

**Bollettino semestrale**

1/2011

Unità di Informazione Finanziaria

**Bollettino semestrale**

Gennaio - Giugno 2011

# **Bollettino semestrale**

1/2011

# Bollettino semestrale

1/2011

## INDICE

### **PRESENTAZIONE**

5

### **PARTE I**

#### **SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE INVIATE ALLA UIF</b>   | <b>7</b>  |
| <b>1.1. SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO - DATI COMPLESSIVI</b>  | <b>9</b>  |
| 1.1.1. SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo (anni 1997 – 2011)  | 11        |
| 1.1.2. SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo - Flussi semestrali (anni 2008 – 2011)  | 12        |
| <b>1.2. SOS DI RICICLAGGIO</b>   | <b>13</b> |
| 1.2.1. SOS di riciclaggio (anni 1997 – 2011)   | 15        |
| 1.2.2. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari (anni 1997 – 2011)  | 16        |
| 1.2.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante (valori assoluti)   | 17        |
| 1.2.4. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante (valori percentuali)  | 17        |
| 1.2.5. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per provincia   | 18        |
| 1.2.6. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari (anni 2008 – 2011)  | 19        |
| 1.2.7. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per tipologia di segnalante (valori assoluti)   | 20        |
| 1.2.8. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per tipologia di segnalante (valori percentuali)                                      | 20        |
| 1.2.9. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per provincia   | 21        |
| 1.2.10. SOS per rimpatrio di attività finanziarie dall'estero ex d. l. 78/2009 (cd. Scudo) ripartite per provincia della dipendenza presso cui è avvenuta l'operazione | 21        |
| <b>1.3. SOS DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO</b>  | <b>23</b> |
| 1.3.1. SOS di finanziamento del terrorismo (anni 2001 – 2011)  | 25        |
| 1.3.2. SOS di finanziamento del terrorismo da intermediari finanziari ripartite per provincia  | 26        |
| 1.3.3. Numero di soggetti segnalati per finanziamento del terrorismo ripartiti per nazionalità (anni 2001–2011)  | 27        |
| 1.3.4. Ripartizione delle SOS di finanziamento del terrorismo in base all'origine del sospetto (anni 2009–2011)  | 28        |
| <b>2. SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE ANALIZZATE DALLA UIF</b>   | <b>29</b> |
| <b>2.1. SOS DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO ANALIZZATE – DATI COMPLESSIVI</b>   | <b>31</b> |
| 2.1.1. SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo (anni 1997-2011)  | 33        |
| 2.1.2. SOS di riciclaggio - Esiti delle analisi (anni 1997-2011)   | 34        |
| 2.1.3. SOS di riciclaggio da intermediari finanziari – Esiti delle analisi (anni 1997 – 2011)  | 35        |
| 2.1.4. SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari – Esiti delle analisi (anni 2007 – 2011)  | 36        |
| 2.1.5. SOS di finanziamento del terrorismo – Esiti delle analisi (anni 2001 – 2011)  | 37        |

### **PARTE II**

#### **CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. CONTROLLI E ACCERTAMENTI DI IRREGOLARITÀ</b>   | <b>39</b> |
| 1.1. Ispezioni (anni 2008 – 2011)  | 41        |
| 1.2. Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità Giudiziaria (anni 2008 – 2011) | 41        |
| 1.3. Procedure per l'irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie avviate (anni 2008 – 2011)    | 41        |
| <b>2. SCAMBI INFORMATIVI</b>   | <b>43</b> |
| 2.1. Scambi informativi con FIU estere (anni 2008 – 2011)  | 45        |
| 2.2. Collaborazione con l'Autorità Giudiziaria (anni 2008 – 2011)                                    | 45        |

### **PARTE III**

#### **RASSEGNA NORMATIVA**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. PRINCIPALI PROVVEDIMENTI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO</b>       | <b>47</b> |
| 1.1. Normativa   | 49        |
| 1.2. Provvedimenti della Banca d'Italia                                | 49        |
| 1.3. Istruzioni e comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria | 49        |

# **Bollettino semestrale**

**1/2011**

## Bollettino semestrale

1/2011

### PRESENTAZIONE

*Nel primo semestre, le segnalazioni di operazioni sospette (infra, SOS) hanno continuato a registrare una crescita sostenuta: l'UIF ha ricevuto più di 23.800 segnalazioni con un incremento, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, di oltre il 57 per cento.*

*Sull'intensità di tali flussi, così come sulla qualità e sulla tempestività delle SOS, dovrebbe dispiegare effetti significativi l'integrale revisione del sistema di segnalazione, completata nel maggio scorso. Il 4 maggio 2011 l'UIF – in attuazione dell'articolo 6, comma 6, lettera e-bis), del D.Lgs. 231/2007 - ha emanato le istruzioni sui dati e le informazioni che devono essere contenute nelle SOS. Il nuovo schema di segnalazione - uniforme per tutti i segnalanti e basato sull'utilizzo del canale telematico – rende disponibili in forma strutturata una maggiore quantità di informazioni rispetto al passato. I segnalanti sono chiamati a descrivere in modo più accurato e completo le operazioni e i soggetti (nonché i rapporti e i legami fra gli stessi), qualificando anche i motivi del sospetto. La maggior ricchezza e strutturazione delle informazioni disponibili consentirà di elevare ulteriormente il livello delle analisi e degli approfondimenti delle SOS.*

*L'ulteriore affinamento del sistema dipenderà anche dalla sensibilità dei segnalanti nell'individuare e valutare adeguatamente gli elementi di sospetto insiti nelle operazioni. Sotto questo profilo, gli indicatori di anomalia elaborati e proposti dall'UIF rappresentano un utile strumento a disposizione degli operatori. Con decreto del 17 febbraio 2011, il Ministero dell'Interno ha diffuso gli indicatori destinati agli operatori non finanziari. Alla stessa logica degli indicatori rispondono anche gli schemi e modelli di comportamento anomalo sul piano economico e finanziario predisposti e diffusi dall'UIF; in questo ambito, nel semestre, l'Unità ha richiamato l'attenzione degli operatori, con apposita comunicazione, sull'operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing. L'UIF promuove il dialogo con i soggetti obbligati, sia in sede di approfondimento finanziario delle SOS, sia nelle occasioni pubbliche di formazione e di dibattito cui essa partecipa. Il confronto sui principi ispiratori e sui profili applicativi della normativa vigente agevola il corretto adempimento degli obblighi antiriciclaggio.*

*Permane intensa la collaborazione con gli Organi investigativi e l'Autorità Giudiziaria. Cresce, in particolare, la consapevolezza del contributo che può rivenerire all'attività investigativa e processuale dalle SOS, arricchite e integrate grazie agli approfondimenti finanziari condotti dall'UIF e agli scambi informativi intrattenuti con le omologhe autorità estere.*

*L'attività di analisi finanziaria, condotta su base sia cartolare sia ispettiva, consente non solo di denunciare alla Magistratura i fatti di possibile rilievo penale, ma anche di rilevare infrazioni di natura amministrativa. Sotto questo profilo, l'UIF ha avviato nel semestre ben 41 procedimenti sanzionatori (a fronte degli 11 avviati nel corrispondente periodo dello scorso anno), trasmettendo i relativi verbali al Ministero dell'Economia e delle Finanze per il completamento dell'istruttoria in contraddittorio con gli interessati e per l'eventuale quantificazione e irrogazione delle sanzioni.*

*A distanza di oltre tre anni dalla sua istituzione, il ruolo dell'UIF nel sistema italiano antiriciclaggio può considerarsi ormai consolidato. Il bilancio, ampiamente positivo, dell'attività svolta costituisce uno stimolo ulteriore, per l'Unità, a continuare a offrire - anche attraverso la ricerca delle più proficue forme di collaborazione con le altre autorità competenti e con i soggetti obbligati - un contributo specializzato all'affinamento delle regole e delle prassi operative.*

# **Bollettino semestrale**

1/2011

# **Bollettino semestrale**

1/2011

## **PARTE I**

### **SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS) \***

#### **SEZIONE 1**

#### **SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE**

#### **INVIATE ALLA UIF**

---

\* I dati riportati hanno carattere provvisorio e sono suscettibili di modifiche a seguito della loro definitiva classificazione.

I dati definitivi sono riportati nei rapporti redatti annualmente dall'UIF.

# **Bollettino semestrale**

1/2011



## **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, detto decreto impone ai soggetti obbligati di:

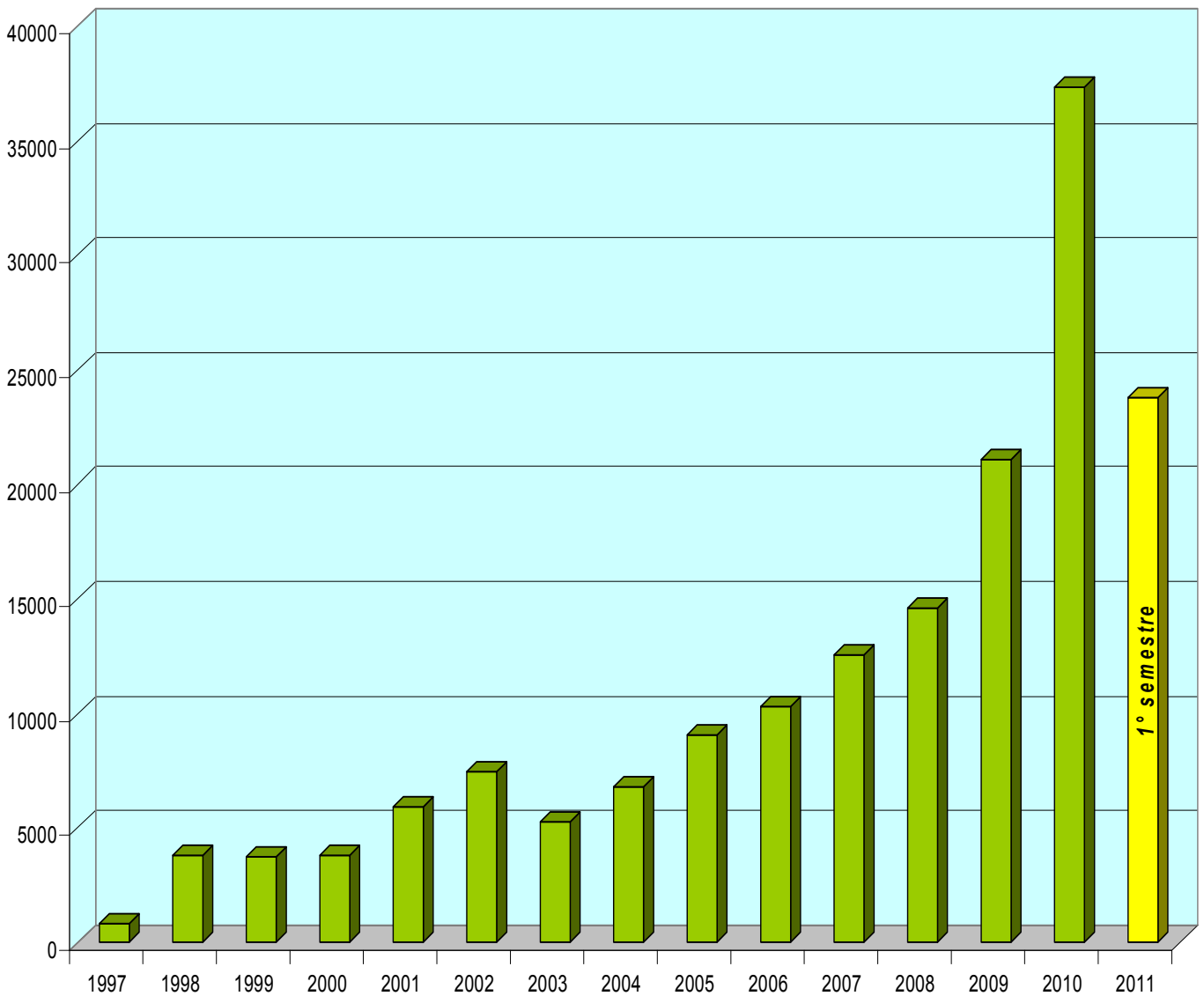
- segnalare alla UIF come sospette le operazioni, i rapporti e ogni altra informazione disponibile, riconducibile ai soggetti contenuti nelle liste diffuse dalla UIF stessa;
- segnalare operazioni sospette che, in base alle informazioni disponibili, siano direttamente o indirettamente riconducibili ad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

# **Bollettino semestrale**

**1/2011**

*SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo*  
(anni 1997 – 2011)<sup>1</sup>

| 1997 | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  | 2005  | 2006   | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 1° semestre 2011 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| 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 | 37.321 | 23.814           |



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

## Bollettino semestrale

1/2011

1.1.2

### *Sos di riciclaggio e finanziamento al terrorismo - Flussi semestrali* (anni 2008 – 2011)

| <i>Valori assoluti</i> |                    |                  |                  | <i>Variazione percentuale rispetto al periodo corrispondente dell'anno precedente</i> |                  |
|------------------------|--------------------|------------------|------------------|---|------------------|
|                        |                    | <i>Pervenute</i> | <i>Trasmesse</i> | <i>Pervenute</i>  | <i>Trasmesse</i> |
| <b>2008</b>            | I Semestre         | 6.862            | 5.946            | 5,0%  | -5,1%            |
|                        | II Semestre        | 7.740            | 7.436            | 28,8%   | 36,3%            |
|                        | <b>Totale anno</b> | <b>14.602</b>    | <b>13.382</b>    | <b>16,4%</b>  | <b>14,2%</b>     |
| <b>2009</b>            | I Semestre         | 9.936            | 8.909            | 44,8%   | 49,7%            |
|                        | II Semestre        | 11.130           | 9.929            | 43,8%   | 33,5%            |
|                        | <b>Totale anno</b> | <b>21.066</b>    | <b>18.838</b>    | <b>44,3%</b>  | <b>40,7%</b>     |
| <b>2010</b>            | I Semestre         | 15.097           | 12.556           | 51,9%   | 41,0%            |
|                        | II Semestre        | 22.224           | 14.407           | 99,6%   | 45,1%            |
|                        | <b>Totale anno</b> | <b>37.321</b>    | <b>26.963</b>    | <b>77,2%</b>  | <b>43,1%</b>     |
| <b>2011</b>            | <b>I Semestre</b>  | <b>23.814</b>    | <b>15.671</b>    | <b>57,7%</b>  | <b>24,8%</b>     |

**Bollettino semestrale**

**1/2011**

**SOS DI RICICLAGGIO**

# **Bollettino semestrale**

**1/2011**

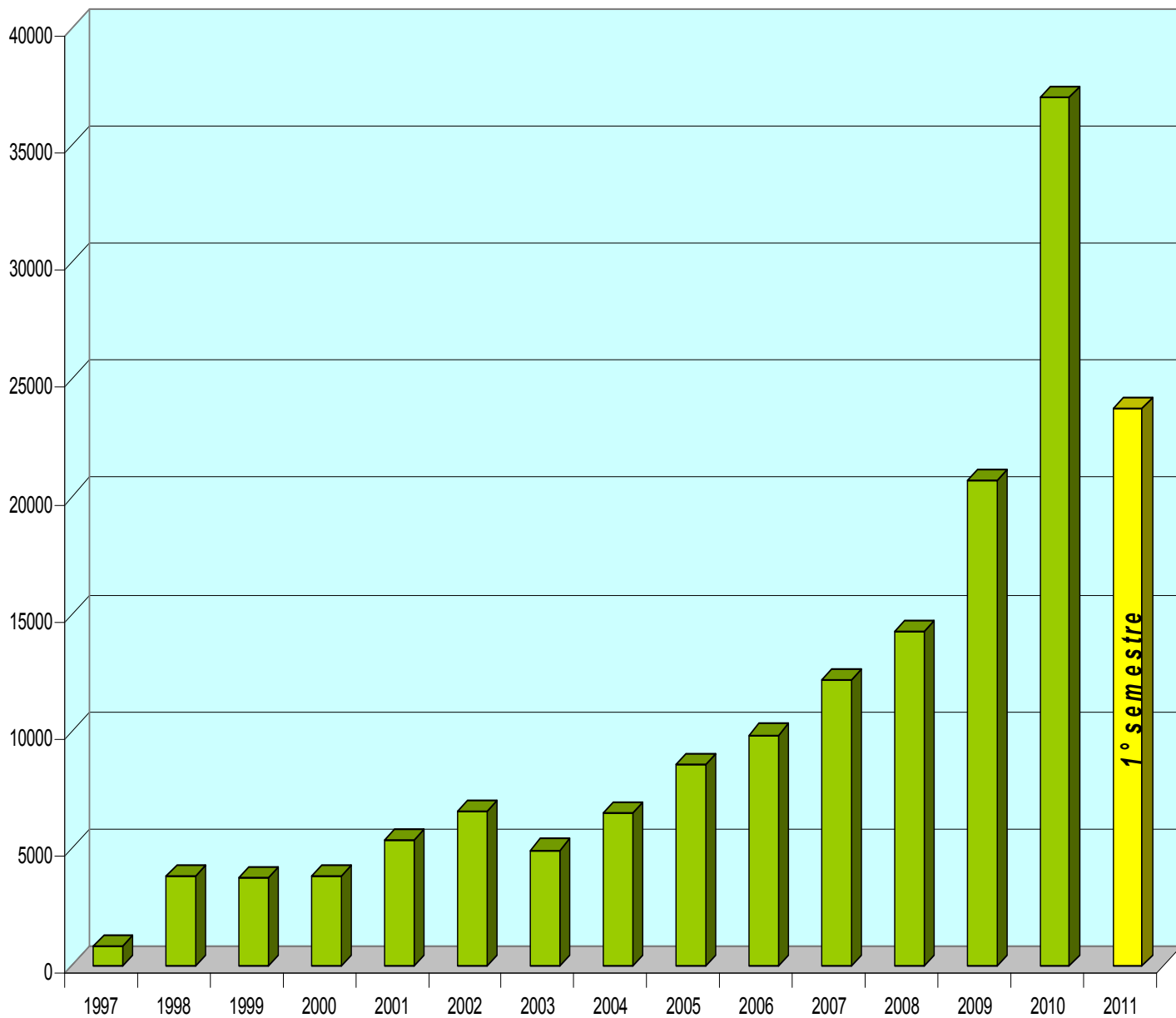
## Bollettino semestrale

1/2011

1.2.1

### *SOS di riciclaggio* (anni 1997 - 2011)

| 1997 | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  | 2005  | 2006  | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 1° semestre 2011 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| 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 | 37.047 | 23.752           |



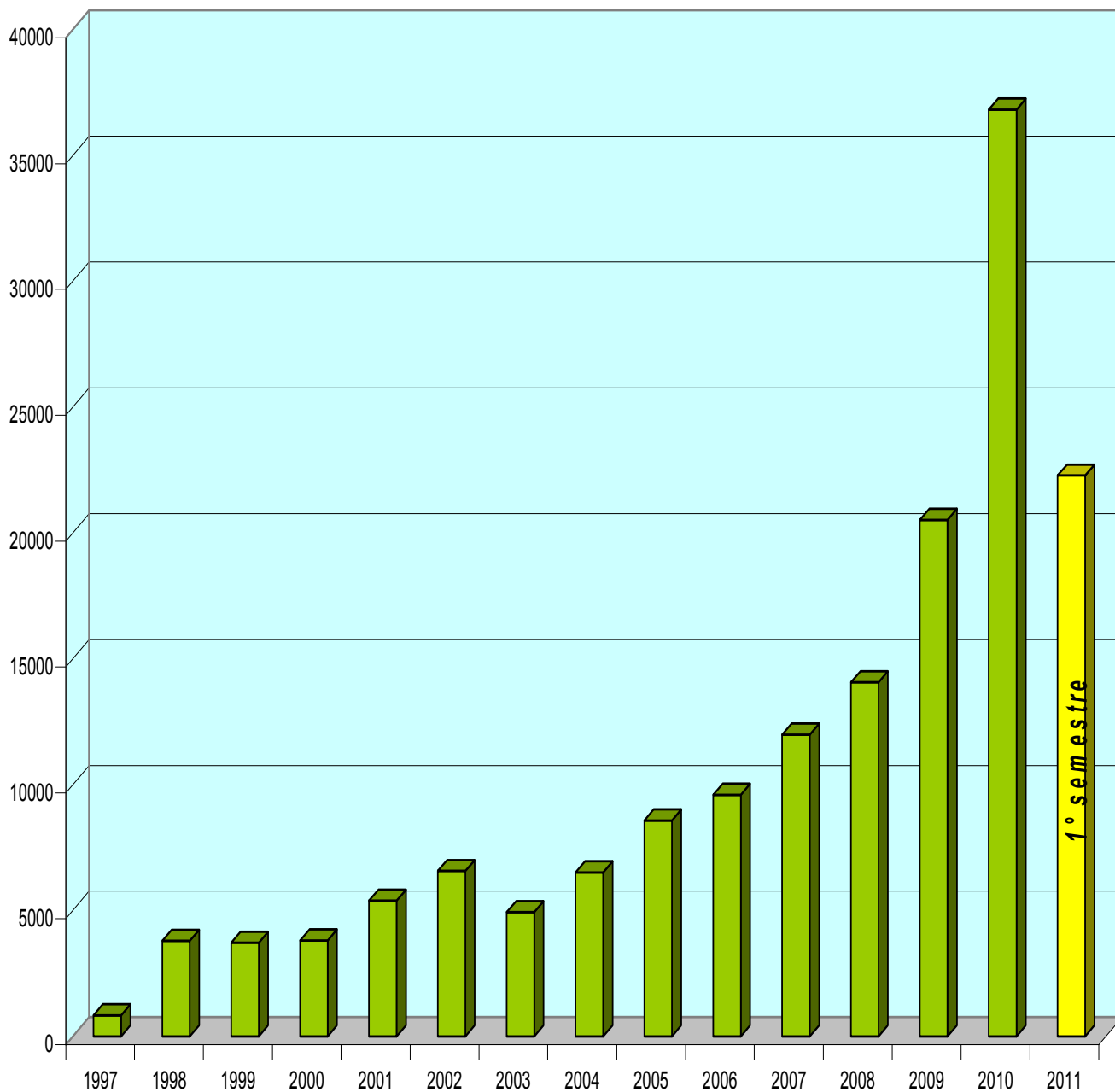
## Bollettino semestrale

1/2011

1.2.2

### *SOS di riciclaggio da intermediari finanziari* (anni 1997-2011)

| 1997 | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  | 2005  | 2006  | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 1° semestre 2011 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| 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 | 36.824 | 23.529           |

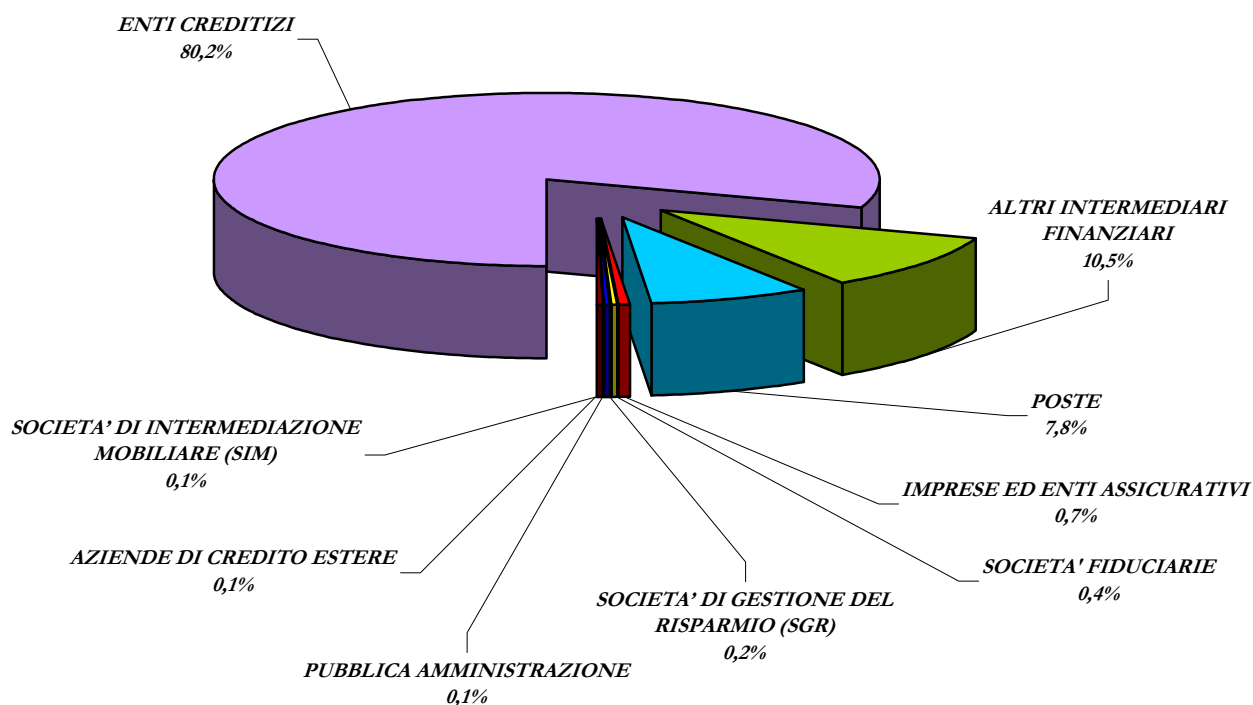




*SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante*  
(valori assoluti)

| Tipo Segnalante                             | 1° semestre 2011 |
|---|------------------|
| ENTI CREDITIZI                              | 18.858           |
| ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI               | 2.480            |
| POSTE                                       | 1.825            |
| IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI                | 173              |
| SOCIETA' FIDUCIARIE                         | 87               |
| SOCIETA' DI GESTIONE DEL RISPARMIO (SGR)    | 46               |
| PUBBLICA AMMINISTRAZIONE                    | 24               |
| AZIENDE DI CREDITO ESTERE                   | 16               |
| SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM) | 13               |
| <b>Totale complessivo</b>                   | <b>23.529</b>    |

*SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per tipologia di segnalante*  
(valori percentuali)



## Bollettino semestrale

1/2011

1.2.5

### SOS di riciclaggio da intermediari finanziari ripartite per provincia

| Regione                             | Provincia       | 1° semestre 2011 |
|-------------------------------------|-----------------|------------------|
| ABRUZZO                             | CHIETI          | 78               |
|                                     | L'AQUILA        | 72               |
|                                     | PESCARA         | 124              |
|                                     | TERAMO          | 132              |
| <b>ABRUZZO Totale</b>               |                 | <b>406</b>       |
| BASILICATA                          | MATERA          | 45               |
|                                     | POTENZA         | 43               |
| <b>BASILICATA Totale</b>            |                 | <b>88</b>        |
| CALABRIA                            | CATANZARO       | 101              |
|                                     | COSENZA         | 197              |
|                                     | CROTONE         | 66               |
|                                     | REGGIO CALABRIA | 160              |
|                                     | VIBO VALENTIA   | 37               |
| <b>CALABRIA Totale</b>              |                 | <b>561</b>       |
| CAMPANIA                            | AVELLINO        | 71               |
|                                     | BENEVENTO       | 69               |
|                                     | CASERTA         | 362              |
|                                     | NAPOLI          | 2.075            |
|                                     | SALERNO         | 458              |
| <b>CAMPANIA Totale</b>              |                 | <b>3.035</b>     |
| EMILIA ROMAGNA                      | BOLOGNA         | 501              |
|                                     | FERRARA         | 110              |
|                                     | FORLI           | 235              |
|                                     | MODENA          | 338              |
|                                     | PARMA           | 191              |
|                                     | PIACENZA        | 82               |
|                                     | RAVENNA         | 101              |
|                                     | REGGIO EMILIA   | 309              |
| RIMINI                              | 330             |                  |
| <b>EMILIA ROMAGNA Totale</b>        |                 | <b>1.607</b>     |
| FRIULI VENEZIA GIULIA               | GORIZIA         | 47               |
|                                     | PORDENONE       | 75               |
|                                     | TRIESTE         | 61               |
|                                     | UDINE           | 121              |
| <b>FRIULI VENEZIA GIULIA Totale</b> |                 | <b>304</b>       |
| LAZIO                               | FROSINONE       | 89               |
|                                     | LATINA          | 129              |
|                                     | RIETI           | 17               |
|                                     | ROMA            | 2.473            |
|                                     | VITERBO         | 48               |
| <b>LAZIO Totale</b>                 |                 | <b>2.756</b>     |
| LIGURIA                             | GENOVA          | 302              |
|                                     | IMPERIA         | 84               |
|                                     | LA SPEZIA       | 54               |
|                                     | SAVONA          | 119              |
| <b>LIGURIA Totale</b>               |                 | <b>559</b>       |
| LOMBARDIA                           | BERGAMO         | 251              |
|                                     | BRESCIA         | 451              |
|                                     | COMO            | 169              |
|                                     | CREMONA         | 59               |
|                                     | LECCO           | 85               |
|                                     | LODI            | 98               |
|                                     | MANTOVA         | 204              |
|                                     | MILANO          | 2.703            |
|                                     | PAVIA           | 130              |
|                                     | SONDRIO         | 31               |
| VARESE                              | 185             |                  |
| <b>LOMBARDIA Totale</b>             |                 | <b>4.366</b>     |
| MARCHE                              | ANCONA          | 397              |
|                                     | ASCOLI PICENO   | 361              |
|                                     | MACERATA        | 500              |
|                                     | PESARO          | 337              |
| <b>MARCHE Totale</b>                |                 | <b>1.595</b>     |

| Regione                           | Provincia     | 1° semestre 2011 |
|-----------------------------------|---------------|------------------|
| MOLISE                            | CAMPOBASSO    | 37               |
|                                   | ISERNIA       | 17               |
| <b>MOLISE Totale</b>              |               | <b>54</b>        |
| PIEMONTE                          | ALESSANDRIA   | 147              |
|                                   | ASTI          | 57               |
|                                   | BIELLA        | 128              |
|                                   | CUNEO         | 168              |
|                                   | NOVARA        | 76               |
|                                   | TORINO        | 1.040            |
|                                   | VERBANIA      | 22               |
| VERCELLI                          | 50            |                  |
| <b>PIEMONTE Totale</b>            |               | <b>1.688</b>     |
| PUGLIA                            | BARI          | 561              |
|                                   | BRINDISI      | 953              |
|                                   | FOGGIA        | 203              |
|                                   | LECCE         | 156              |
| TARANTO                           | 88            |                  |
| <b>PUGLIA Totale</b>              |               | <b>1.961</b>     |
| SARDEGNA                          | CAGLIARI      | 103              |
|                                   | NUORO         | 15               |
|                                   | ORISTANO      | 13               |
| SASSARI                           | 100           |                  |
| <b>SARDEGNA Totale</b>            |               | <b>231</b>       |
| SICILIA                           | AGRIGENTO     | 66               |
|                                   | CALTANISSETTA | 47               |
|                                   | CATANIA       | 313              |
|                                   | ENNA          | 15               |
|                                   | MESSINA       | 86               |
|                                   | PALERMO       | 411              |
|                                   | RAGUSA        | 82               |
|                                   | SIRACUSA      | 60               |
| TRAPANI                           | 68            |                  |
| <b>SICILIA Totale</b>             |               | <b>1.148</b>     |
| TOSCANA                           | AREZZO        | 157              |
|                                   | FIRENZE       | 450              |
|                                   | GROSSETO      | 84               |
|                                   | LIVORNO       | 179              |
|                                   | LUCCA         | 148              |
|                                   | MASSA         | 45               |
|                                   | PISA          | 174              |
|                                   | PISTOIA       | 78               |
|                                   | PRATO         | 345              |
|                                   | SIENA         | 73               |
| <b>TOSCANA Totale</b>             |               | <b>1.733</b>     |
| TRENTINO ALTO ADIGE               | BOLZANO       | 101              |
|                                   | TRENTO        | 95               |
| <b>TRENTINO ALTO ADIGE Totale</b> |               | <b>196</b>       |
| UMBRIA                            | PERUGIA       | 209              |
|                                   | TERNI         | 41               |
| <b>UMBRIA Totale</b>              |               | <b>250</b>       |
| VALLE D' AOSTA                    | AOSTA         | 49               |
| <b>VALLE D' AOSTA Totale</b>      |               | <b>49</b>        |
| VENETO                            | BELLUNO       | 22               |
|                                   | PADOVA        | 257              |
|                                   | ROVIGO        | 52               |
|                                   | TREVISO       | 179              |
|                                   | VENEZIA       | 175              |
|                                   | VERONA        | 281              |
| VICENZA                           | 184           |                  |
| <b>VENETO Totale</b>              |               | <b>1.150</b>     |
| <b>Non classificabili</b>         |               | <b>42</b>        |
| <b>Totale complessivo</b>         |               | <b>23.529</b>    |

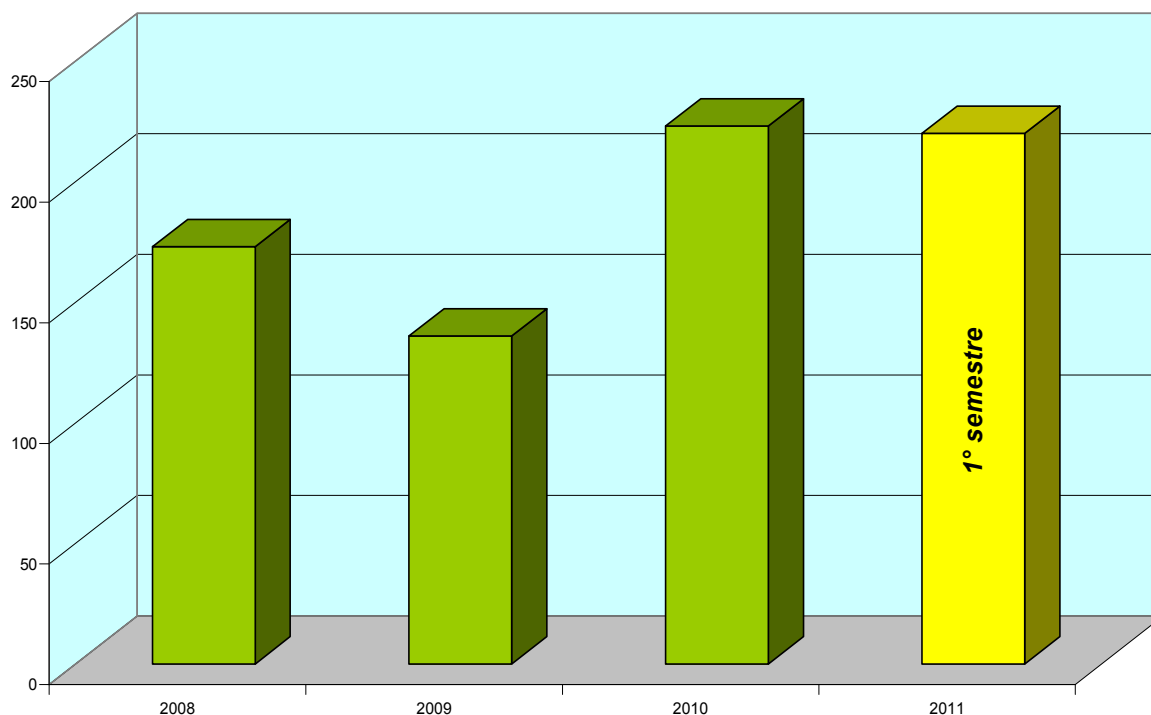
## Bollettino semestrale

1/2011

1.2.6

### *SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari<sup>1</sup>* (anni 2008 – 2011)

| <i>2008</i> | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>1° semestre 2011</i> |
|-------------|-------------|-------------|-------------------------|
| 173         | 136         | 223         | 223                     |



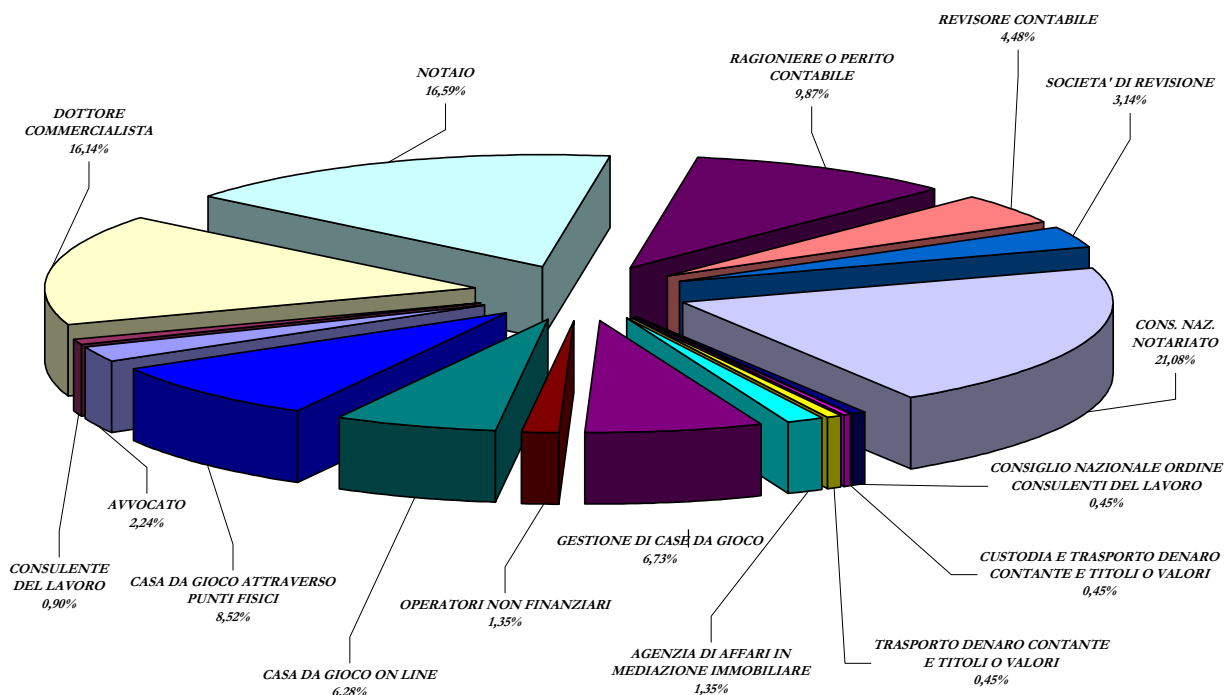
<sup>1</sup> Sono tenuti alla segnalazione delle operazioni sospette:

- i dottori commercialisti, gli esperti contabili e i consulenti del lavoro;
- 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;
- 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;
- altri prestatori di servizi relativi a società e trust;
- revisori contabili (società di revisione e iscritti nel registro dei revisori contabili);
- 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.

**SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari  
ripartite per tipologia di segnalante  
(valori assoluti)**

| <b>TIPO SEGNALANTE</b>                                 | <b>1° SEMESTRE 2011</b> |
|--|-------------------------|
| CONSIGLIO NAZIONALE DEL NOTARIATO                      | 47                      |
| NOTAIO   | 37                      |
| DOTTORE COMMERCIALISTA                                 | 36                      |
| RAGIONIERE O PERITO CONTABILE                          | 22                      |
| CASA DA GIOCO ATTRAVERSO PUNTI FISICI                  | 19                      |
| GESTIONE DI CASE DA GIOCO                              | 15                      |
| CASE DA GIOCO ON LINE                                  | 14                      |
| REVISORE CONTABILE                                     | 10                      |
| SOCIETA' DI REVISIONE                                  | 7                       |
| AVVOCATO   | 5                       |
| AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE            | 3                       |
| OPERATORE NON FINANZIARIO                              | 3                       |
| CONSULENTE DEL LAVORO                                  | 2                       |
| CONSIGLIO NAZIONALE ORDINE CONSULENTI DEL LAVORO       | 1                       |
| CUSTODIA E TRASPORTO DENARO CONTANTE E TITOLI O VALORI | 1                       |
| TRASPORTO DENARO CONTANTE E TITOLI O VALORI            | 1                       |
| <b>TOTALE</b>  | <b>223</b>              |

**SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari  
ripartite per tipologia di segnalante  
(valori percentuali)**



## Bollettino semestrale

1/2011

1.2.9

### *SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari ripartite per provincia*

| Regione                      | Provincia      | 1° semestre 2011 |
|------------------------------|----------------|------------------|
| ABRUZZO                      | L'AQUILA       | 1                |
|                              | PESCARA        | 2                |
|                              | TERAMO         | 3                |
| <b>ABRUZZO Totale</b>        |                | <b>6</b>         |
| CALABRIA                     | VIBO VALENTIA  | 1                |
| <b>CALABRIA Totale</b>       |                | <b>1</b>         |
| CAMPANIA                     | NAPOLI         | 2                |
| <b>CAMPANIA Totale</b>       |                | <b>2</b>         |
| EMILIA ROMAGNA               | BOLOGNA        | 5                |
|                              | FORLI'- CESENA | 1                |
|                              | MODENA         | 1                |
|                              | PIACENZA       | 1                |
|                              | REGGIO EMILIA  | 6                |
| <b>EMILIA ROMAGNA Totale</b> |                | <b>14</b>        |
| LAZIO                        | FROSINONE      | 2                |
|                              | RIETI          | 1                |
|                              | ROMA           | 84               |
| <b>LAZIO Totale</b>          |                | <b>87</b>        |
| LIGURIA                      | GENOVA         | 1                |
|                              | IMPERIA        | 2                |
| <b>LIGURIA Totale</b>        |                | <b>3</b>         |
| LOMBARDIA                    | BERGAMO        | 2                |
|                              | COMO           | 2                |
|                              | CREMONA        | 1                |
|                              | MANTOVA        | 4                |
|                              | MILANO         | 45               |
| SONDRIO                      | 1              |                  |
| <b>LOMBARDIA Totale</b>      |                | <b>52</b>        |

| Regione                           | Provincia       | 1° semestre 2011 |
|-----------------------------------|-----------------|------------------|
| MARCHE                            | PESARO E URBINO | 1                |
| <b>MARCHE Totale</b>              |                 | <b>1</b>         |
| PIEMONTE                          | CUNEO           | 1                |
|                                   | TORINO          | 3                |
| <b>PIEMONTE Totale</b>            |                 | <b>4</b>         |
| PUGLIA                            | BRINDISI        | 1                |
|                                   | LECCE           | 1                |
|                                   | TARANTO         | 1                |
| <b>PUGLIA Totale</b>              |                 | <b>3</b>         |
| SARDEGNA                          | CAGLIARI        | 1                |
| <b>SARDEGNA Totale</b>            |                 | <b>1</b>         |
| SICILIA                           | CATANIA         | 1                |
|                                   | PALERMO         | 1                |
| <b>SICILIA Totale</b>             |                 | <b>2</b>         |
| TOSCANA                           | FIRENZE         | 25               |
|                                   | LUCCA           | 1                |
| <b>TOSCANA Totale</b>             |                 | <b>26</b>        |
| TRENTINO ALTO ADIGE               | BOLZANO         | 2                |
| <b>TRENTINO ALTO ADIGE Totale</b> |                 | <b>2</b>         |
| UMBRIA                            | PERUGIA         | 2                |
| <b>UMBRIA Totale</b>              |                 | <b>2</b>         |
| VAL D'AOSTA                       | AOSTA           | 10               |
| <b>VAL D'AOSTA Totale</b>         |                 | <b>10</b>        |
| VENETO                            | TREVISO         | 1                |
|                                   | UDINE           | 1                |
|                                   | VICENZA         | 2                |
| <b>VENETO Totale</b>              |                 | <b>4</b>         |
| <b>Totale complessivo</b>         |                 | <b>223</b>       |

## Bollettino semestrale

1/2011

1.2.10

### *SOS per rimpatrio di attività finanziarie dall'estero ex d.l. 78/2009 (cd. Scudo) ripartite per provincia della dipendenza presso cui è avvenuta l'operazione*

| Regione                             | Provincia     | 2009      | 2010       | 1° Sem 2011 |
|-------------------------------------|---------------|-----------|------------|-------------|
| ABRUZZO                             | L'AQUILA      |           | 1          |             |
|                                     | PESCARA       |           |            | 1           |
| <b>ABRUZZO Totale</b>               |               |           | <b>1</b>   | <b>1</b>    |
| BASILICATA                          |               |           |            |             |
| <b>BASILICATA Totale</b>            |               |           |            |             |
| CALABRIA                            | CATANZARO     |           | 1          |             |
|                                     | COSENZA       |           | 1          |             |
| <b>CALABRIA Totale</b>              |               |           | <b>2</b>   |             |
| CAMPANIA                            | AVELLINO      |           | 1          |             |
|                                     | CASERTA       |           | 3          |             |
|                                     | NAPOLI        | 1         | 31         | 2           |
|                                     | SALERNO       |           | 3          | 2           |
| <b>CAMPANIA Totale</b>              |               | <b>1</b>  | <b>38</b>  | <b>4</b>    |
| EMILIA ROMAGNA                      | BOLOGNA       | 1         | 19         | 4           |
|                                     | FERRARA       |           | 5          |             |
|                                     | FORLI         |           | 3          |             |
|                                     | MODENA        |           | 5          | 2           |
|                                     | PARMA         |           |            | 1           |
|                                     | PIACENZA      |           | 1          | 3           |
|                                     | RAVENNA       | 1         | 3          | 1           |
|                                     | REGGIO EMILIA | 1         | 4          | 4           |
| RIMINI                              | 1             | 14        | 4          |             |
| <b>EMILIA ROMAGNA Totale</b>        |               | <b>4</b>  | <b>54</b>  | <b>19</b>   |
| FRIULI VENEZIA GIULIA               | GORIZIA       |           | 2          |             |
|                                     | PORDENONE     |           |            | 1           |
|                                     | TRIESTE       |           | 2          | 1           |
|                                     | UDINE         | 3         | 4          | 3           |
| <b>FRIULI VENEZIA GIULIA Totale</b> |               | <b>3</b>  | <b>8</b>   | <b>5</b>    |
| LAZIO                               | FROSINONE     |           | 1          |             |
|                                     | LATINA        |           | 1          |             |
|                                     | ROMA          | 5         | 105        | 12          |
|                                     | VITERBO       |           | 1          |             |
| <b>LAZIO Totale</b>                 |               | <b>5</b>  | <b>108</b> | <b>12</b>   |
| LIGURIA                             | GENOVA        |           | 9          |             |
|                                     | IMPERIA       |           | 3          |             |
|                                     | LA SPEZIA     |           | 1          |             |
| <b>LIGURIA Totale</b>               |               |           | <b>13</b>  |             |
| LOMBARDIA                           | BERGAMO       | 1         | 4          |             |
|                                     | BRESCIA       |           | 11         | 3           |
|                                     | CREMONA       |           | 1          |             |
|                                     | LECCO         |           | 1          |             |
|                                     | LODI          |           | 2          |             |
|                                     | MANTOVA       |           | 1          |             |
|                                     | MILANO        | 17        | 267        | 33          |
| VARESE                              | 1             | 6         | 3          |             |
| <b>LOMBARDIA Totale</b>             |               | <b>19</b> | <b>293</b> | <b>39</b>   |
| MARCHE                              | ANCONA        | 1         | 14         | 5           |
|                                     | ASCOLI PICENO |           |            | 1           |
|                                     | MACERATA      |           | 4          |             |
|                                     | PESARO        | 1         | 11         | 2           |
| <b>MARCHE Totale</b>                |               | <b>2</b>  | <b>29</b>  | <b>8</b>    |

| Regione                         | Provincia     | 2009      | 2010       | 1° Sem 2011 |
|---------------------------------|---------------|-----------|------------|-------------|
| MOLISE                          | ISERNIA       |           |            | 1           |
| <b>MOLISE Totale</b>            |               |           |            | <b>1</b>    |
| PIEMONTE                        | ALESSANDRIA   |           | 1          |             |
|                                 | ASTI          |           | 2          | 1           |
|                                 | BIELLA        |           | 14         | 2           |
|                                 | CUNEO         | 1         | 1          |             |
| TORINO                          | 2             | 27        |            |             |
| <b>PIEMONTE Totale</b>          |               | <b>3</b>  | <b>45</b>  | <b>3</b>    |
| PUGLIA                          | BARI          |           | 8          | 1           |
|                                 | FOGGIA        |           | 3          |             |
|                                 | LECCE         |           | 5          | 1           |
|                                 | TARANTO       |           | 1          |             |
| <b>PUGLIA Totale</b>            |               |           | <b>17</b>  | <b>2</b>    |
| SARDEGNA                        | CAGLIARI      |           | 2          |             |
|                                 | SASSARI       |           | 1          |             |
| <b>SARDEGNA Totale</b>          |               |           | <b>3</b>   |             |
| SICILIA                         | CALTANISSETTA |           | 2          |             |
|                                 | MESSINA       |           | 1          |             |
|                                 | RAGUSA        |           | 3          |             |
| <b>SICILIA Totale</b>           |               |           | <b>6</b>   |             |
| TOSCANA                         | FIRENZE       | 1         | 22         | 3           |
|                                 | LUCCA         |           | 2          |             |
|                                 | PISA          |           | 2          |             |
|                                 | PISTOIA       | 1         |            |             |
|                                 | PRATO         |           | 8          | 1           |
| SIENA                           |               | 9         | 1          |             |
| <b>TOSCANA Totale</b>           |               | <b>2</b>  | <b>43</b>  | <b>5</b>    |
| TRENTO ALTO ADIGE               | BOLZANO       |           | 1          | 2           |
|                                 | TRENTO        |           | 2          | 1           |
| <b>TRENTO ALTO ADIGE Totale</b> |               |           | <b>3</b>   | <b>3</b>    |
| UMBRIA                          | PERUGIA       |           | 3          | 1           |
|                                 | TERNI         |           | 3          |             |
| <b>UMBRIA Totale</b>            |               |           | <b>6</b>   | <b>1</b>    |
| VALLE D'AOSTA                   |               |           |            |             |
| <b>VALLE D'AOSTA Totale</b>     |               |           |            |             |
| VENETO                          | BELLUNO       |           | 2          |             |
|                                 | PADOVA        | 1         | 3          | 1           |
|                                 | ROVIGO        |           | 1          |             |
|                                 | TREVISO       |           | 4          |             |
|                                 | VERONA        |           | 5          |             |
| VICENZA                         | 1             | 3         | 1          |             |
| <b>VENETO Totale</b>            |               | <b>1</b>  | <b>18</b>  | <b>2</b>    |
| <b>Totale complessivo</b>       |               | <b>41</b> | <b>687</b> | <b>107</b>  |

**SOS DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO**

**Bollettino semestrale**

1/2011



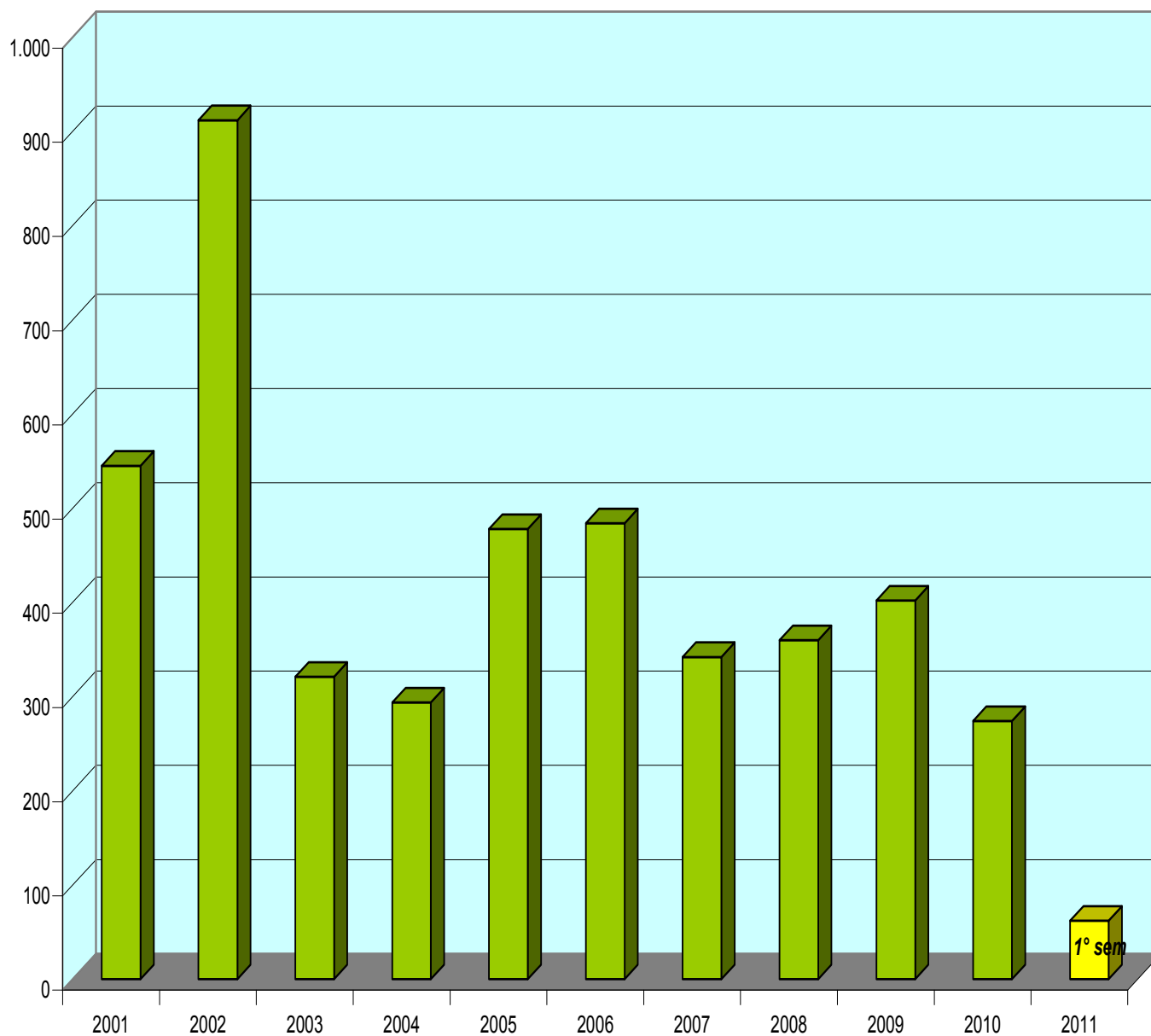
## Bollettino semestrale

1/2011

1.3.1

### *SOS di finanziamento del terrorismo* (anni 2001 - 2011)

| 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------------------|
| 545  | 912  | 321  | 294  | 478  | 484  | 342  | 360  | 406  | 274  | 62               |



## Bollettino semestrale

1/2011

1.3.2

### *SOS di finanziamento del terrorismo da intermediari finanziari ripartite per provincia*

| Regione                             | Provincia     | 1° semestre 2011 |
|-------------------------------------|---------------|------------------|
| CALABRIA                            | CATANZARO     | 1                |
| <b>CALABRIA Totale</b>              |               | <b>1</b>         |
| EMILIA ROMAGNA                      | BOLOGNA       | 2                |
|                                     | MODENA        | 3                |
|                                     | PARMA         | 2                |
|                                     | PIACENZA      | 2                |
|                                     | REGGIO EMILIA | 3                |
| <b>EMILIA ROMAGNA Totale</b>        |               | <b>12</b>        |
| FRIULI VENEZIA GIULIA               | TRIESTE       | 1                |
| <b>FRIULI VENEZIA GIULIA Totale</b> |               | <b>1</b>         |
| LAZIO                               | ROMA          | 8                |
| <b>LAZIO Totale</b>                 |               | <b>8</b>         |
| LIGURIA                             | GENOVA        | 4                |
|                                     | SAVONA        | 2                |
| <b>LIGURIA Totale</b>               |               | <b>6</b>         |
| LOMBARDIA                           | BERGAMO       | 1                |
|                                     | MANTOVA       | 2                |
|                                     | MILANO        | 19               |
|                                     | VARESE        | 1                |
| <b>LOMBARDIA Totale</b>             |               | <b>23</b>        |
| PIEMONTE                            | ALESSANDRIA   | 1                |
|                                     | TORINO        | 2                |
|                                     | VERCELLI      | 1                |
| <b>PIEMONTE Totale</b>              |               | <b>4</b>         |
| PUGLIA                              | FOGGIA        | 1                |
| <b>PUGLIA Totale</b>                |               | <b>1</b>         |
| SICILIA                             | CATANIA       | 1                |
| <b>SICILIA Totale</b>               |               | <b>1</b>         |
| TOSCANA                             | PISA          | 1                |
| <b>TOSCANA Totale</b>               |               | <b>1</b>         |
| UMBRIA                              | PERUGIA       | 1                |
| <b>UMBRIA Totale</b>                |               | <b>1</b>         |
| VENETO                              | VERONA        | 1                |
|                                     | VICENZA       | 2                |
| <b>VENETO Totale</b>                |               | <b>3</b>         |
| <b>Totale complessivo</b>           |               | <b>62</b>        |

## Bollettino semestrale

1/2011

1.3.3

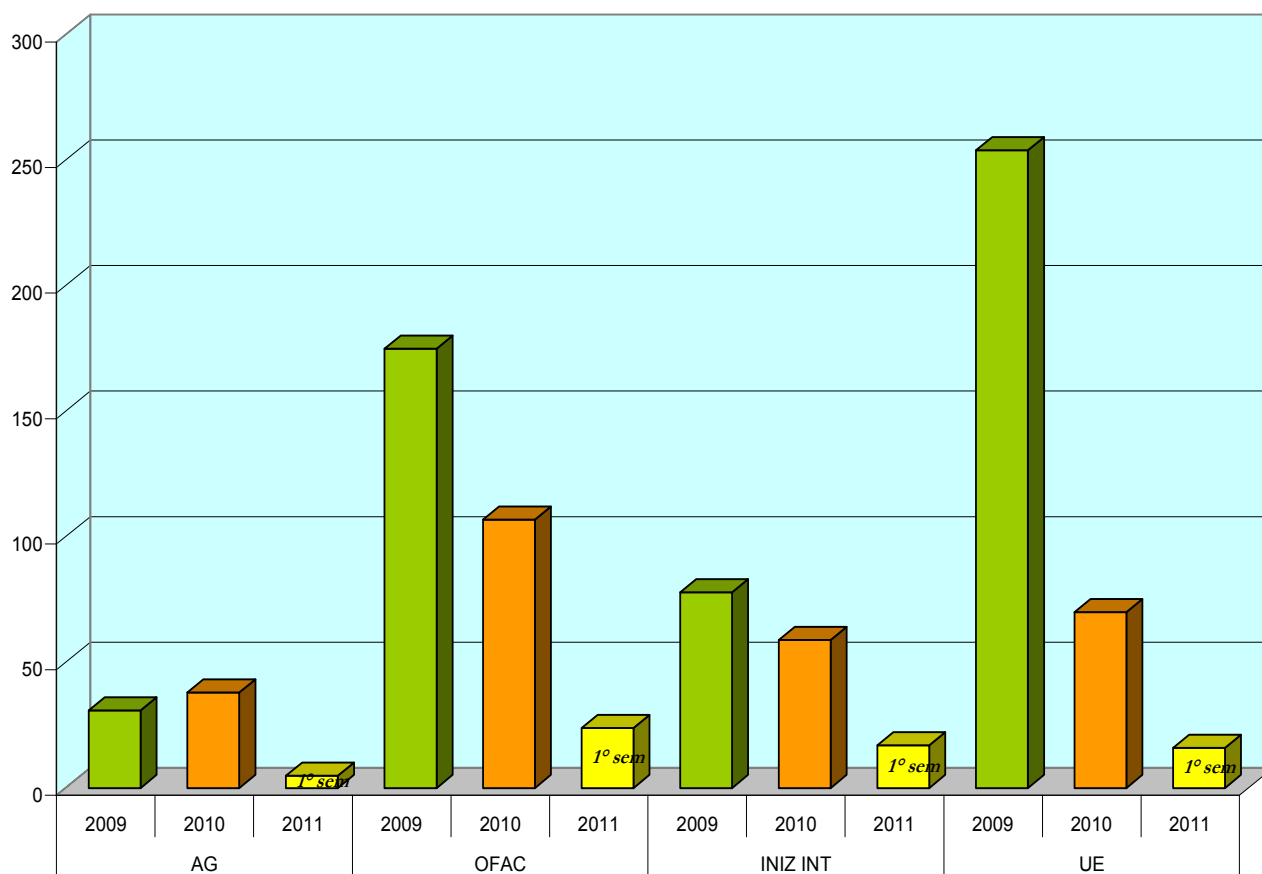
### *Numero di soggetti segnalati per finanziamento del terrorismo ripartiti per nazionalità<sup>2</sup> (anni 2001 – 2011)*

| Paese          | 2001       | 2002         | 2003       | 2004       | 2005       | 2006       | 2007       | 2008       | 2009       | 2010       | 1° semestre 2011 |
|----------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------|
| Italia         | 94         | 104          | 31         | 21         | 33         | 34         | 14         | 26         | 37         | 22         | 10               |
| Bangladesh     | 43         | 78           | 29         | 35         | 72         | 22         | 22         | 27         | 30         | 17         | 6                |
| Pakistan       | 172        | 237          | 40         | 57         | 93         | 191        | 61         | 89         | 87         | 34         | 5                |
| Marocco        | 49         | 92           | 9          | 3          | 9          | 6          | 1          | 1          | 5          | 4          | 5                |
| Libia          | 6          | 23           | 1          | 2          | 10         | 2          | 6          | 7          | 6          | 2          | 6                |
| Tunisia        | 5          | 22           | 4          | 4          | 27         | 17         | 43         | 16         | 19         | 18         | 4                |
| Iran           | 60         | 75           | 44         | 32         | 30         | 22         | 24         | 13         | 23         | 11         | 2                |
| Afghanistan    | 23         | 66           | 23         | 28         | 47         | 35         | 43         | 22         | 53         | 70         | 2                |
| India          | 12         | 9            | 1          | 5          | 2          | 1          | 4          | 9          | 5          | 6          | 2                |
| Nigeria        | 2          | 9            | 1          |            | 8          | 2          | 1          |            |            | 2          | 1                |
| Sudan          | 28         | 19           | 3          | 2          | 5          | 8          | 1          | 3          | 5          | 2          |                  |
| Ghana          | 4          | 3            | 1          |            | 2          | 3          | 3          | 10         | 3          | 7          |                  |
| ex-Jugoslavia  | 2          | 5            | 1          | 2          | 18         | 7          | 2          | 1          |            | 2          |                  |
| Etiopia        | 6          | 2            |            |            | 4          | 5          | 16         | 9          | 2          | 8          |                  |
| Senegal        | 10         | 11           | 6          | 3          | 8          | 4          | 4          | 3          | 3          | 4          |                  |
| Somalia        |            | 2            |            | 7          | 5          | 6          | 1          | 4          | 1          | 2          |                  |
| Algeria        |            | 24           | 4          | 6          | 1          |            |            | 3          | 22         | 7          |                  |
| Egitto         | 9          | 10           | 6          | 12         | 19         | 7          | 4          | 8          | 9          | 2          |                  |
| Giordania      | 67         | 168          | 34         | 18         | 41         | 35         | 21         | 28         | 37         | 2          |                  |
| Arabia Saudita | 14         | 48           | 5          |            | 3          | 4          | 7          | 2          | 4          | 1          |                  |
| Iraq           | 11         | 1            |            |            | 5          | 11         | 2          | 3          |            | 2          |                  |
| Israele        | 5          | 9            | 1          |            | 2          |            | 2          | 3          | 1          | 1          |                  |
| Myanmar        |            |              | 2          |            | 4          | 2          | 6          | 8          | 7          | 2          |                  |
| Siria          | 8          | 11           | 5          | 4          | 7          | 3          | 6          | 6          | 5          | 1          |                  |
| Libano         | 5          | 9            |            |            | 3          | 2          |            | 3          | 2          | 1          |                  |
| Altri          | 26         | 70           | 7          | 12         | 40         | 42         | 25         | 43         | 54         | 43         | 19               |
| <b>Totale</b>  | <b>661</b> | <b>1.107</b> | <b>258</b> | <b>253</b> | <b>498</b> | <b>471</b> | <b>319</b> | <b>347</b> | <b>420</b> | <b>273</b> | <b>62</b>        |

<sup>2</sup> Si intendono sia persone fisiche che persone giuridiche

*Ripartizione delle SOS di finanziamento del terrorismo  
in base all'origine del sospetto  
(anni 2009 – 2011)*

|   | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|---|------|------|------------------|
| Presenza in liste Ofac                    | 175  | 107  | 24               |
| Presenza in liste U.E.                    | 254  | 70   | 16               |
| Presenza in liste da Autorità Giudiziarie | 31   | 38   | 5                |
| Autonoma valutazione dell'intermediario   | 78   | 59   | 17               |



**Bollettino semestrale**

**1/2011**

**PARTE I**

**SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE (SOS)**

**SEZIONE II:**

**SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE**

**ANALIZZATE DALLA UIF**

**Bollettino semestrale**

1/2011

**Bollettino semestrale**

**1/2011**

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

**DATI COMPLESSIVI**

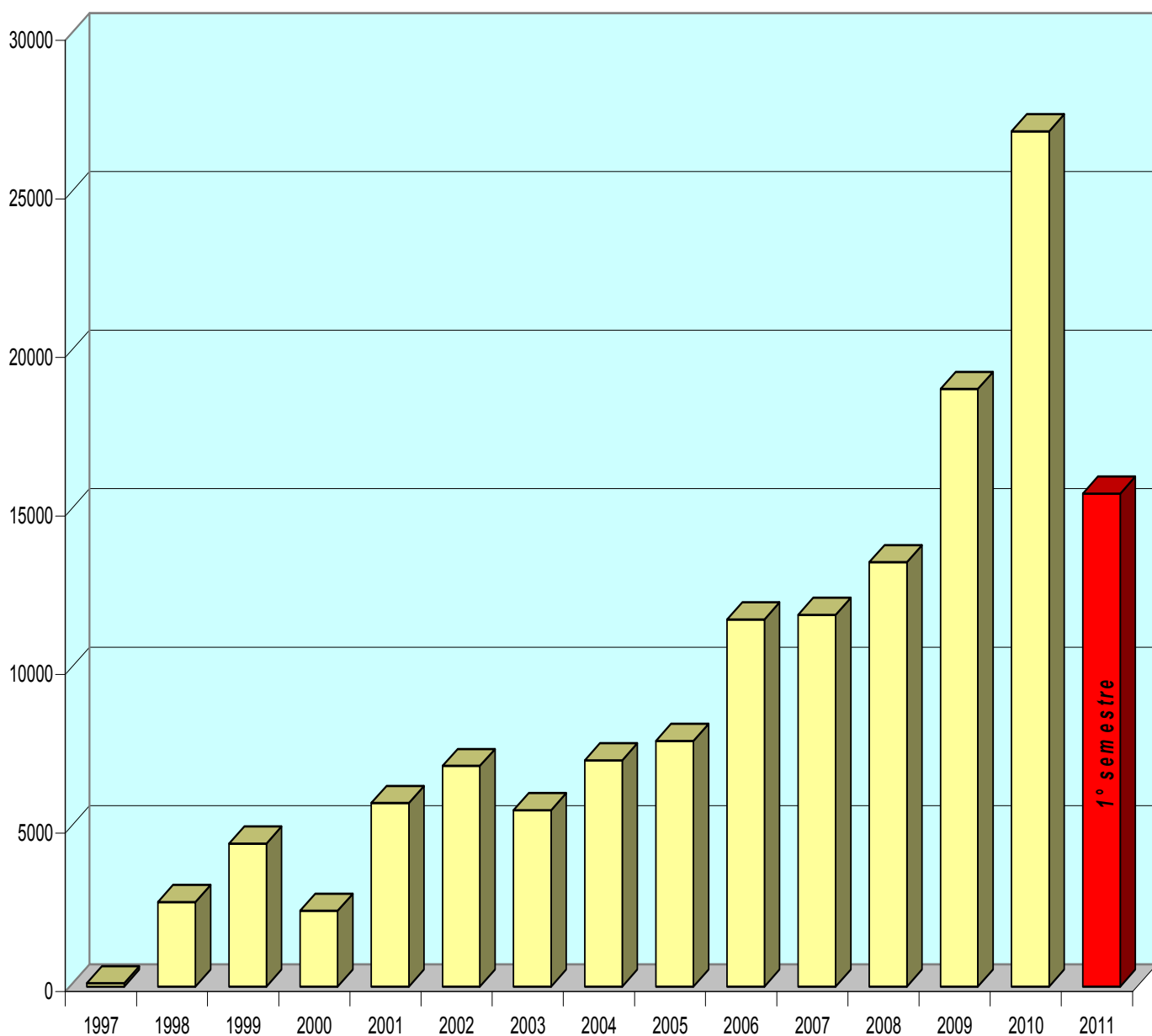
**Bollettino semestrale**

1/2011



*SOS di riciclaggio e finanziamento del terrorismo*  
(anni 1997 – 2011)

| 1997 | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  | 2005  | 2006   | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 1° semestre 2011 |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| 101  | 2.667 | 4.505 | 2.383 | 5.784 | 6.953 | 5.561 | 7.129 | 7.743 | 11.573 | 11.720 | 13.382 | 18.838 | 26.963 | 15.671           |



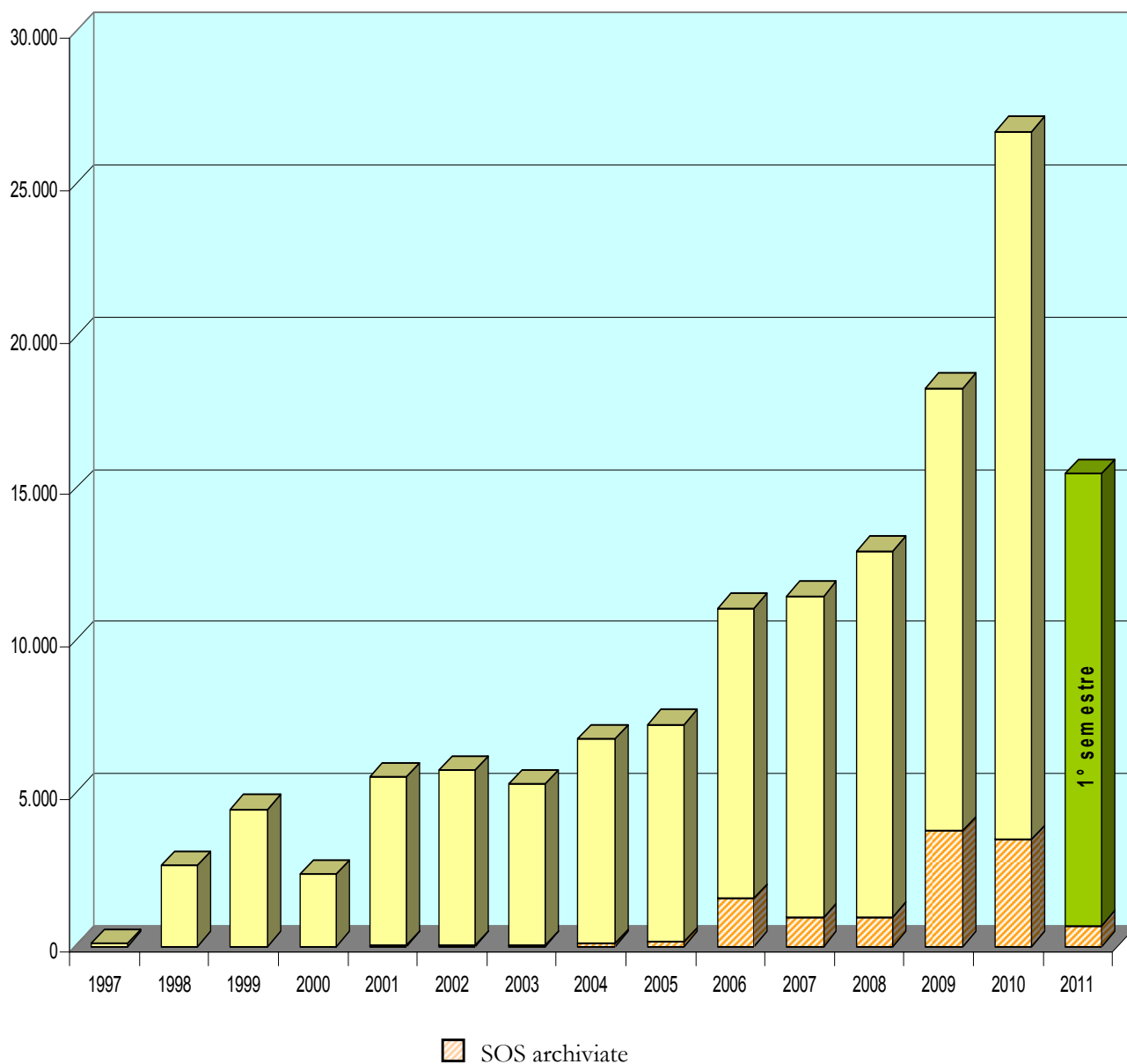
## Bollettino semestrale

1/2011

2.1.2

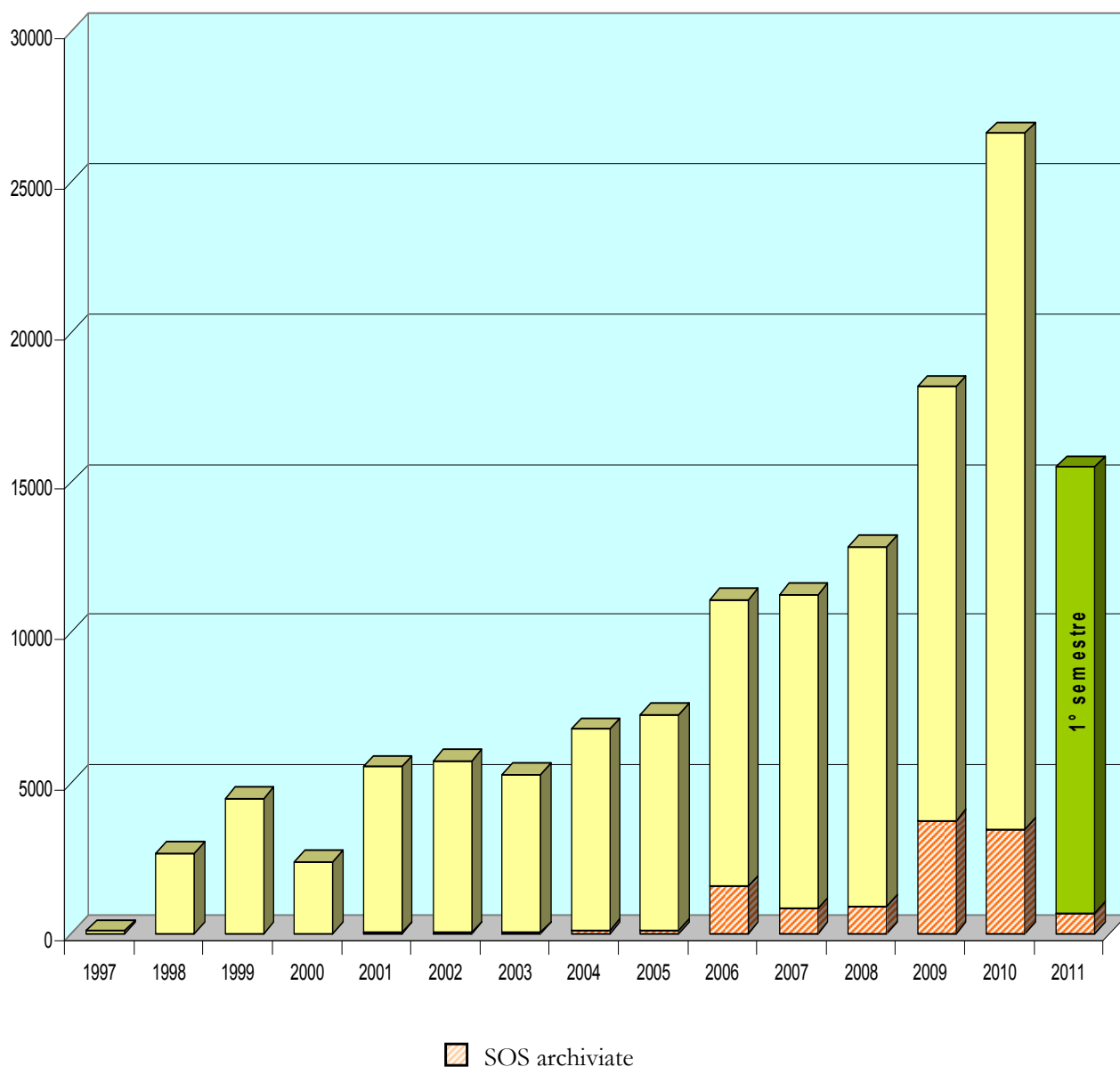
### *SOS di riciclaggio* *Esiti delle analisi* *(anni 1997 – 2011)*

|                      | 1997 | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  | 2005  | 2006   | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 1° semestre 2011 |
|----------------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| 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 | 18.337 | 26.758 | 15.585           |
| di cui Archivate     |      |       |       |       | 45    | 18    | 32    | 108   | 127   | 1.554  | 962    | 969    | 3.796  | 3.500  | 686              |



*SOS di riciclaggio da intermediari finanziari*  
*Esiti delle analisi*  
*(anni 1997 – 2011)*

|                      | 1997 | 1998  | 1999  | 2000  | 2001  | 2002  | 2003  | 2004  | 2005  | 2006   | 2007   | 2008   | 2009   | 2010   | 1° semestre 2011 |
|----------------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| Trasmesse agli O. I. | 101  | 2.667 | 4.505 | 2.383 | 5.543 | 5.760 | 5.307 | 6.796 | 7.283 | 11.100 | 11.261 | 12.856 | 18.177 | 26.608 | 15.479           |
| di cui Archivate     |      |       |       |       | 45    | 18    | 32    | 108   | 127   | 1.554  | 831    | 905    | 3.749  | 3.475  | 679              |



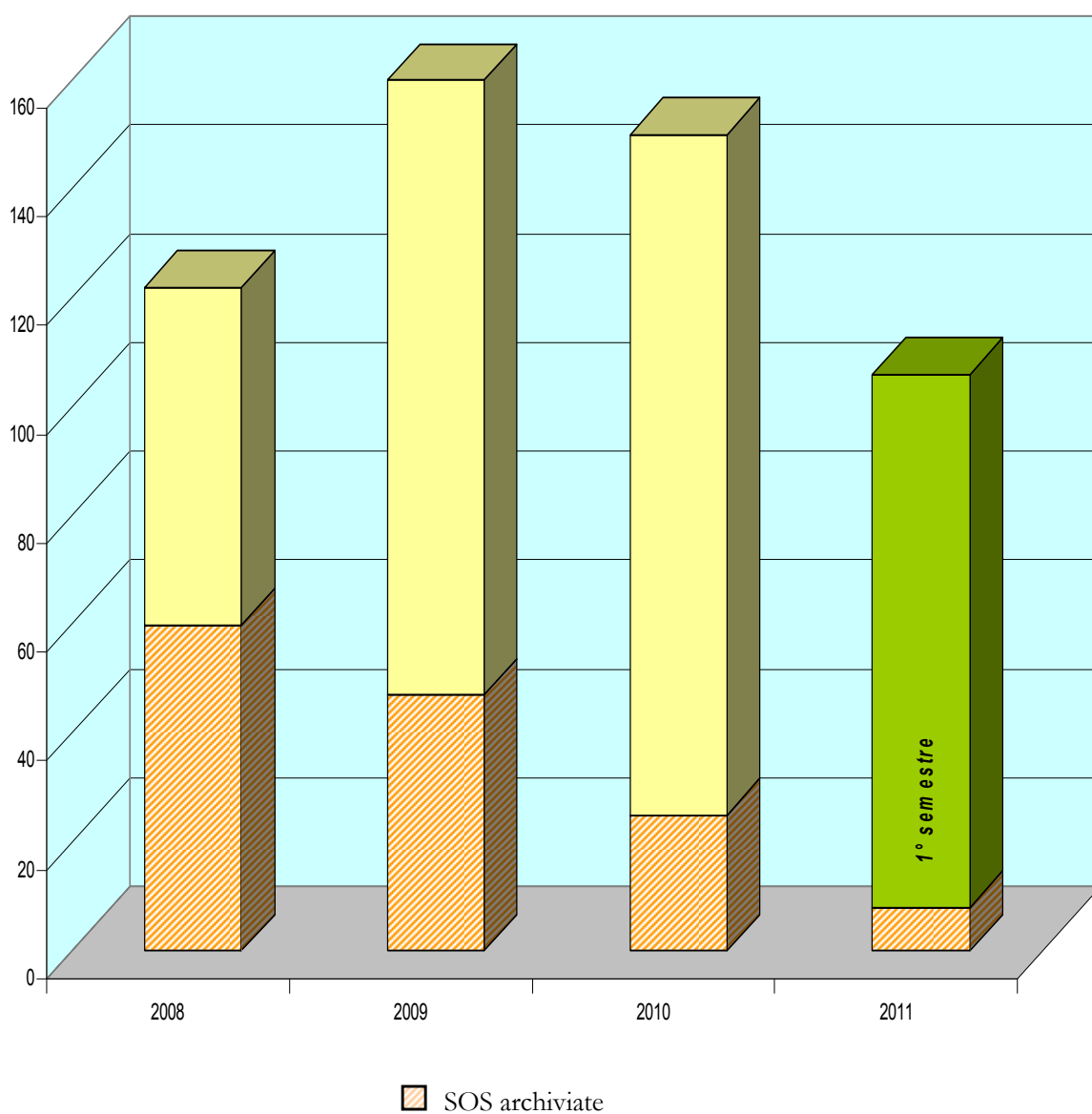
## Bollettino semestrale

1/2011

2.1.4

### *SOS di riciclaggio da professionisti e operatori non finanziari* *Esiti delle analisi* *(anni 2007 - 2011)*

|                     | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|---------------------|------|------|------|------|------------------|
| Trasmesse agli O.I. | 246  | 129  | 160  | 150  | 106              |
| di cui Archivate    | 131  | 64   | 47   | 25   | 8                |

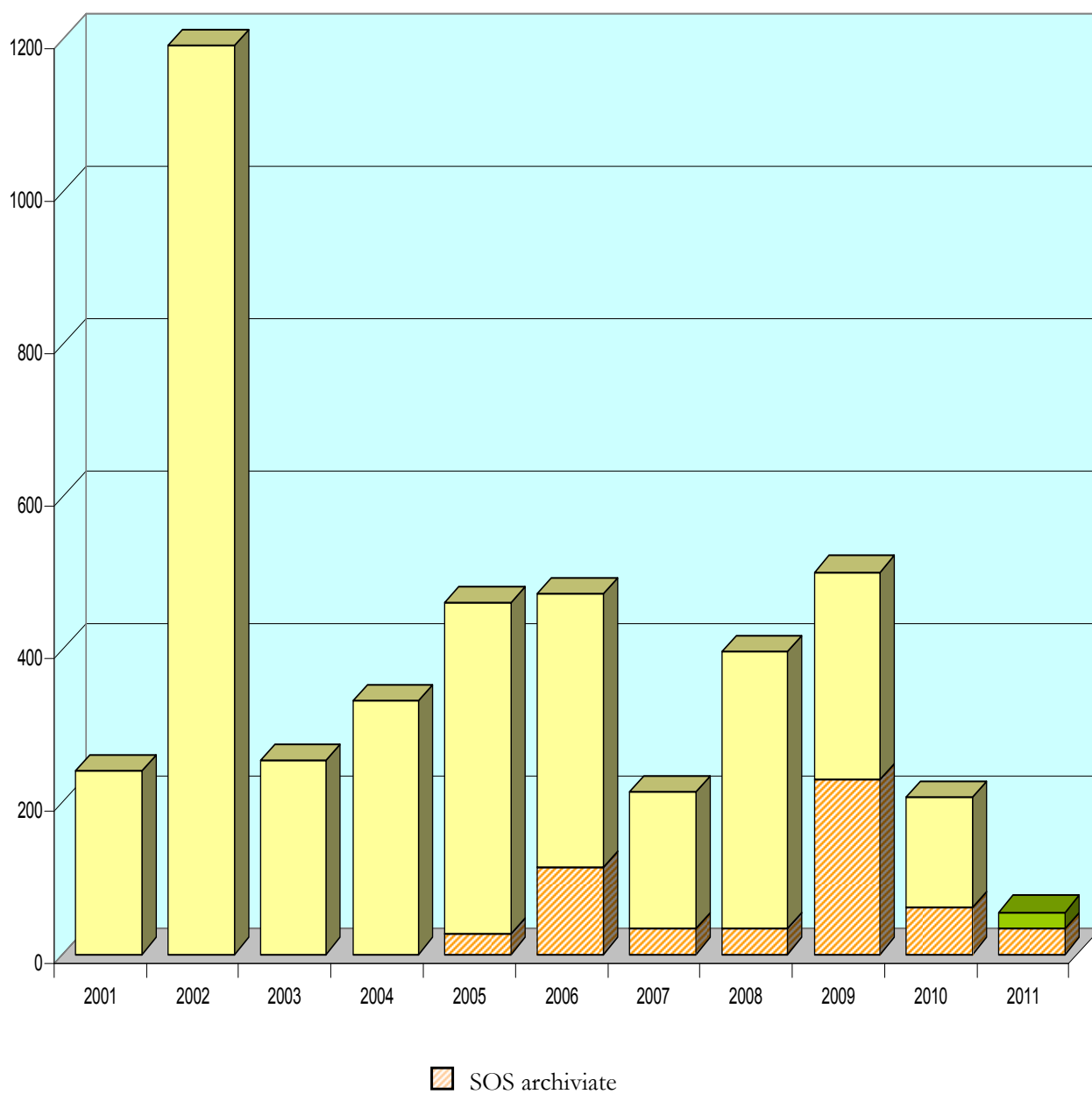


*Sos di finanziamento del terrorismo*

*Esiti delle analisi*

(anni 2001 - 2011)

|                             | 2001 | 2002  | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|-----------------------------|------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------------------|
| <b>Trasmesse agli O. I.</b> | 241  | 1.193 | 254  | 333  | 460  | 473  | 213  | 397  | 501  | 205  | <b>86</b>        |
| <b>di cui Archivate</b>     | .    | .     | .    | .    | 27   | 113  | 34   | 33   | 228  | 60   | <b>36</b>        |



**Bollettino semestrale**

1/2011

**Bollettino semestrale**

**1/2011**

**PARTE II**

**CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**

**SEZIONE I**

**CONTROLLI E ACCERTAMENTI DI IRREGOLARITÀ**

**Bollettino semestrale**

1/2011



## Bollettino semestrale

1/2011

1.1

### *Ispezioni*

(anni 2008 – 2011)

|  | 2008 | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|--|------|------|------|------------------|
| Accertamenti ispettivi effettuati <sup>1</sup> | 24   | 18   | 25   | 8                |

1.2

### *Fattispecie di possibile rilevanza penale segnalate all'Autorità Giudiziaria*

(anni 2008 – 2011)

|                                      | 2008 | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|--------------------------------------|------|------|------|------------------|
| Denunce ex art. 331 c. p. p.         | 21   | 77   | 188  | 34               |
| Informative utili a fini di indagine | 10   | 12   | 22   | 7                |

1.3

### *Procedure per l'irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie avviate*

(anni 2008 – 2011)

|  | 2008 | 2009 | 2010 | 1° semestre 2011 |
|--|------|------|------|------------------|
| Avvio di procedure per l'irrogazione di sanzioni amministrative pecuniarie | 28   | 16   | 29   | 41               |

<sup>1</sup> 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**

1/2011

**Bollettino semestrale**

1/2011

**PARTE II**

**CONTROLLI E SCAMBI INFORMATIVI**

**SEZIONE II**

**SCAMBI INFORMATIVI**

# **Bollettino semestrale**

1/2011

## Bollettino semestrale

1/2011

2.1

### *Scambi informativi con FIU estere<sup>3</sup>* (anni 2008 – 2011)

|   | <i>2008</i> | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>1° semestre 2011</i> |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------------------|
| <b>Richieste inoltrate</b>                                    | 97          | 79          | 126         | <b>97</b>               |
| <i>di cui:</i>  |             |             |             |                         |
| • <i>Per rispondere ad esigenze dell'Autorità Giudiziaria</i> |             | 60          | 89          | <b>65</b>               |
| • <i>Per esigenze di analisi interna</i>                      |             | 19          | 37          | <b>32</b>               |
|   |             |             |             |                         |
| <b>Richieste ricevute</b>                                     | 544         | 697         | 625         | <b>365</b>              |
| <i>di cui:</i>  |             |             |             |                         |
| Canale Egmont <sup>4</sup>                                    | 544         | 561         | 482         | <b>235</b>              |
| Canale "Fiu.Net" <sup>5</sup>                                 |             | 136         | 143         | <b>132</b>              |

2.2

### *Collaborazione con Autorità Giudiziaria* (anni 2008 – 2011)

|  | <i>2008</i> | <i>2009</i> | <i>2010</i> | <i>1° semestre 2011</i> |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------------------|
| <b>Richieste di informazioni dall'Autorità Giudiziaria</b> | 53          | 94          | 118         | <b>85</b>               |

|  | <i>2010</i> | <i>1° semestre 2011</i> |
|--|-------------|-------------------------|
| <b>Risposte fornite all'Autorità Giudiziaria</b> | 240         | <b>95</b>               |

<sup>3</sup> Una singola richiesta può essere riferita a più nominativi.

<sup>4</sup> La rete Egmont è predisposta per gli scambi fra tutte le Fiu appartenenti al gruppo Egmont.

<sup>5</sup> 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**

**1/2011**

**Bollettino semestrale**

1/2011

**PARTE III**

**RASSEGNA NORMATIVA**

**SEZIONE I**

**PRINCIPALI PROVVEDIMENTI  
IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO**

**Bollettino semestrale**

1/2011



## Normativa

### **Decreto del Ministero dell'interno del 17 febbraio 2011 - Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio da parte di talune categorie di operatori non finanziari.**

(G.U. n. 48 del 28 febbraio 2011)

Il Decreto, emanato su proposta dell'UIF, reca gli indicatori di anomalia per talune categorie di operatori non finanziari. Esso presenta una struttura uniforme rispetto ai precedenti provvedimenti del Ministero della Giustizia e della Banca d'Italia, destinati, rispettivamente, ai professionisti e agli intermediari finanziari. Agli operatori non finanziari vengono forniti indicatori ripartiti per le distinte attività prese in considerazione (commercio di oro; fabbricazione, mediazione e commercio di oggetti preziosi; fabbricazione di oggetti preziosi; commercio di cose antiche; esercizio di case d'asta o gallerie d'arte; recupero di crediti per conto terzi; custodia e trasporto di denaro contante; gestione di case da gioco; offerta di giochi e scommesse; agenzia di affari in mediazione immobiliare).

## 1.2

### **Provvedimenti della Banca d'Italia**

#### **Provvedimento della Banca d'Italia del 10 marzo 2011, recante disposizioni attuative in materia di organizzazione, procedure e controlli interni volti a prevenire l'utilizzo degli intermediari e degli altri soggetti che svolgono attività finanziaria a 2 fini di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, ai sensi dell'art. 7 comma 2 del Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231.**

Il provvedimento - adottato d'intesa con Consob e Isvap e con il contributo dell'UIF - intende soddisfare l'esigenza di adeguati presidi organizzativi per un efficace governo del rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo. Le misure previste vanno modulate tenendo conto delle specificità dell'attività svolta dai destinatari e delle relative dimensioni organizzative e caratteristiche operative, secondo il principio di proporzionalità.

La prima parte del provvedimento richiama le funzioni di "supervisione strategica", "gestione" e "controllo" assegnate agli organi aziendali o a loro componenti, in coerenza con la normativa civilistica e di vigilanza. La seconda parte assegna un ruolo centrale alla funzione antiriciclaggio, alla quale sono attribuiti compiti progettuali, consulenziali e di controllo di secondo livello; tali compiti possono essere espletati anche dalle strutture incaricate della *compliance* o del *risk management* ovvero esternalizzati. La terza parte prevede che nei gruppi le decisioni strategiche spettino agli organi della capogruppo, che potranno individuare un'unica struttura antiriciclaggio.

Nella quarta parte, vengono prescritte particolari cautele nell'esercizio delle attività di *money transfer* e di intestazione fiduciaria di beni, in relazione alla loro particolare esposizione al rischio di riciclaggio.

E' prescritto, tra l'altro, che il responsabile della funzione antiriciclaggio sia in possesso di adeguati requisiti di indipendenza, autorevolezza e professionalità. Al responsabile antiriciclaggio può essere conferita la delega alla valutazione e alla trasmissione delle segnalazioni di operazioni sospette. La delega non può essere conferita, invece, al responsabile della funzione di revisione interna né a soggetti esterni all'impresa. Nelle strutture di gruppo essa può essere attribuita al delegato di gruppo. Il nominativo del delegato ovvero del titolare dell'attività/legale rappresentante va comunicato all'UIF.

## 1.3

### **Istruzioni e comunicazioni dell'Unità di Informazione Finanziaria**

#### **Provvedimento del Direttore dell'UIF del 4 maggio 2011 - Istruzioni sui dati e le informazioni da inserire nelle segnalazioni di operazioni sospette.**

(G.U. n. 110 del 13 maggio 2011)

Le istruzioni dell'UIF, emanate ai sensi dell'articolo 6, comma 6, lettera e-bis), del D.Lgs. 231/2007, rappresentano il momento culminante della riforma del sistema informatico di trasmissione e gestione

## Bollettino semestrale

1/2011

delle segnalazioni di operazioni sospette, avviato il 16 maggio 2011 e destinato a supportare l'intero ciclo di acquisizione, analisi e trasmissione delle segnalazioni, assicurando il miglioramento della qualità e la maggiore tempestività dei flussi informativi. Nel nuovo schema segnaletico - uniforme per tutti i segnalanti e interamente basato sull'utilizzo del canale telematico a supporto degli scambi informativi - aumenta la quantità di informazioni disponibili in forma strutturata. I segnalanti sono chiamati a fornire una più accurata e completa rappresentazione delle operazioni, dei soggetti nonché dei rapporti e legami fra gli stessi, qualificando in modo accurato, nell'apposita sezione descrittiva, anche i motivi del sospetto. La maggior ricchezza e strutturazione delle informazioni disponibili nelle segnalazioni agevola l'attività di analisi e approfondimento dell'UIF.

Il provvedimento richiama i principi generali in materia di gestione delle segnalazioni e cioè la tempestività della segnalazione e degli scambi di informazioni, attraverso l'utilizzo del canale telematico; l'omogeneità e la completezza delle informazioni contenute nella segnalazione; la standardizzazione del contenuto della segnalazione; l'integrazione tra dati strutturati e documenti elettronici associati ai dati medesimi; la sinteticità degli elementi descrittivi dell'operatività segnalata; il controllo dei dati; la tutela della riservatezza del segnalante.

Vengono inoltre dettate le regole in materia di inoltramento delle segnalazioni e illustrato il contenuto delle stesse, che si articola in dati identificativi della segnalazione, in cui sono riportate le informazioni che identificano e qualificano la segnalazione e il segnalante; elementi informativi, in forma strutturata, sulle operazioni, sui soggetti, sui rapporti e sui legami intercorrenti tra gli stessi; elementi descrittivi, in forma libera, sull'operatività segnalata e sui motivi del sospetto; eventuali documenti allegati.

Disposizioni specifiche riguardano le segnalazioni sostitutive e il collegamento tra più segnalazioni, nonché i rapporti tra i segnalanti e l'UIF.

### **Comunicazione dell'UIF del 17 gennaio 2011 - Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del d.lgs 231/2007 – Operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing.**

La comunicazione del 17 gennaio 2011, relativa all'operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing, richiama gli intermediari bancari e finanziari, quando coinvolti in operazioni connesse con il leasing, ad approfondire la conoscenza del cliente-utilizzatore e ad acquisire informazioni sul fornitore. Al contempo gli stessi dovranno valutare la congruità del contratto alla luce del profilo del cliente e delle caratteristiche del bene concesso in leasing. Si descrivono pertanto, sulla base dell'analisi finanziaria effettuata su operazioni segnalate, condotte riconducibili a possibili frodi in questo settore.

### **Comunicazione UIF del 3 marzo 2011 - "Linee-guida" emanate il 12 agosto 2010 e il 31 dicembre 2010 dal Comitato di coordinamento per l'alta sorveglianza delle grandi opere in materia di ricostruzione di edifici pubblici e privati post-terremoto in Abruzzo.**

La comunicazione tiene conto degli sviluppi normativi e operativi in materia di tracciabilità dei flussi finanziari per finalità di contrasto alla criminalità organizzata e fa particolare riferimento alle nuove "Linee-guida" emanate dal Comitato per l'alta sorveglianza sulle grandi opere, concernenti ulteriori fasi degli interventi di ricostruzione in Abruzzo (relative, rispettivamente, alle opere per la realizzazione di interventi sui centri storici e su territori interessati da piani di riqualificazione e di ricostruzione, e agli interventi di riabilitazione e di ricostruzione di edifici privati).

In relazione a ciò, essa invita gli intermediari a valutare con attenzione l'operatività sui conti dedicati relativi alle opere di cui a tutte le "Linee-guida" del Comitato, rilevando ogni anomalia suscettibile di configurare un'operazione sospetta, anche alla luce degli schemi di anomalia diffusi dall'UIF il 13 ottobre 2009 e l'8 luglio 2010, concernenti, rispettivamente, l'utilizzo dei conti dedicati alle opere di ricostruzione in Abruzzo e i possibili abusi nell'erogazione e nella gestione di finanziamenti pubblici alle imprese.