione di rapporti bancari;

costituzione, gestione amministrazione di società enti, trust o soggetti giuridici analoghi;

d) altri prestatori di servizi relativi a società e trust;

e) revisori contabili (società di revisione e iscritti nel registro dei revisori contabili);

f) operatori che svolgono attività di:

- recupero di crediti per conto terzi;
- custodia e trasporto di denaro contante e di titoli o valori;
- gestione di case da gioco;
- offerta, attraverso la rete internet e altre reti telematiche o di telecomunicazione, di giochi, scommesse o concorsi pronostici con vincite in denaro;
- agenzia di affari in mediazione immobiliare.

Bollettino semestrale

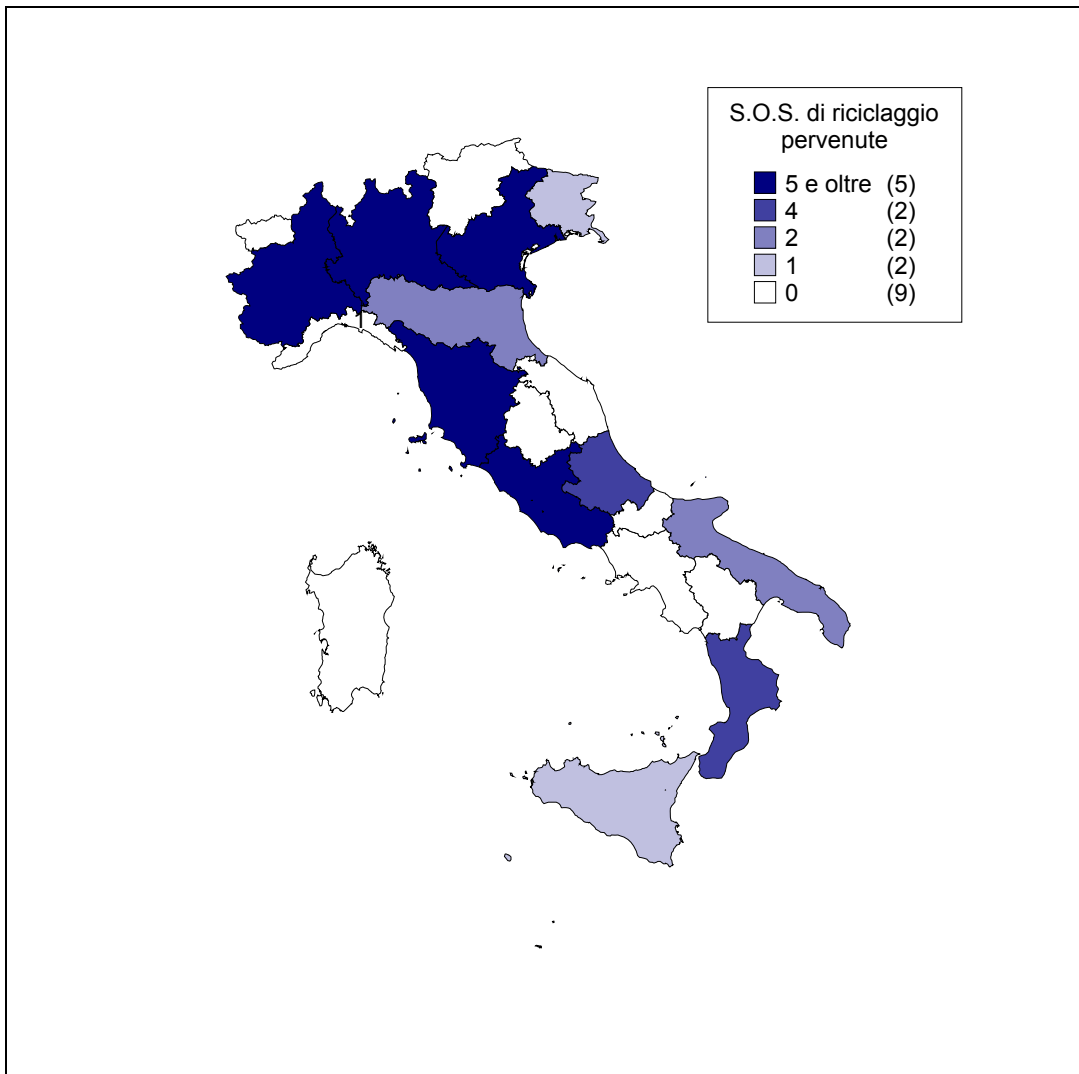
2/2009

1.2.7

SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari per regione

| Regione Segnalazione | <i>I sem 2009</i> | <i>II sem 2009</i> | <i>Totale 2009</i> |
|-----------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| ABRUZZO | 0 | 4 | 4 |
| BASILICATA | 0 | 0 | 0 |
| CALABRIA | 5 | 4 | 9 |
| CAMPANIA | 5 | 0 | 5 |
| EMILIA ROMAGNA | 11 | 2 | 13 |
| FRIULI VENEZIA GIULIA | 1 | 1 | 2 |
| LAZIO | 1 | 8 | 9 |
| LIGURIA | 1 | 0 | 1 |
| LOMBARDIA | 25 | 18 | 43 |
| MARCHE | 3 | 0 | 3 |
| MOLISE | 0 | 0 | 0 |
| PIEMONTE | 13 | 6 | 19 |
| PUGLIA | 1 | 2 | 3 |
| SARDEGNA | 1 | 0 | 1 |
| SICILIA | 1 | 1 | 2 |
| TOSCANA | 4 | 5 | 9 |
| TRENTINO ALTO ADIGE | 0 | 0 | 0 |
| UMBRIA | 2 | 0 | 2 |
| VALLE D' AOSTA | 2 | 0 | 2 |
| VENETO | 7 | 5 | 12 |
| Totale complessivo | 83 | 56 | 139 |

*SOS di riciclaggio da professionisti
e operatori non finanziari per regione*



SOS DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

Bollettino semestrale

2/2009

Bollettino semestrale

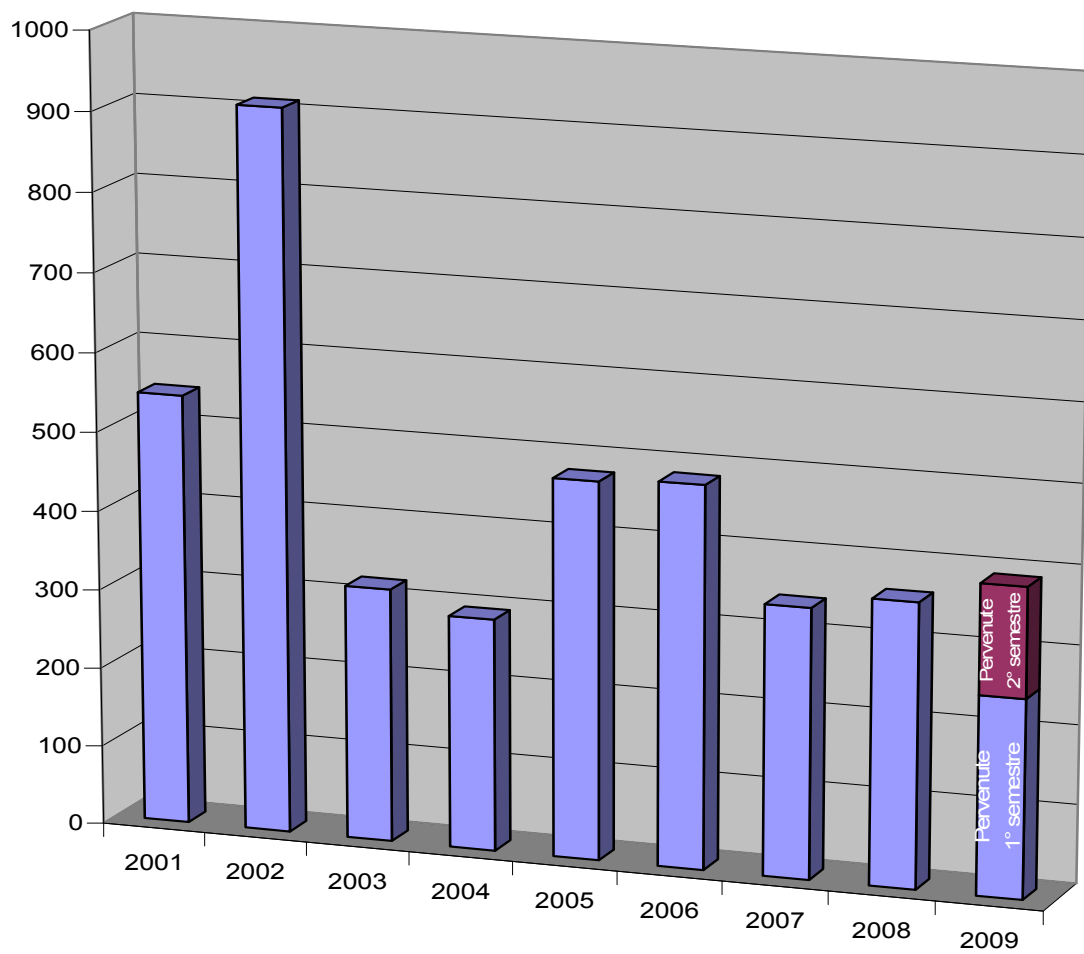
2/2009

1.3.1

SOS di finanziamento al terrorismo

Serie Storica (2001 - 2009)

| 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|--------|------|
| | | | | | | | | I sem | II sem | Anno |
| 545 | 912 | 321 | 294 | 478 | 484 | 342 | 360 | 257 | 145 | 402 |



Bollettino semestrale

2/2009

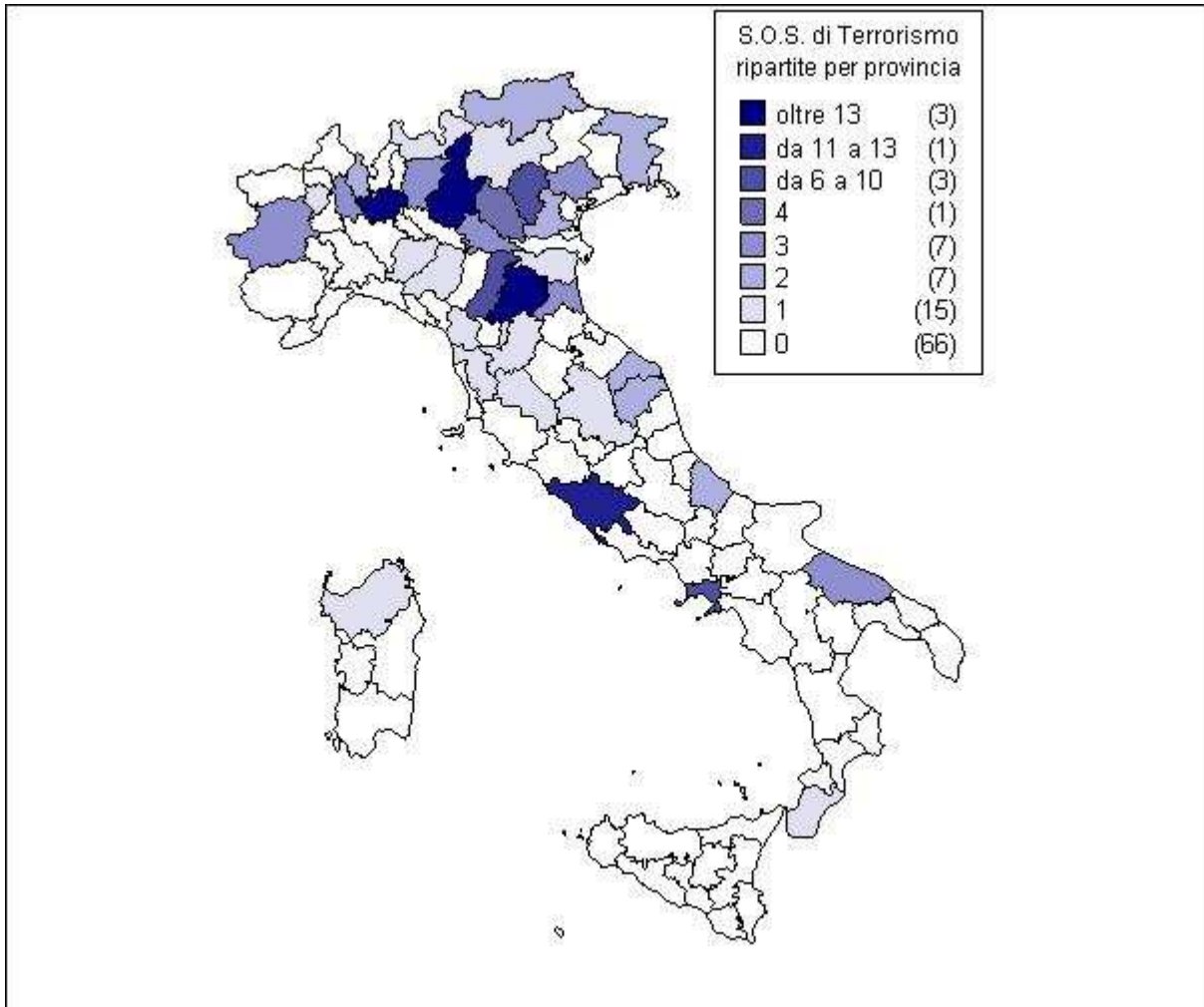
1.3.2

SOS di finanziamento al terrorismo da intermediari finanziari per provincia

| Regione | Provincia | I sem 09 | II sem 09 | Tot |
|-------------------------------------|-----------------|----------|-----------|-----|
| ABRUZZO | CHIETI | . | 2 | 2 |
| ABRUZZO Totale | | . | 2 | 2 |
| BASILICATA | POTENZA | 1 | . | 1 |
| BASILICATA Totale | | 1 | . | 1 |
| CALABRIA | COSENZA | 1 | . | 1 |
| | REGGIO CALABRIA | . | 1 | 1 |
| CALABRIA Totale | | 1 | 1 | 2 |
| CAMPANIA | BENEVENTO | 1 | . | 1 |
| | NAPOLI | 1 | 5 | 6 |
| CAMPANIA Totale | | 2 | 5 | 7 |
| EMILIA ROMAGNA | BOLOGNA | 37 | 14 | 51 |
| | FERRARA | 2 | 1 | 3 |
| | MODENA | 3 | 5 | 8 |
| | PARMA | 3 | 1 | 4 |
| | PIACENZA | 1 | 1 | 2 |
| | RAVENNA | 2 | 3 | 5 |
| | REGGIO EMILIA | 3 | . | 3 |
| RIMINI | 3 | . | 3 | |
| EMILIA ROMAGNA Totale | | 54 | 25 | 79 |
| FRIULI VENEZIA GIULIA | GORIZIA | 1 | 1 | 2 |
| | PORDENONE | 1 | . | 1 |
| | TRIESTE | 1 | . | 1 |
| | UDINE | . | 2 | 2 |
| FRIULI VENEZIA GIULIA Totale | | 3 | 3 | 6 |
| LAZIO | LATINA | 1 | . | 1 |
| | RIETI | 1 | . | 1 |
| | ROMA | 24 | 10 | 34 |
| | VITERBO | 1 | . | 1 |
| LAZIO Totale | | 27 | 10 | 37 |
| LIGURIA | GENOVA | 4 | . | 4 |
| | IMPERIA | 1 | . | 1 |
| | SAVONA | 1 | . | 1 |
| LIGURIA Totale | | 6 | . | 6 |
| LOMBARDIA | BERGAMO | 7 | 3 | 10 |
| | BRESCIA | 24 | 13 | 37 |
| | COMO | 1 | . | 1 |
| | LECCO | 2 | . | 2 |
| | LODI | 1 | . | 1 |
| | MANTOVA | 3 | 3 | 6 |
| | MILANO | 59 | 39 | 98 |
| | SONDRIO | . | 1 | 1 |
| VARESE | 9 | 2 | 11 | |
| LOMBARDIA Totale | | 106 | 61 | 167 |

| Regione | Provincia | I sem 09 | II sem 09 | Tot |
|-----------------------------------|---------------|----------|-----------|-----|
| MARCHE | ANCONA | 3 | 2 | 5 |
| | ASCOLI PICENO | 1 | 2 | 3 |
| | MACERATA | 3 | 2 | 5 |
| MARCHE Totale | | 7 | 4 | 11 |
| PIEMONTE | BIELLA | . | 1 | 1 |
| | NOVARA | 3 | 3 | 6 |
| | TORINO | 5 | 3 | 8 |
| | VERCELLI | 2 | . | 2 |
| PIEMONTE Totale | | 10 | 7 | 17 |
| PUGLIA | BARI | 3 | 3 | 6 |
| PUGLIA Totale | | 3 | 3 | 6 |
| SARDEGNA | CAGLIARI | 2 | . | 2 |
| | SASSARI | 1 | 1 | 2 |
| SARDEGNA Totale | | 3 | 1 | 4 |
| SICILIA | CATANIA | 1 | . | 1 |
| | MESSINA | 1 | . | 1 |
| | RAGUSA | 2 | . | 2 |
| | TRAPANI | 1 | . | 1 |
| SICILIA Totale | | 5 | . | 5 |
| TOSCANA | FIRENZE | 3 | 1 | 4 |
| | LUCCA | 1 | 1 | 2 |
| | PISA | 3 | 1 | 4 |
| | PRATO | . | 1 | 1 |
| | SIENA | 12 | 1 | 13 |
| TOSCANA Totale | | 19 | 5 | 24 |
| TRENTINO ALTO ADIGE | BOLZANO | 1 | 2 | 3 |
| TRENTINO ALTO ADIGE | TRENTO | . | 1 | 1 |
| TRENTINO ALTO ADIGE Totale | | 1 | 3 | 4 |
| UMBRIA | PERUGIA | . | 1 | 1 |
| UMBRIA Totale | | . | 1 | 1 |
| VENETO | PADOVA | 1 | 2 | 3 |
| | ROVIGO | 1 | . | 1 |
| | TREVISO | . | 3 | 3 |
| | VERONA | 2 | 4 | 6 |
| | VICENZA | 5 | 5 | 10 |
| VENETO Totale | | 9 | 14 | 23 |
| Totale complessivo | | 257 | 145 | 402 |

SOS di finanziamento al terrorismo da intermediari finanziari per provincia



Bollettino semestrale

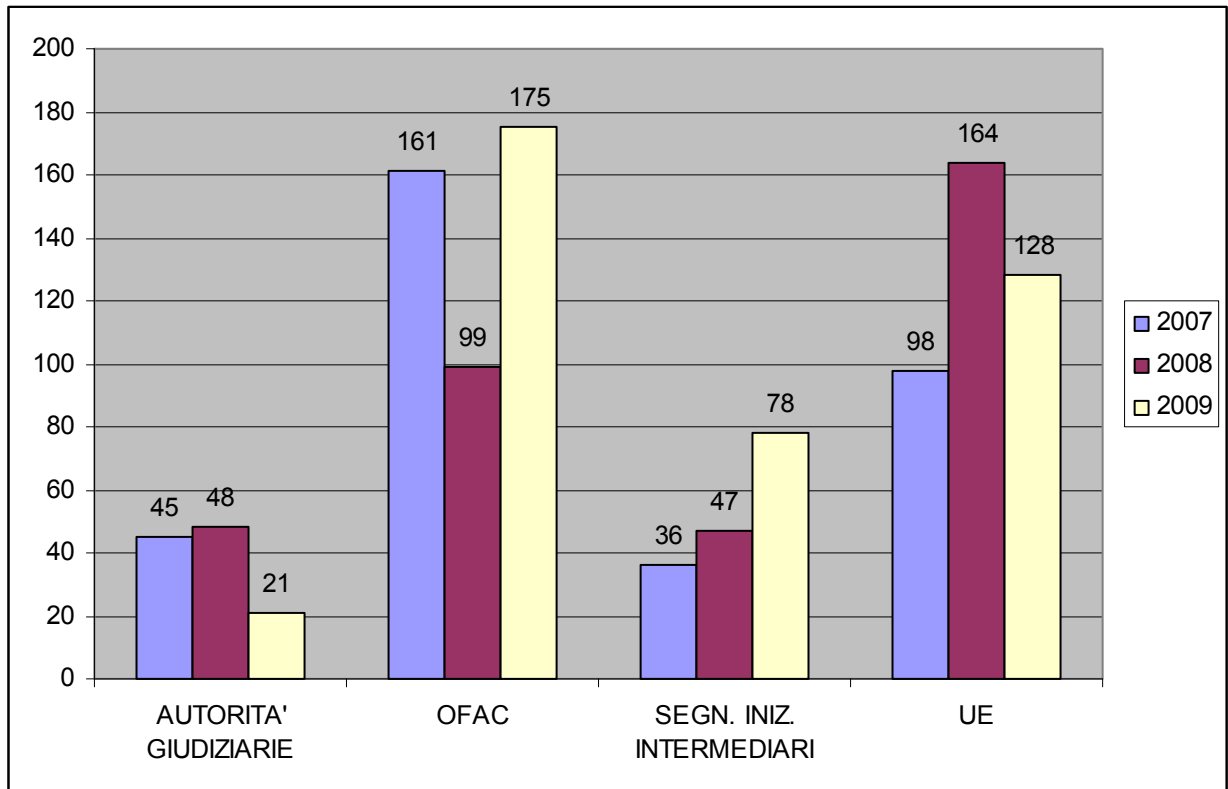
2/2009

1.3.4

Soggetti segnalati per finanziamento al terrorismo ripartiti per nazionalità

| | | | | | | | | | <i>I sem</i> | <i>II sem</i> | |
|----------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| Pakistan | 172 | 237 | 40 | 57 | 93 | 191 | 61 | 89 | 56 | 24 | 1.020 |
| Italia | 23 | 66 | 23 | 28 | 47 | 35 | 43 | 22 | 35 | 24 | 346 |
| Marocco | 43 | 78 | 29 | 35 | 72 | 22 | 22 | 27 | 14 | 15 | 357 |
| Egitto | 67 | 168 | 34 | 18 | 41 | 35 | 21 | 28 | 24 | 13 | 449 |
| Bangladesh | 94 | 104 | 31 | 21 | 33 | 34 | 14 | 26 | 28 | 10 | 395 |
| Tunisia | 60 | 75 | 44 | 32 | 30 | 22 | 24 | 13 | 17 | 6 | 323 |
| Senegal | | 24 | 4 | 6 | 1 | | | 3 | 13 | 6 | 57 |
| Libia | 28 | 19 | 3 | 2 | 5 | 8 | 1 | 3 | | 5 | 74 |
| Iraq | 6 | 23 | 1 | 2 | 10 | 2 | 6 | 7 | 1 | 3 | 61 |
| Giordania | 14 | 48 | 5 | | 3 | 4 | 7 | 2 | | 3 | 86 |
| Iran | 5 | 22 | 4 | 4 | 27 | 17 | 43 | 16 | 7 | 2 | 147 |
| Algeria | 9 | 10 | 6 | 12 | 19 | 7 | 4 | 8 | 6 | 2 | 83 |
| Sudan | 6 | 2 | | | 4 | 5 | 16 | 9 | | 2 | 44 |
| India | 12 | 9 | 1 | 5 | 2 | 1 | 4 | 9 | 7 | 1 | 51 |
| Myanmar | | | 2 | | 4 | 2 | 6 | 8 | 5 | 1 | 28 |
| Somalia | 49 | 92 | 9 | 3 | 9 | 6 | 1 | 1 | 4 | 1 | 175 |
| Afghanistan | 4 | 3 | 1 | | 2 | 3 | 3 | 10 | 2 | 1 | 29 |
| ex-Jugoslavia | | 2 | | 7 | 5 | 6 | 1 | 4 | | 1 | 26 |
| Altri | 26 | 70 | 7 | 12 | 40 | 42 | 25 | 43 | 26 | 38 | 329 |
| Siria | 8 | 11 | 5 | 4 | 7 | 3 | 6 | 6 | 3 | | 53 |
| Ghana | 10 | 11 | 6 | 3 | 8 | 4 | 4 | 3 | 3 | | 52 |
| Nigeria | 2 | 5 | 1 | 2 | 18 | 7 | 2 | 1 | | | 38 |
| Etiopia | 2 | 9 | 1 | | 8 | 2 | 1 | | | | 23 |
| Israele | 5 | 9 | 1 | | 2 | | 2 | 3 | 1 | | 23 |
| Libano | 5 | 9 | | | 3 | 2 | | 3 | 1 | | 23 |
| Arabia Saudita | 11 | 1 | | | 5 | 11 | 2 | 3 | | | 33 |
| Totale | 661 | 1.107 | 258 | 253 | 498 | 471 | 319 | 347 | 253 | 158 | 4.325 |

SOS di finanziamento al terrorismo per lista di riferimento



SOS relative ad intermediari bancari inseriti nelle liste dell'OFAC

| 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | | Totale |
|------|------|------|------|------|------|------|------|--------------|---------------|-------------|--------|
| | | | | | | | | <i>I sem</i> | <i>II sem</i> | <i>Anno</i> | |
| 3 | 14 | 30 | 14 | 73 | 78 | 120 | 38 | 13 | 5 | 18 | 388 |

Bollettino semestrale

2/2009

Bollettino semestrale

2/2009

PARTE I

LE SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (*breviter* SOS)

SEZIONE II:

SEGNALAZIONI ANALIZZATE

Bollettino semestrale

2/2009

**SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO
ANALIZZATE**

DATI COMPLESSIVI

Bollettino semestrale

2/2009

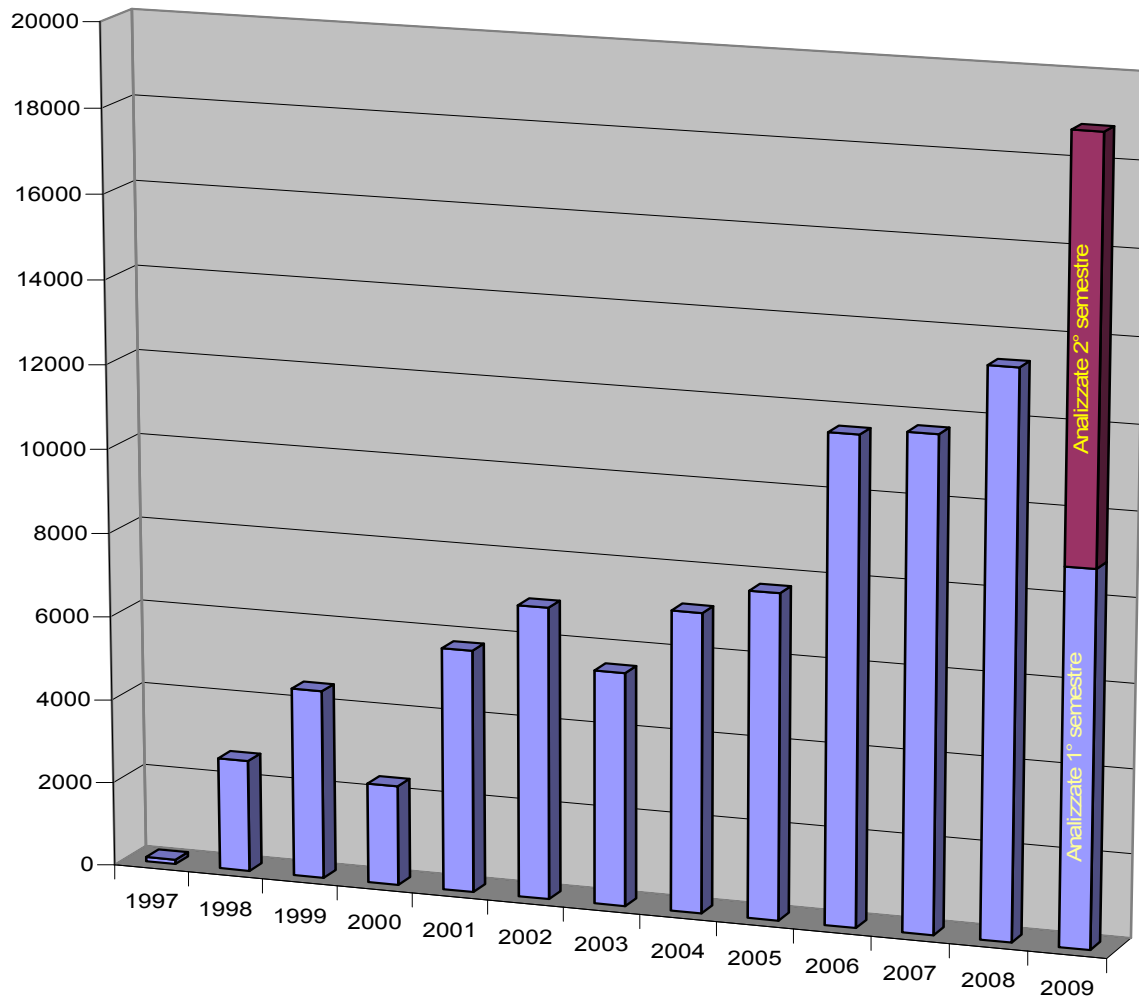
Bollettino semestrale

2/2009

2.1.1

SOS di riciclaggio e finanziamento al terrorismo *Serie Storica (1997 – 2009)*

| 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| | | | | | | | | | | | | I sem | II sem | Anno |
| 101 | 2.667 | 4.505 | 2.383 | 5.784 | 6.953 | 5.561 | 7.129 | 7.743 | 11.573 | 11.720 | 13.382 | 8.902 | 9.928 | 18.830 |



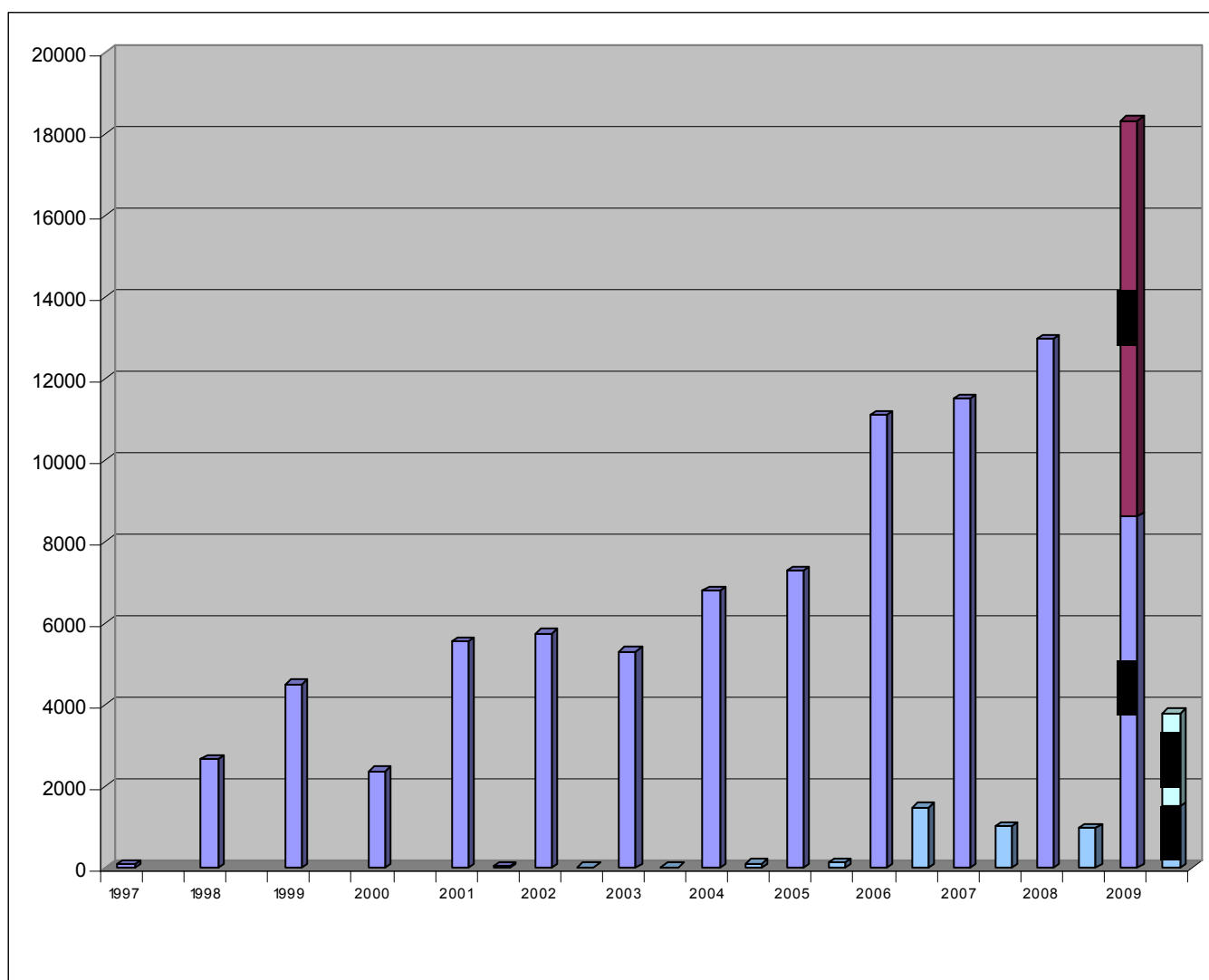
Bollettino semestrale

2/2009

2.1.2

SOS di riciclaggio - Esiti

| | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|-------------------------------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|--------------|---------------|
| | | | | | | | | | | | | | I sem | II sem | Anno |
| Trasmesse agli O. I. | 101 | 2.667 | 4.505 | 2.383 | 5.543 | 5.760 | 5.307 | 6.796 | 7.283 | 11.100 | 11.507 | 12.985 | 8.629 | 9.700 | 18.328 |
| di cui Archivate² | | | | | 45 | 18 | 32 | 108 | 127 | 1.554 | 962 | 969 | 1.512 | 2.282 | 3.794 |



² Il potere di archiviazione delle segnalazioni è stato introdotto dall'art. 151, co. 2, della L. 388/2000 e confermato dall'art. 47 del D.lgs 231/2007. Le segnalazioni archiviate sono comunque trasmesse agli organi investigativi, i quali potrebbero disporre di ulteriori significative informazioni sui soggetti interessati.

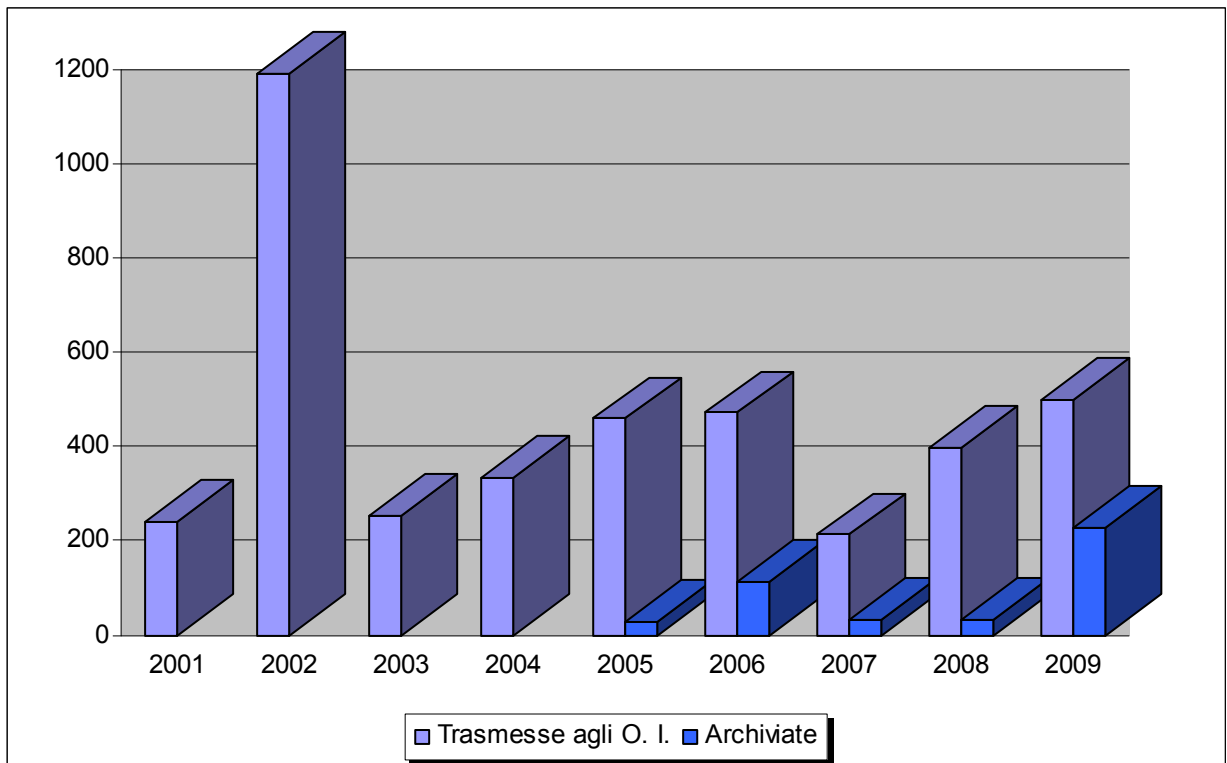
Bollettino semestrale

2/2009

2.1.3

Sos di finanziamento del terrorismo - Esiti

| | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|----------------------|------|-------|------|------|------|------|------|------|--------------|---------------|-------------|
| | | | | | | | | | <i>I sem</i> | <i>II sem</i> | <i>Anno</i> |
| Trasmesse agli O. I. | 241 | 1.193 | 254 | 333 | 460 | 473 | 213 | 397 | 273 | 228 | 501 |
| di cui Archivate | . | . | . | . | 27 | 113 | 34 | 33 | 119 | 109 | 228 |



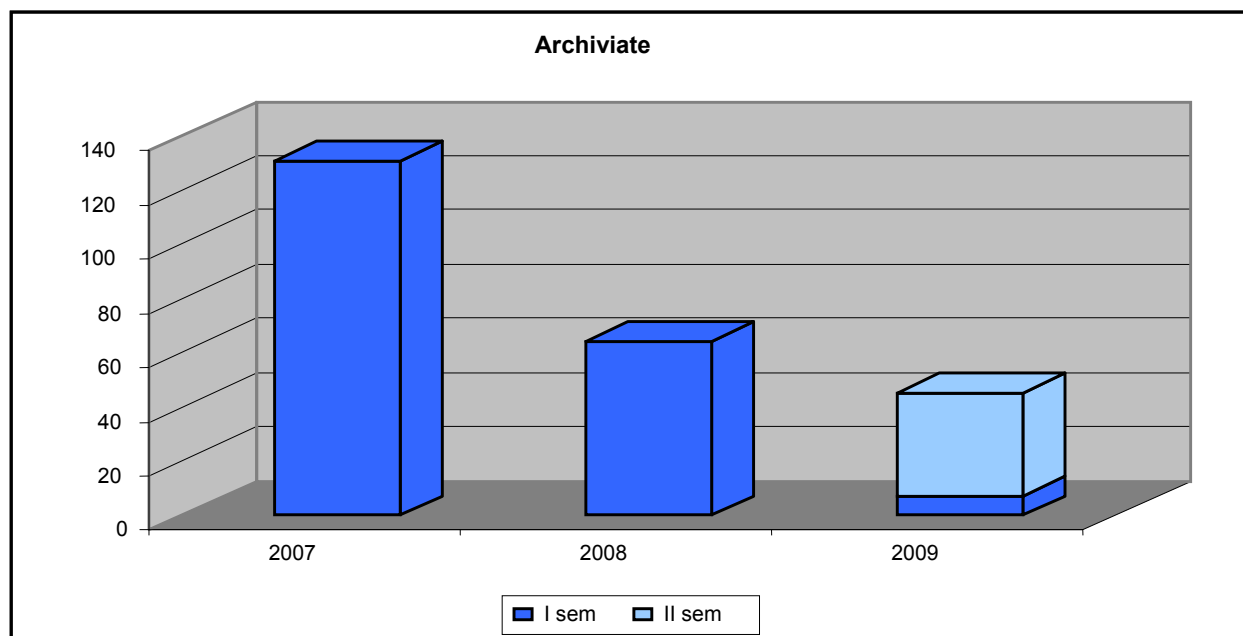
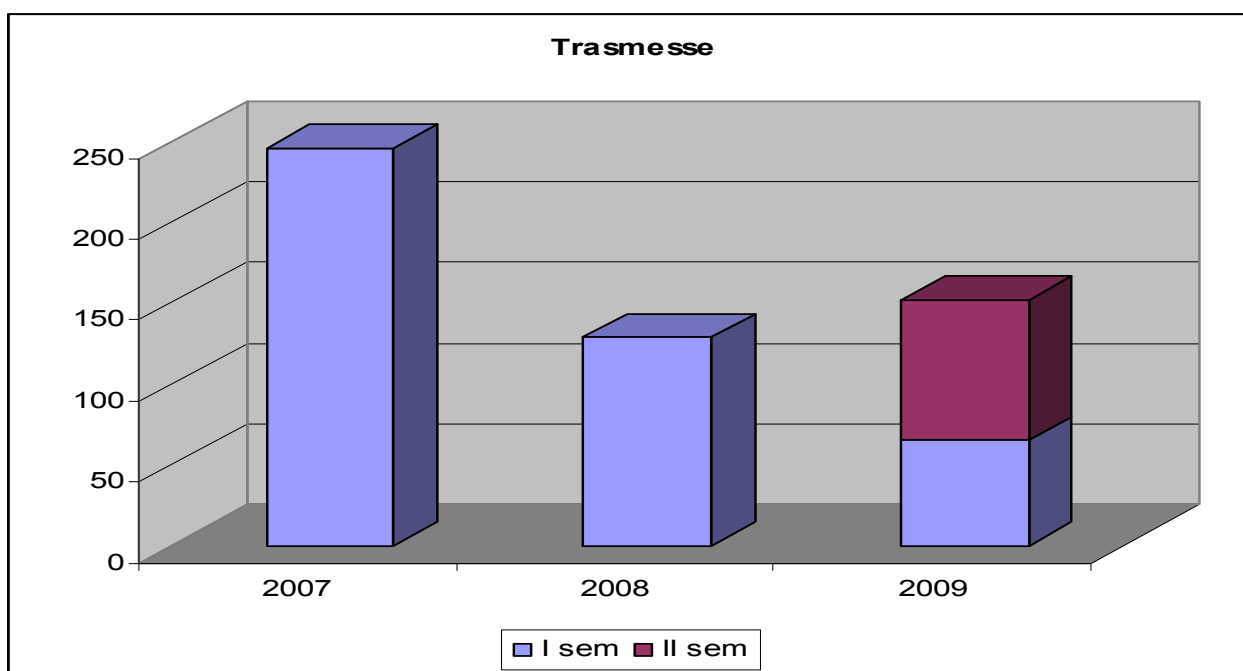
Bollettino semestrale

2/2009

2.1.4

SOS da professionisti e operatori non finanziari - Esiti

| | 2007 | 2008 | 2009 | | |
|----------------------|------|------|--------------|---------------|-------------|
| | | | <i>I sem</i> | <i>II sem</i> | <i>Anno</i> |
| Trasmesse agli O. I. | 246 | 129 | 65 | 87 | 152 |
| Di cui Archivate | 131 | 64 | 7 | 38 | 45 |



PARTE II

CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

SEZIONE I

CONTROLLI E ACCERTAMENTO DI IRREGOLARITÀ

Bollettino semestrale

2/2009

Ispezioni

| | 2008 | 2009 | | |
|--|-----------|-------------------|--------------------|---------------|
| | | <i>I semestre</i> | <i>II semestre</i> | <i>Totale</i> |
| Accertamenti ispettivi effettuati¹ | 24 | 10 | 8 | 18 |

¹ Gli accertamenti ispettivi possono essere effettuati ai sensi degli artt. 47, comma 1 e 53, comma 1 e 4 del D.Lgs. 231/2007.
Art. 47, comma 1, del D. Lgs 231/2007: “La UIF, in relazione alle segnalazioni ricevute:a) effettua, avvalendosi dei risultati delle analisi e degli studi compiuti nonche' tramite ispezioni, approfondimenti sotto il profilo finanziario delle segnalazioni ricevute nonche' delle operazioni sospette non segnalate di cui viene a conoscenza sulla base di dati e informazioni contenuti in archivi propri ovvero sulla base delle informazioni comunicate dagli organi delle indagini ai sensi dell'articolo 9, comma 10, dalle autorità di vigilanza di settore, dagli ordini professionali e dalle UIF estere.
Art. 53, comma 1 del D. Lgs 231/2007: “Le autorità di vigilanza di settore nell'ambito delle rispettive competenze verificano l'adeguatezza degli assetti organizzativi e procedurali e il rispetto degli obblighi previsti dal presente decreto e dalle relative disposizioni di attuazione da parte dei soggetti indicati nell'articolo 10, comma 2, dalla lettera a) alla lettera d), e lettera f), degli intermediari finanziari indicati nell'articolo 11, comma 1, degli altri soggetti esercenti attività finanziaria indicati all'articolo 11, comma 3, lettere a) e b), e delle società di revisione di cui all'articolo 13, comma 1, lettera a).”
Art. 53, comma 4, del D. Lgs 231/2007: La UIF verifica il rispetto delle disposizioni in tema di prevenzione e contrasto del riciclaggio o del finanziamento del terrorismo con riguardo alle segnalazioni di operazioni sospette e ai casi di omessa segnalazione di operazione sospetta. A tal fine può chiedere la collaborazione del Nucleo speciale di polizia valutaria della Guardia di finanza.”

Bollettino semestrale

2/2009

1.2

Fattispecie di possibile rilevanza penale

| | <i>2008</i> | <i>2009</i> | | |
|---|-------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | | <i>I semestre</i> | <i>II semestre</i> | Totale |
| <i>Denunce ex art. 331 c. p. p.</i> | 21 | 18 | 59 ³ | 77 |
| <i>informative utili a fini di indagine</i> | 10 | 7 | 5 | 12 |

³ Di cui n. 45 effettuate mediante trasmissione della denuncia agli Organi Investigativi.

Bollettino semestrale

2/2009

1.3

Avvio di procedure per l'irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie

| | <i>2008</i> | <i>2009</i> | | |
|-------------------------|-------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | | <i>I semestre</i> | <i>II semestre</i> | <i>Totale</i> |
| <i>Processi verbali</i> | 28 | 4 | 12 | 16 |

Bollettino semestrale

2/2009

PARTE II

CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI

SEZIONE II

SCAMBI INFORMATIVI

Bollettino semestrale

2/2009

Bollettino semestrale

2/2009

2.1

Scambi informativi con FIU estere⁴

| | 2007 | 2008 | 2009 | | Totale |
|---|------------|------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | | | <i>I semestre</i> | <i>II semestre</i> | |
| Richieste inoltrate | 72 | 97 | 46 | 33 | 79 |
| <i>di cui:</i> | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Per rispondere ad esigenze dell'Autorità Giudiziaria</i> | | | 37 | 23 | 60 |
| <ul style="list-style-type: none"> • <i>Per esigenze di analisi interna</i> | | | 9 | 10 | 19 |
| | | | | | |
| Richieste ricevute | 479 | 544 | | | 697 |
| <i>di cui:</i> | | | | | |
| Canale Egmont ⁵ | 479 | 544 | 241 | 320 | 561 |
| Canale "Fiu.Net" ⁶ | | | | | 136 |

⁴ Una singola richiesta può essere riferita a più nominativi.

⁵ La rete Egmont è predisposta per gli scambi fra tutte le Fiu appartenenti al gruppo Egmont.

⁶ Nell'ambito dell'Unione europea, dal 2002 è stata costruita un'infrastruttura di comunicazione decentrata, denominata FIUNET, che consente scambi informativi in modalità strutturata.

Bollettino semestrale

2/2009

2.2

Collaborazione con Autorità Giudiziaria

| | 2008 | 2009 | | |
|--|-----------|-------------------|--------------------|---------------|
| | | <i>I semestre</i> | <i>II semestre</i> | <i>Totale</i> |
| Richieste ai sensi dell'art. 256 c.p.p. | 47 | 47 | 21 | 68 |
| Richieste ai sensi dell'art. 9 del d.lgs. n. 231/2007 | 6 | 6 | 20 | 26 |

PARTE III

RASSEGNA DEI PRINCIPALI PROVVEDIMENTI

SEZIONE I

**PRINCIPALI PROVVEDIMENTI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO
EMANATI NEL SEMESTRE**

Normativa primaria

Legge 15 luglio 2009, n. 94, Disposizioni in materia di sicurezza pubblica

(G.U. n. 170 del 24 luglio 2009 <http://gazzette.comune.jesi.an.it/2009/170/4.htm>)

La legge, oltre a introdurre una nuova norma in materia di *money transfer* (art. 1, comma 20), reca (art. 3, comma 37) modifiche al d.lgs. n. 231/2007 tese a:

- a) estendere anche alla UIF e ai suoi dipendenti la limitazione di responsabilità ai soli casi di dolo o colpa grave, già prevista per le autorità di vigilanza di settore;
- b) far sì che la UIF comunichi solo l'avvenuta archiviazione delle segnalazioni sospette e non anche l'inoltro delle stesse agli organi investigativi;
- c) chiarire l'ambito di applicazione delle sanzioni amministrative da parte delle autorità di vigilanza (art. 56, comma 1);
- d) chiarire che il procedimento di cancellazione attivabile da parte dell'autorità di vigilanza di settore riguarda tutti gli elenchi nei quali gli intermediari siano iscritti e non solo quello di cui all'art. 106 del TUB (art. 56, comma 2).

D.Lgs. 25 settembre 2009, n. 151, Disposizioni integrative e correttive del d. lgs. 231/2007 recante attuazione della direttiva 2005/60/CE nonché della direttiva 2006/70/CE

(G.U. n. 256 del 3 novembre 2009 <http://gazzette.comune.jesi.an.it/2009/256/1.htm>)

L'intervento correttivo è intervenuto a quasi due anni di distanza dall'emanazione della prima versione del decreto antiriciclaggio. Il provvedimento contiene disposizioni in materia di attribuzioni della UIF e di rapporti con le altre autorità antiriciclaggio. Modifica, tra l'altro, la disciplina riguardante le succursali e filiazioni degli intermediari situate in Stati extracomunitari, la nozione del c.d. "titolare effettivo", gli adempimenti dei professionisti, dei membri dei collegi sindacali e degli organismi di vigilanza.

<http://www.bancaditalia.it/UIF/prev-ricic/sara/norm-sara/norm-naz/dlgs-2007-231-mod-2008-113.pdf>

Art. 13-bis del decreto legge 1° luglio 2009, n. 78, convertito, con modificazioni, dalla legge 3 agosto 2009, n. 102, come modificato dal decreto legge 3 agosto 2009, n. 103, convertito, con modificazioni, dalla legge 3 ottobre 2009, n. 141, Disposizioni concernenti il rimpatrio di attività finanziarie e patrimoniali detenute fuori del territorio dello Stato (cd. "scudo fiscale")

(G.U. n. 230 del 3 ottobre 2009 <http://gazzette.comune.jesi.an.it/2009/230/1.htm>)

L'articolo disciplina il rimpatrio ovvero la regolarizzazione delle attività finanziarie e patrimoniali detenute all'estero al 31 dicembre 2008 e non dichiarate, in violazione della normativa sul cd. "monitoraggio fiscale". L'emersione avviene mediante il pagamento di un'imposta straordinaria pari al 5% del valore delle attività finanziarie rimpatriate o regolarizzate nel periodo tra il 15 settembre e il 15 dicembre 2009. Questo termine è stato prorogato al 30 aprile 2010 dall'art. 1, comma 1, del decreto legge 30 dicembre 2009, n. 194.

L'emersione preclude l'accertamento delle violazioni fiscali e contributive ed estingue le relative sanzioni amministrative (nei limiti dei periodi d'imposta e degli imponibili che ne formano oggetto) e prevede la non punibilità per una serie di reati (reati tributari e taluni reati di falso).

Restano fermi gli obblighi antiriciclaggio, con particolare riferimento alla identificazione, registrazione e segnalazione delle operazioni sospette. L'obbligo di segnalazione, peraltro, non sussiste nel caso di rimpatri o regolarizzazioni per i quali si determinano gli effetti di non punibilità sopra citati.

Normativa secondaria

Circolare dell’Agenzia delle Entrate n. 43/E del 10 ottobre 2009, concernente Emersione di attività detenute all’estero. Articolo 13-bis del decreto legge 1° luglio 2009, n. 78, convertito, con modificazioni, dalla legge 3 agosto 2009, n. 102, e successive modificazioni.

La Circolare disciplina l’ambito di applicazione, le modalità e gli effetti dello scudo fiscale. Essa ribadisce, tra l’altro, la sussistenza, a carico degli intermediari, degli obblighi di adeguata verifica della clientela, di registrazione e di segnalazione di operazioni sospette di riciclaggio.

(http://www.governo.it/GovernoInforma/Dossier/scudo_fiscale/circolare121009.pdf)

Circolare del Ministero dell’Economia e delle Finanze del 12 ottobre 2009, concernente l’operatività connessa con lo "scudo fiscale" di cui all’art. 13-bis del decreto legge 10 luglio 2009 n. 78, ai fini antiriciclaggio.

La Circolare ribadisce l’applicazione degli obblighi di adeguata verifica, registrazione e segnalazione di operazioni sospette di riciclaggio, precisando che gli intermediari sono tenuti all’obbligo di segnalazione nei casi in cui sanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che le attività oggetto di emersione siano frutto di reati diversi da quelli per i quali si determina la causa di non punibilità prevista dalla stessa normativa sullo scudo fiscale.

La Circolare chiarisce inoltre che nella valutazione delle operazioni finalizzate all’emersione si deve tenere conto del comportamento del cliente e di ogni altra circostanza di fatto conosciuta o disponibile nell’ambito dell’adeguata verifica svolta, con particolare riguardo all’origine dei fondi e alla congruità del valore dell’operazione rispetto al profilo del cliente.

(<http://www.mef.gov.it/documenti/open.asp?idd=22575>)

Provvedimenti della Banca d’Italia

Provvedimento della Banca d’Italia del 31 dicembre 2009 - Disposizioni attuative per la tenuta dell’AUI e per le modalità semplificate di registrazione di cui all’articolo 37, commi 7 e 8, del d.lgs. 231/2007

Il documento, in coerenza con i principi e le logiche della *better regulation*, detta regole, tra l’altro, sulla registrazione dei dati inerenti al titolare effettivo dei rapporti continuativi, sull’obbligo di registrazione nell’AUI a carico degli intermediari presso cui sono incardinati i rapporti continuativi o a cui le operazioni sono riferibili, sui criteri per la registrazione delle operazioni in contropartita con intermediari insediati in paesi a regime antiriciclaggio “non equivalente”.

(<http://www.bancaditalia.it/vigilanza/banche/normativa/disposizioni/AUI>)

Comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria

Comunicazione del 24 settembre 2009. Imprese in crisi e usura.

Sulla base di prassi riscontrate nell'analisi di fenomeni di criminalità finanziaria, il provvedimento contiene schemi operativi volti ad agevolare gli intermediari, i professionisti e gli operatori non finanziari nei rapporti intrattenuti con soggetti in difficoltà economica o finanziaria, che risultano maggiormente esposti a infiltrazioni criminali ovvero al ricorso all'usura.

(http://www.bancaditalia.it/UIF/prev-ricic/sos/norm-sos/norm-circ/sogg_diff_econ.pdf)

Comunicazione del 13 ottobre 2009. Conti dedicati intestati a imprese.

L'accensione di conti dedicati, sui quali deve transitare la movimentazione finanziaria connessa all'esecuzione di opere pubbliche, mira a garantire la tracciabilità dei flussi finanziari relativi sia ai contratti pubblici e ai successivi sub-appalti e sub-contratti aventi a oggetto lavori, servizi e forniture, sia alle erogazioni e concessioni di provvidenze pubbliche. La comunicazione raccomanda le banche e Poste Italiane SpA a valutare con attenzione l'operatività inerente tali conti, al fine di rilevare eventuali operazioni sospette.

(http://www.bancaditalia.it/UIF/prev-ricic/sos/norm-sos/norm-circ/com_UIF_13_ottobre-09.pdf)

Comunicazione del 9 novembre 2009. Presentazione di banconote in lire per la conversione in euro. Segnalazione di operazioni sospette ai sensi dell'art. 41 del d.lgs. n. 231 del 2007.

Tenuto conto che con l'introduzione dell'euro le banconote in lire potranno essere convertite presso le filiali della Banca d'Italia fino al 28.10.2012 e poiché risultano ancora in circolazione ingenti quantitativi di vecchie lire la cui detenzione costituisce di per sé un'anomalia indicativa di una possibile provenienza da attività illecite, la comunicazione contiene l'invito alle banche e a Poste Italiane S.p.A. a valutare con attenzione e tempestività i profili di sospetto insiti nelle operazioni di versamento di banconote in lire effettuate per importi significativi e della cui detenzione il cliente non sia in grado di fornire adeguata giustificazione.

(<http://www.bancaditalia.it/homepage/notizie/uif/banconotelire.pdf>)

Comunicazione del 5 febbraio 2010. Frodi informatiche.

Considerato che l'utilizzo sempre più diffuso di servizi on-line in ambito finanziario e commerciale è accompagnato sempre più frequentemente dal moltiplicarsi di frodi informatiche in diverse forme e modalità, con particolare riferimento alle operazioni di *phishing*, la comunicazione offre agli intermediari indicazioni e schemi di anomalia volti a prevenire l'illecito utilizzo dei canali di operatività on-line offerti dagli intermediari alla propria clientela.

(<http://www.bancaditalia.it/UIF/prev-ricic/sos/norm-sos/norm-circ/phising.pdf>)