



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



La normativa antiriciclaggio in pratica per i Dottori Commercialisti e gli Esperti Contabili

Adempimenti e casistiche per lo Studio Professionale

Giuseppe Mancini

Commissione Antiriciclaggio ODCEC Milano

26 Ottobre 2018, Corso Venezia 47 – Milano



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Premesse

Premesse

PREMESSA IMPORTANTE



Per l'individuazione delle operazioni da segnalare NON esiste un tasto

ON/OFF:

questa SI, questa NO

Premesse

Le operazioni sono, in origine, tutte **NEUTRE**

Quella che per determinati clienti, date le loro caratteristiche, potrebbe essere un'operazione normale, per altri potrebbe essere anomala e rendere opportuna l'inoltro di una SOS.

Pertanto, non esiste alcun «automatismo» per individuare le operazioni da segnalare ma è necessario una **valutazione complessiva** di tutti gli elementi oggettivi e soggettivi a disposizione del professionista.

Premesse

Circolare MEF nr 297944 del 11 ottobre 2010 nella quale viene esclusa qualsiasi forma di oggettivizzazione della segnalazione e viene ribadito che è indispensabile una valutazione complessiva fondata sugli elementi a conoscenza del professionista.

DM Ministero della Giustizia 16.04.2010

la SOS si deve fondare su una compiuta valutazione delle informazioni raccolte sia in sede di adeguata verifica che in virtù del controllo costante e sull'individuazione di incongruenze rispetto:

- alla capacità economica del cliente o del gruppo di appartenenza;
- agli strumenti utilizzati;
- alle finalità perseguite;
- alle prestazioni professionali richieste.

Provvedimento della Banca d'Italia del 4 maggio 2011

stabilisce che il sospetto deve fondarsi su una **completa valutazione** degli elementi oggettivi e soggettivi

Premesse

Circolare n.83607 del 19 marzo 2012, la GdF

ha affermato che «la segnalazione non è automatica al ricorrere di determinati presupposti, ma è il frutto di un esame complessivo di tutti gli elementi a disposizione sul cliente nel cui interesse l'operazione viene eseguita..... Ciò significa che l'assolvimento dell'obbligo non presuppone che le informazioni in possesso del segnalante siano idonee a provare la provenienza delittuosa dei beni oggetto dell'operazione ovvero il finanziamento dei attività terroristiche, né tantomeno impone un dovere per il professionista o l'intermediario di compiere verifiche o controlli tesi ad accertare la commissione del reato Il metodo valutativo muove dalla considerazione che, nella maggior parte dei casi, la configurazione oggettiva dell'operazione è di per se neutra e quindi non consente di individuare con immediatezza le finalità sottostanti: **operazioni che sono normali se effettuate da un cliente con determinate caratteristiche, possono risultare di valore sproporzionato o comunque economicamente non giustificabili se richieste da un altro cliente».**

Premesse



Nessuno potrà si potrà sostituire nella decisione di inoltrare la SOS a chi conosce la posizione giuridica del cliente, a chi viene in contatto con lo stesso.

Premesse

La valutazione del rischio AR così come la decisione circa l'opportunità di inoltrare una SOS è un'attività che spetta esclusivamente al singolo professionista o, nel caso di studio associato, al professionista che conosce la posizione giuridica del cliente in quanto ne viene a contatto e, alla luce delle sue esperienze e conoscenze, è in condizione di apprezzarne tutti gli aspetti oggettivi e soggettivi e di effettuare una valutazione completa e ponderata.

Questo non significa che il Professionista non debba/potrà tenere in debita considerazione le utili indicazioni/informazioni che provengono da:

- Dipendenti / collaboratori di Studio;
- Autorità competenti alla lotta, prevenzione e contrasto del riciclaggio e FDT
- Indicatori di anomalia e Schemi comportamentali



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
M I L A N O



Gli Argomenti



L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette



I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge



Modalità di inoltro della SOS



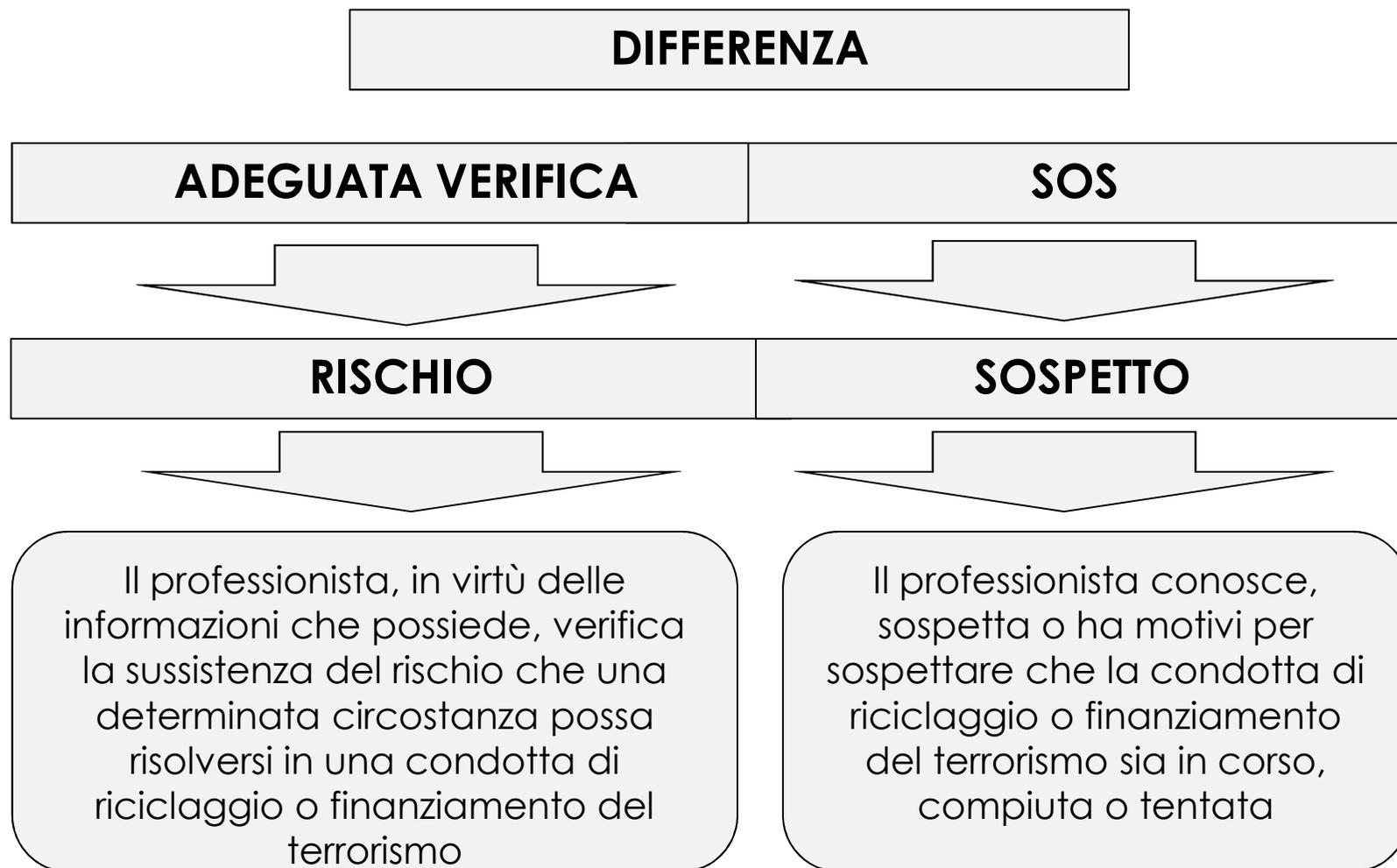
ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette



L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

LA NORMA

Art. 35 - «I soggetti obbligati, **prima di compiere l'operazione**, inviano senza ritardo alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta 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 o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da attività criminosa».

In virtù della definizione fornita con l'art. 35, i professionisti hanno l'obbligo di segnalare l'operazione come sospetta quando:

- sanno
- sospettano
- hanno ragionevoli motivi di sospettare,
 1. che siano in corso,
 2. che siano state compiute
 3. che siano state tentate

Attività di riciclaggio o finanziamento del terrorismo o comunque i fondi provengono da attività criminosa

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

RICICLAGGIO

- a) la conversione o il trasferimento di beni, effettuati essendo a **conoscenza** che essi provengono da **un'attività criminosa** o da una partecipazione a tale attività, allo scopo di occultare o dissimulare l'origine illecita dei beni medesimi o di aiutare chiunque sia coinvolto in tale attività a sottrarsi alle conseguenze giuridiche delle proprie azioni;
- b) l'occultamento o la dissimulazione della reale natura, provenienza, ubicazione, disposizione, movimento, proprietà dei beni o dei diritti sugli stessi, effettuati essendo a **conoscenza** che tali beni provengono da **un'attività criminosa** o da una partecipazione a tale attività;
- c) l'acquisto, la detenzione o l'utilizzazione di beni essendo a **conoscenza**, al momento della loro ricezione, che tali beni provengono da **un'attività criminosa** o da una partecipazione a tale attività;
- d) la partecipazione ad uno degli atti di cui alle lettere a), b) e c) l'associazione per commettere tale atto, il tentativo di perpetrarlo, il fatto di aiutare, istigare o consigliare qualcuno a commetterlo o il fatto di agevolare l'esecuzione.

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

La definizione è contenuta nel corpo della disciplina AR specificatamente, l'art. 35 co. 6 afferma che per FDT s'intende: qualsiasi attività diretta, con ogni mezzo, alla fornitura, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione, in qualunque modo realizzate, di fondi e risorse economiche, direttamente o indirettamente, in tutto o in parte, **utilizzabili** per il compimento di una o più condotte, con finalità di terrorismo secondo quanto previsto dalle leggi penali ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione delle condotte anzidette.

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Quando devo segnalare ????

Prima di compiere
l'operazione

Quando si viene a
conoscenza degli elementi
di sospetto

Il destinatario di tale inciso appare essere «*colui che compie l'operazione*» dove per operazione s'intende «*l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale*».

Il Commercialista, generalmente, esegue prestazioni professionali e solo in rarissimi casi operazioni così come definite dalla norma. Pertanto, questi rimane operativa la regola di inviare la SOS senza ritardo non appena maturi il sospetto.

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Normativamente, ci sono dei casi in cui si può non segnalare ?

per le informazioni ricevute nel corso **dell'esame della posizione giuridica** del cliente

per le informazioni ricevute in occasione della consulenza volta ad intentare o evitare il procedimento innanzi l'autorità giudiziaria

per le informazioni ricevute nell'espletamento dei compiti di difesa o di rappresentanza del medesimo in un procedimento innanzi a **un'autorità giudiziaria**

Ad esempio:

- assistenza al cliente nella gestione di tutti quegli atti emessi dall'ADE per i quali vi sia la possibilità di impugnazione dinanzi alle Commissioni Tributarie
- gli incarichi conferiti dalle Autorità Giudiziarie
- giudizi arbitrali
- risoluzioni controversie innanzi agli organismi di conciliazione
- CTP.

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

NOVITA' DEL DECRETO 90/2017

L'utilizzo delle informazioni per finalità fiscali

Secondo il nuovo decreto, inoltre, i dati acquisiti sia nell'ambito delle SOS che durante le verifiche AR effettuate della GdF potranno essere utilizzate in via diretta ai fini fiscali.

I dati così acquisiti potranno rappresentare la base per eventuali contestazioni fiscali sia nei confronti del professionista che dei suoi clienti. Tutto ciò a differenza del passato, quando, l'utilizzabilità espressa ai fini fiscali era circoscritta ai soli dati oggetto degli obblighi.

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

PROCESSO VALUTATIVO DEL SOSPETTO

Il sospetto è desunto dalle caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti ai sensi del presente decreto.



L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

APPROCCIO PER L'INOLTRO DELLA SOS

Per verificare l'esistenza del sospetto, il professionista deve prima dell'inoltro:

t₁) valuta l'operazione alla luce di tutti gli elementi oggettivi e soggettivi acquisiti ai sensi del decreto 231/2007

t₂) considera qualunque altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni svolte

t₃) utilizza gli indicatori di anomalia e gli schemi comportamentali

t₄) chiede ulteriori informazioni al cliente al fine di acquisire una giustificazione plausibile

Dopo tutto ciò se sussiste la certezza, il sospetto o il motivo per sospettare

INOLTRO

della segnalazione operazione sospetta

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

Non esistono soglie minime di importo
delle operazioni da segnalare

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

L'obbligo della SOS sussiste anche nel caso in cui la prestazione professionale o l'operazione sia stata rifiutata o non eseguita per motivi di sospetto

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

L'obbligo di SOS, fatti salvi i casi previsti dal co.5 dell'art.35, sussiste anche nel caso in cui il professionista non sia soggetto all'assolvimento degli adempimenti connessi con l'adeguata verifica della clientela

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

Dall'ambito valutativo SOS, sono escluse indagini esterne



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

La mera decisione da parte del cliente di concludere il rapporto non è motivo sufficiente per l'inoltro di una segnalazione

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

La SOS deve scaturire dalla reale volontà di collaborare piuttosto che dal timore di incorrere in sanzioni

L'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette

Pillole operative – le risposte alle domande più ricorrenti

Oggetto della segnalazione è il sospetto e non il reato
presupposto



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



FONDAZIONE
COMMERCIALISTI
ODCEC di MILANO

I segnali di anomalia del rischio di
riciclaggio contenuti nella legge

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

La valutazione del rischio e la segnalazione di operazione sospetta sono attività nelle quali la **discrezionalità** e **soggettività** del professionista raggiunge la massima espressione. Infatti, il professionista non essendo titolare di alcun potere autoritativo non è tenuto a porre in essere alcuna indagine o ispezione ma dovrà limitarsi ad utilizzare le informazioni in suo possesso.

Per limitare tale grado di discrezionalità il professionista potrà/dovrà avvalersi delle utili indicazioni, circa gli elementi di rischio, contenute nella legge e nei lavori pubblicati dagli organismi nazionali ed internazionali preposti al contrasto e prevenzione del riciclaggio e finanziamento del terrorismo.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Prassi per individuare le operazioni sospette

Fattispecie direttamente previste dalla normativa

Indicatori di anomalia

Schemi comportamentali

Situazioni evidenziate dalla GdF nel modulo operativo n.6 Circolare 83607/2012

Altre indicazioni e pubblicazioni UIF

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

ART. 35 D.LGS 231/2007

ULTERIORI ELEMENTI DI SOSPETTO - introdotti con l'art. 36 del DL 78/2010

«Il ricorso frequente o ingiustificato ad operazioni in contante, anche se non eccedenti la soglia di cui all'articolo 49 e, in particolare, il prelievo o il versamento in contante di importi non coerenti con il profilo di rischio del cliente, costituisce elemento di sospetto».



Cosa significa?

I professionisti devono :

- valutare con attenzione** l'operatività in contante della clientela;
- valutare con attenzione** i versamenti e prelevamenti in contante della clientela
- raffrontare** i predetti elementi con il profilato rischio di riciclaggio e finanziamento del terrorismo del cliente o dell'effettivo beneficiario.

La mera ricorrenza non è motivo sufficiente per l'inoltro della segnalazione.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

ART. 24 DEL D.LGS 231/2007

elenco non esaustivo né tassativo di indici e circostanze, relativi alla tipologia di cliente o di prodotto, caratterizzati sintomaticamente da un alto profilo di rischio.

Fattori di rischio connessi al cliente

- rapporti continuativi o prestazioni instaurati ovvero eseguiti in circostanze anomale;
- clienti residenti o aventi sede in aree geografiche ad alto rischio
- strutture qualificabili come veicoli di interposizione patrimoniale;
- società che hanno emesso azioni al portatore o siano partecipate da fiduciari;
- tipo di attività economiche caratterizzate da elevato utilizzo di contante;
- assetto proprietario della società cliente anomalo

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Fattori di rischio connessi all'operazione

- servizi con un elevato grado di personalizzazione, offerti a una clientela dotata di un patrimonio di rilevante ammontare;
- prodotti od **operazioni che potrebbero favorire l'anonimato;**
- **rapporti continuativi, prestazioni professionali od operazioni occasionali a distanza non assistiti da adeguati meccanismi e procedure di riconoscimento;**
- **pagamenti ricevuti da terzi privi di un evidente collegamento con il cliente o con la sua attività;**
- prodotti e pratiche commerciali di nuova generazione, compresi i meccanismi innovativi di distribuzione e l'uso di tecnologie innovative o in evoluzione per prodotti nuovi o preesistenti;

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Fattori di rischio connessi all'area geografica

- Paesi terzi che, sulla base di fonti attendibili e indipendenti siano ritenuti carenti di efficaci presidi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo
- Paesi terzi che fonti autorevoli e indipendenti valutano essere caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose;
- Paesi soggetti a sanzioni, embargo o misure analoghe emanate dai competenti organismi nazionali e internazionali;
- Paesi che finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

ART. 42 D.LGS 231/2007 – Obbligo di astensione

Il secondo comma dell'art.42 **IMPONE** al professionista di non operare o di cessare di farlo nel caso in cui il cliente (controparte) sia esso stesso o parrebbe sia controllato o partecipato da società fiduciarie, trust, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.

Le stesse misure si applicano anche nei confronti delle ulteriori entità giuridiche, altrimenti denominate, aventi sede nei suddetti paesi, di cui non sia possibile identificare il titolare effettivo né verificarne l'identità.

In caso di astensione non sussiste l'obbligo automatico di provvedere ad inoltrare una SOS essendo comunque rimessa all'apprezzamento del soggetto obbligato la valutazione in ordine alla sussistenza in concreto di elementi di sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Esonero dall'obbligo di astensione

I professionisti sono esonerati dall'obbligo di astensione nel caso in cui esaminano la posizione giuridica del cliente o espletano compiti di difesa o di rappresentanza del cliente in un procedimento innanzi a un'autorità giudiziaria o in relazione a tale procedimento, compresa la consulenza sull'eventualità di intentarlo o di evitarlo.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Gli Indicatori di anomalia



I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

D.M. del 16.4.2010 del Ministero della Giustizia, i chiarimenti forniti dal MEF:

- gli indicatori di anomalia sono volti a **ridurre i margini di incertezza** connessi con valutazioni soggettive o con comportamenti discrezionali e sono improntati all'esigenza di contribuire al contenimento degli oneri e al corretto e omogeneo adempimento degli obblighi di segnalazione di operazioni sospette;
- l'elencazione degli indicatori di anomalia **non è esaustiva**, pertanto l'impossibilità di ricondurre operazioni o comportamenti della clientela ad uno o più degli indicatori previsti può non essere sufficiente ad escludere che l'operazione sia sospetta;
- **la mera ricorrenza di operazioni o comportamenti descritti in uno o più indicatori di anomalia non è motivo di per sé sufficiente per l'individuazione e la segnalazione di operazioni sospette**, per le quali è necessario valutare in concreto la rilevanza dei comportamenti della clientela;
- i professionisti **devono** utilizzare gli indicatori quale strumento operativo per la valutazione della sussistenza di un'operazione sospetta, selezionando quelli rilevanti alla luce della concreta attività prestata.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Indicatori di anomalia connessi al cliente.

Il cliente fornisce informazioni palesemente **inesatte o incomplete** ovvero **false** riguardo:

- la propria identità e quella dell'eventuale titolare effettivo;
- lo scopo e la natura della prestazione richiesta;
- l'attività esercitata ovvero la situazione finanziaria, economica e/o patrimoniale propria e/o dell'eventuale gruppo di appartenenza;
- il potere di rappresentanza, l'identità dei delegati alla firma, la struttura di proprietà o di controllo.

Il cliente si mostra **riluttante** a fornire ovvero **rifiuta** di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione ovvero per il regolamento delle prestazioni

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Il cliente effettua operazioni di importo significativo ed è noto per essere stato sottoposto a **procedimento penale**, a **misure di prevenzione** o a **provvedimenti di sequestro**, ovvero è notoriamente contiguo (ad esempio familiare o di affari) a soggetti sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero effettua operazioni con controparti note per essere state sottoposte a procedimenti penali, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro.

Il cliente mostra una inusuale **familiarità con i presidi** previsti dalla normativa in tema di adeguata verifica della clientela, di registrazione dei dati e di segnalazione di operazioni sospette, ovvero pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione di tali presidi.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Il cliente dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto o dello scopo della prestazione professionale richiesta, suscitando il dubbio che egli possa occultare di agire con finalità illecite per conto di un terzo (c.d. prestanome).

Il cliente opera in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei paesi della Comunità Europea e richiede ovvero pone in essere le seguenti operazioni, senza fornire ragionevoli motivi legati alla attività esercitata, al gruppo di appartenenza o a particolari condizioni adeguatamente documentate:

- costituzione o trasferimento, nei predetti paesi, di diritti reali su beni immobili;
- conferimento per la costituzione o l'aumento di capitale - soprattutto se effettuate per importi consistenti - di società che hanno sede legale nei predetti paesi;
- utilizzo, in qualità di soci, di imprese costituite in regime di trust nei predetti paesi;
- trasferimento di partecipazioni o di diritti su quote o azioni, o su altri strumenti finanziari che danno diritto di acquisire tali partecipazioni o diritti, qualora venga interposto un soggetto estero con apparenti finalità di dissimulazione;
- ricezione e/o trasferimento di fondi.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

PAESI A GIURISDIZIONE PROBLEMATICATA

Ecofin seduta del
05/12/2017

Regolamento UE
2016/1675
Regolamento UE
2018/105
Regolamento UE
2018/2012

D.M. 10 aprile 2015

Individuati i paradisi
fiscali

Paesi con carenze
strategiche nei regimi
di prevenzione /
contrasto

Paesi con obblighi
equivalenti

Afghanistan, Bosnia-Erzegovina, Guyana, Iraq, Repubblica democratica popolare del Laos, Siria, Uganda, Vanuatu, Yemen, Etiopia, Sri Lanka, Trinidad, Tobago, Tunisia, Iran, Repubblica popolare democratica di Corea.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Indicatori di anomalia connessi alle modalità di esecuzione delle prestazioni professionali.

Richiesta di prestazioni professionali o del compimento di operazioni aventi **oggetto ovvero scopo non compatibile** con il profilo economico-patrimoniale o con l'attività del cliente ovvero con il profilo economico patrimoniale, o con l'attività dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene

Richiesta di prestazioni professionali con **modalità inusuali** e palesemente ingiustificate rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Indicatori di anomalia relativi alle modalità di pagamento dell'operazione.

Proposta di regolare i pagamenti mediante **strumenti del tutto incoerenti rispetto alla prassi corrente** dell'operazione richiesta, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata, all'eventuale gruppo societario cui il cliente appartiene o a particolari condizioni adeguatamente documentate

Proposta di regolare i pagamenti secondo modalità tali da suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a **tecniche di frazionamento del valore economico** dell'operazione, in assenza di ragionevoli motivi legati all'attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.

Pagamento delle operazioni o delle prestazioni mediante mezzi di pagamento **provenienti, a diverso titolo, da soggetti terzi estranei al rapporto** negoziale e non riconducibili al gruppo di appartenenza del cliente, o comunque non collegati con il cliente, in assenza di ragionevoli motivi.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Indicatori di anomalia relativi alla costituzione e alla amministrazione di imprese, società, trust ed enti analoghi.

Richiesta, in assenza di ragionevoli motivi, di prestazioni professionali che, anche mediante operazioni di natura societaria, hanno **lo scopo o l'effetto di dissimulare o di ostacolare l'identificazione del titolare effettivo** dell'attività ovvero di occultare l'origine o la destinazione delle risorse finanziarie coinvolte

Indicatori di anomalia relativi ad operazioni aventi a oggetto beni immobili o mobili registrati.

Acquisto di beni a un **prezzo molto elevato rispetto al profilo economico-patrimoniale del cliente** o del gruppo di appartenenza in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Acquisto o vendita di beni a un **prezzo palesemente sproporzionato** rispetto al valore di mercato degli stessi in assenza di ragionevoli motivi o di specifiche esigenze.

Investimento in beni immobili in assenza di qualsivoglia legame con la località di ubicazione degli stessi e/o di convenienza economica dell'investimento.

Acquisto di beni senza disporre di, ovvero senza acquisire, adeguate informazioni sulla localizzazione o sullo stato degli stessi, ovvero sull'equità delle condizioni contrattuali.

Richiesta di consulenza in merito alla possibilità di acquistare o vendere beni in contanti per importi molto rilevanti.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Indicatori di anomalia relativi ad operazioni contabili e finanziarie.

Operazioni contabili aventi come scopo o come effetto quello di **occultare disponibilità finanziarie**, soprattutto se per importi rilevanti.

Esecuzione, in assenza di giustificati motivi legati all'attività esercitata, di successive **operazioni di apertura e chiusura di conti** e di altri rapporti continuativi, soprattutto se in Paesi con regime antiriciclaggio non equivalente a quello dei paesi della Comunità europea.

Utilizzo di conti di soggetti terzi, in particolare di società o enti, per l'impiego di disponibilità personali del cliente, ovvero utilizzo di conti personali del cliente per l'impiego di disponibilità di terzi, in particolare di società o enti, tali da suscitare il dubbio che siano perseguiti intenti dissimulatori.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

SCHEMI COMPORTAMENTALI

Tali modelli e schemi comportamentali, destinati ad individuare operazioni sospette da segnalare, raccolgono prassi e comportamenti anomali ricorrenti e diffusi che l'UIF ha riscontrato e continua a riscontrare nel corso della sua attività di contrasto al riciclaggio o di finanziamento al terrorismo. I modelli elaborati periodicamente dall'UIF vengono pubblicati sul suo sito internet e sono di pubblica consultazione al seguente indirizzo:

<http://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/>

Comunicazione UIF del 1° agosto 2016 - Operatività over the counter con società estere di intermediazione mobiliare;

Comunicazione UIF del 18 febbraio 2014 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività con carte di pagamento;

Comunicazione UIF del 2 dicembre 2013 – Schema rappresentativo di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con l'anomalo utilizzo di trust;

Comunicazione UIF del 11 aprile 2013 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con il settore dei giochi e delle scommesse;

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Comunicazione UIF del 23 aprile 2012 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali Ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con le frodi fiscali internazionali e con le frodi nelle fatturazioni;

Comunicazione UIF del 16 marzo 2012 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con il rischio di frodi nell'attività di factoring;

Comunicazione UIF del 9 agosto 2011 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività riconducibile all'usura;

Comunicazione UIF del 17 gennaio 2011 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con le frodi nell'attività di leasing;

Comunicazione UIF del 8 luglio 2010 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con l'abuso di finanziamenti pubblici;

Comunicazione UIF del 15 febbraio 2010 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – operatività connessa con il rischio di frode sull'Iva intracomunitaria;

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge

Comunicazione UIF del 5 febbraio 2010 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – frodi informatiche;

Comunicazione UIF del 13 ottobre 2009 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – conti dedicati;

Comunicazione UIF del 24 settembre 2009 – Schemi rappresentativi di comportamenti anomali ai sensi dell'articolo 6, comma 7, lettera b) del D.Lgs. n. 231/2007 – imprese in crisi e usura.

I segnali di anomalia del rischio di riciclaggio contenuti nella legge



BANCA D'ITALIA

UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA

COMUNICAZIONE DELLA UIF DEL 15 FEBBRAIO 2010

SCHEMI DI COMPORTAMENTI ANOMALI AI SENSI DELL'ARTICOLO 6, COMMA 7, LETTERA B) DEL D.LGS. N. 231 DEL 2007. OPERATIVITA' CONNESSA CON IL RISCHIO DI FRODE ALL'IVA INTRACOMUNITARIA.

Il fenomeno della frode all'IVA intracomunitaria consente, attraverso condotte anche penalmente rilevanti (quali l'emissione di fatture per operazioni inesistenti o le dichiarazioni fraudolente mediante utilizzo di fatture false), di sottrarre ingenti risorse finanziarie all'erario e di assicurare notevoli profitti alle organizzazioni criminali ⁽¹⁾.

La frode è realizzata da entità spesso prive di effettiva organizzazione o consistenza economica (cd. *missing trader*), anche interposte (c.d. imprese "cuscinetto" o *buffer*), talora create *ad hoc* e successivamente chiuse ovvero costituite in Stati caratterizzati da sistemi normativi carenti dal punto di vista della regolamentazione e dei controlli.

Tali soggetti, sfruttando il principio comunitario di tassazione IVA nello Stato di destinazione del bene, per le operazioni effettuate tra imprese, acquistano beni senza IVA da un soggetto residente in un diverso Stato UE e li rivendono con IVA a un soggetto nazionale, a prezzi più bassi della media di mercato e senza riversare l'imposta incassata all'erario. I beni possono quindi confluire nel mercato al consumo nazionale oppure, dopo diversi passaggi, essere rivenduti al primo cedente, residente in altro Stato UE, seguendo uno schema circolare ("frode carosello") ⁽²⁾.



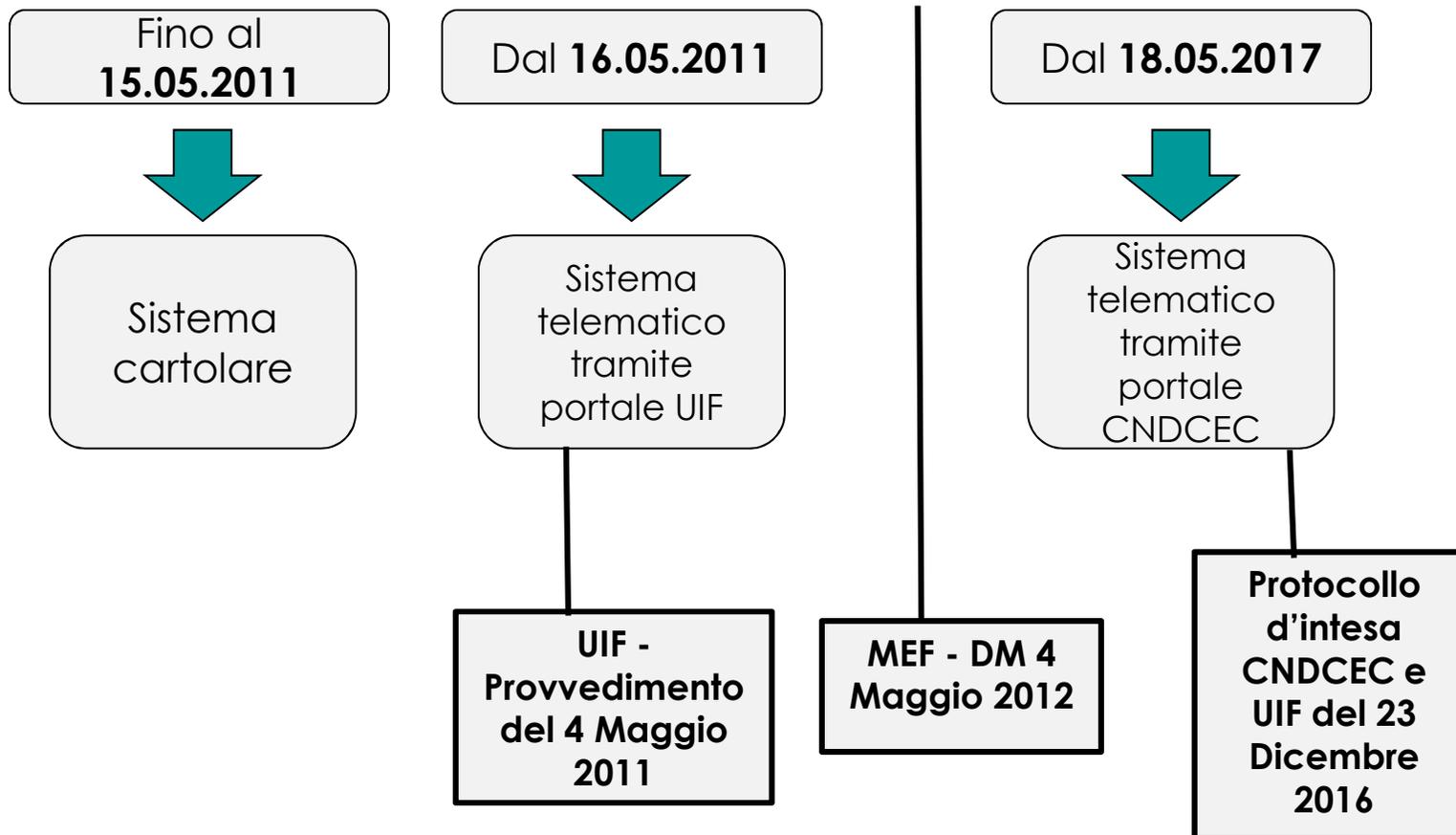
ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

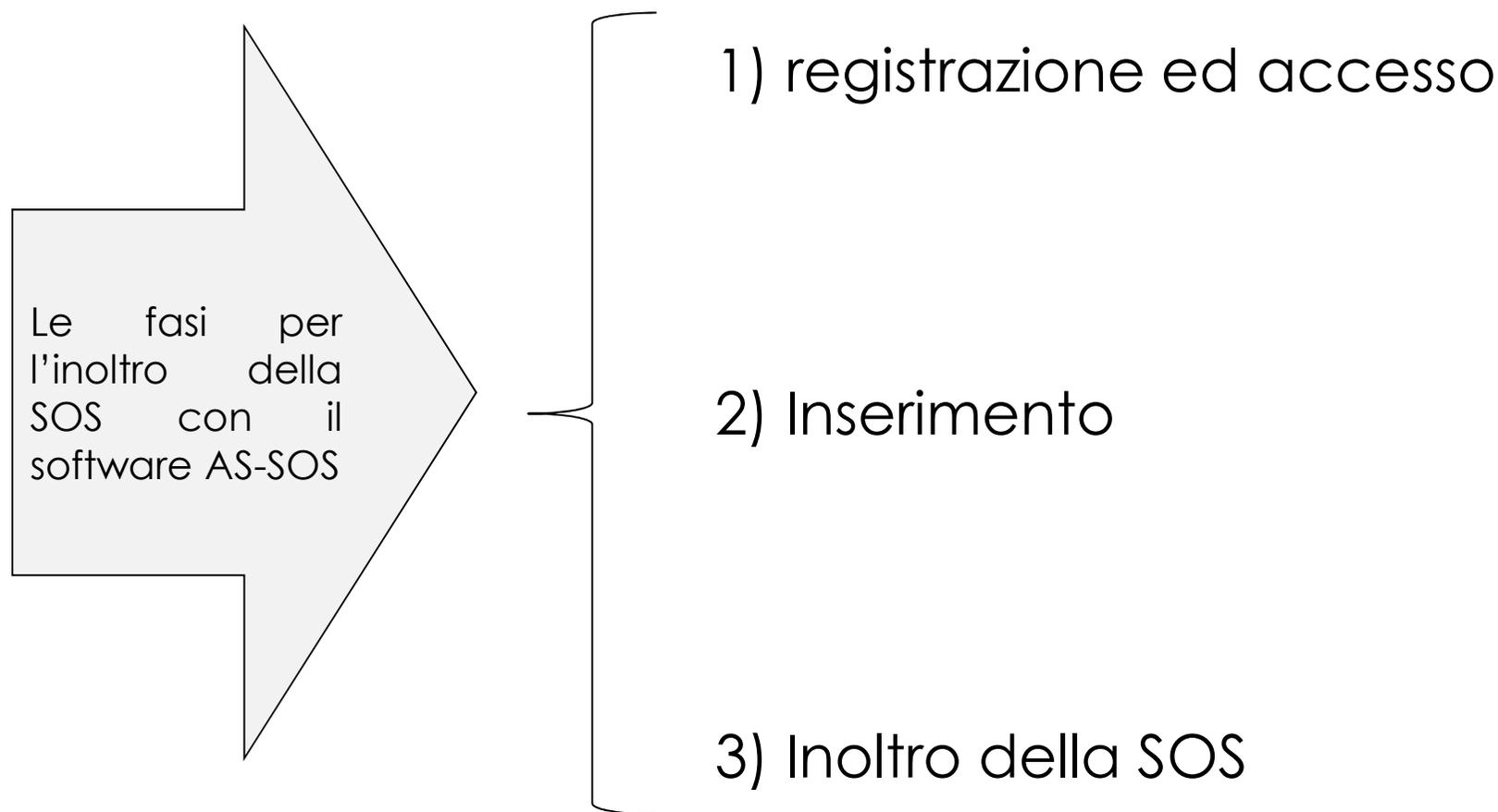
Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Modalità di trasmissione



Inoltro della SOS tramite il portale del CNDCEC utilizzando il software AS-SOS

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

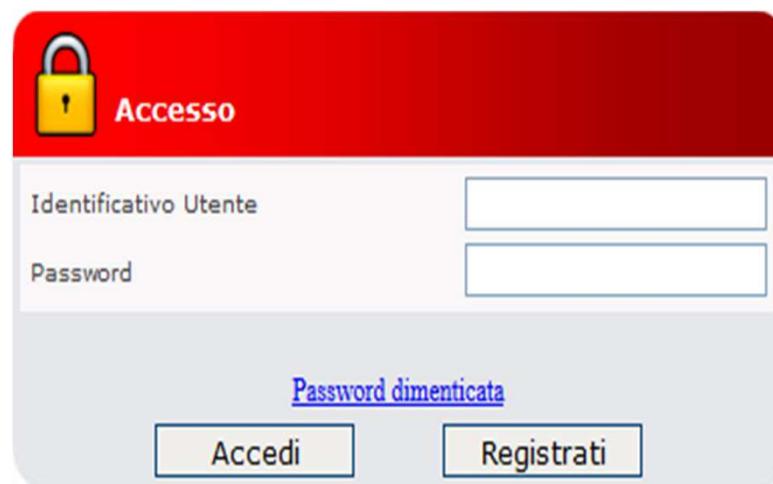


Fase I – registrazione/accreditamento e accesso

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Maschera di registrazione o accesso

Per l'utilizzo dell'applicativo occorre essere registrati al portale. La registrazione avviene cliccando sul pulsante "Registrati":



The screenshot shows a login and registration form with a red header. The header contains a yellow padlock icon and the word "Accesso". Below the header, there are two input fields: "Identificativo Utente" and "Password". Below the "Password" field, there is a blue link labeled "Password dimenticata". At the bottom of the form, there are two buttons: "Accedi" and "Registrati".

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Form di registrazione

Modulo di iscrizione del Dottore Commercialista e dell'Esperto Contabile

Denominazione Studio: *

Username: *

Nome: *

Cognome: *

Sesso: M F *

Data Nascita: *

Comune Nascita: *

Codice Fiscale: *

Partita Iva: *

Comune: *

Indirizzo: *

E-mail: *

Indirizzo PEC: *

Telefono: *

Cellulare:

Fax:

Dichiara di essere iscritto all'Ordine territoriale dei Commercialisti ed Esperti Contabili di: N. iscrizione Albo

i campi contrassegnati * sono obbligatori

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Conferma registrazione

Registrazione avvenuta con successo! Una mail contenente i tuoi dati d'accesso è stata inviata alla tua casella di posta elettronica.

Riepilogo della Registrazione effettuata	
Dichiara di essere iscritto all'Ordine territoriale dei Commercialisti ed Esperti Contabili di:	Lecce
Denominazione Studio:	SEI CONSULTING
Nome:	MARIO
Cognome:	ROSSI
Codice Fiscale:	RSSMRA70T15H501T
Partita Iva:	04249960750
Comune:	GALLIPOLI - LE
Indirizzo:	VIA MACHIAVELLI
E-mail:	ASSOSCNC@GMAIL.COM
Telefono:	0833296708
Cellulare:	Non fornito
Fax:	Non fornito

Accesso ed Utilizzo	
Per l'accesso all'applicativo dovrai utilizzare le seguenti credenziali:	
Utente :	seiconsulting
Password :	8c65cbd74
L'accesso va effettuato a questo indirizzo http://seiconsulting.net/cnc	

 STAMPA  ACCEDI

Dell'avvenuta registrazione e delle indicazioni d'accesso il sistema invierà anche una e-mail all'indirizzo fornito in sede di registrazione.

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Esempio e-mail di conferma di avvenuta registrazione

MARIO,

ti ringraziamo per aver eseguito la registrazione al portale As-SOS messo a disposizione dal CNDCEC per la gestione e invio delle Segnalazioni di Operazioni Sospette di riciclaggio/finanziamento al terrorismo.

Per l'accesso all'applicativo dovrai utilizzare le seguenti credenziali:

Utente : seiconsulting Password : 8c65cbd74

La password fornita dovrà essere cambiata al primo accesso.

Per l'utilizzo dell'applicativo è sufficiente avere un programma di navigazione Internet come Internet Explorer, Firefox, Chrome.

Attenzione: Verificare che NON sia attivo il blocco dei pop up sul browser.

Per segnalazioni di anomalie o supporto sull'utilizzo dell'applicativo scrivi una mail a: help.antiriciclaggiopro@seiconsulting.it

A questo punto l'utente potrà effettuare l'accesso direttamente cliccando sul pulsante accedi, oppure accedere in un secondo momento tramite il link fornito.

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Accesso

Se trattasi di **primo accesso** il sistema richiede la modifica della password

Accesso

Identificativo Utente: seiconsulting

Password: ●●●●●●●●

[Password dimenticata](#)

Accedi Registrati

Primo Accesso

Identificativo Utente: SEICONSULTING

Vecchia Password: []

Nuova Password: []

Conferma Nuova Password: []

Accedi

Le funzionalità del software AS-SOS



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

As-SOS

Matricola: SEICONSULTING
Venerdì 24 Febbraio 2017
12:16:51

Segnalazioni

Elenco segnalazioni

Anno:
ID Interno:
Numero protocollo UIF:
Cognome/Rag. Sociale:
Stato:
Data Inserimento Da:
Data Inserimento A:
Data Aggiornamento Da:
Data Aggiornamento A:

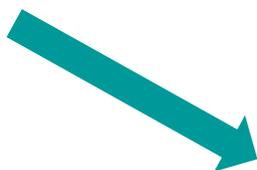
Nuova Cerca

Anno	ID Interno	Protocollo UIF	Data inserimento	Data aggiornamento	Stato	Comunicazioni UIF
2017	798		24/02/2017 11:22:45	24/02/2017 11:22:45	IN REDAZIONE	
2017	789	UF20170000000171568	24/02/2017 10:15:43	24/02/2017 10:54:54	INVIATA UIF	UIF

Sezione nella quale sono presenti tutte le SOS presenti in archivio

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

				Anno	Id Interno	Protocollo UIF	Data inserimento	Data aggiornamento	Stato	Comunicazioni UIF			
				2017	798		24/02/2017 11:22:45	24/02/2017 11:22:45	IN REDAZIONE				
				2017	799	UF20170000000171568	24/02/2017 10:15:43	24/02/2017 10:54:54	INVIATA UIF				



- visualizzazione della segnalazione;
- modifica della segnalazione;
- visualizzazione storico attività eseguite sulla segnalazione;
- download modulo di stampa della segnalazione;
- indicatore “visuale” della rischiosità della segnalazione (rosso => alta; arancio => media; giallo => bassa)



Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

			Anno	Id Interno	Protocollo UIF	Data inserimento	Data aggiornamento	Stato	Comunicazioni UIF			
			2017	798		24/02/2017 11:22:45	24/02/2017 11:22:45	IN REDAZIONE				
			2017	799	UF201700000000171568	24/02/2017 10:15:43	24/02/2017 10:54:54	INVIATA UIF				

- invio ufficiale all'UIF;
- cancellazione SOS;
- visualizzazione e invio allegati all'UIF;
- archiviazione SOS (su comunicazione UIF)
- visualizza comunicazioni UIF



Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Campi obbligatori: I dati obbligatori sono evidenziati in giallo.

Persone fisiche			
Dati Identificativi			
Cognome	<input type="text"/>	Nome	<input type="text"/>
Data di nascita	<input type="text"/>	Sesso	<input type="text"/>
Codice fiscale	<input type="text"/>	Comune di nascita	<input type="text"/>
Stato estero di nascita	<input type="text"/>		
Identificazione formale da parte del segnalante	<input type="text"/>		
Luogo di residenza			
Indirizzo	<input type="text"/>	Numero civico	<input type="text"/>
Cap	<input type="text"/>	Comune	<input type="text"/>
Stato estero	<input type="text"/>		
Documento di identificazione			
Tipo documento	<input type="text"/>	Numero documento	<input type="text"/>
Data rilascio	<input type="text"/>	Autorità e località di rilascio	<input type="text"/>
Informazioni di profilo			
Profilo di rischio	<input type="text"/>	Persona politicamente esposta	<input type="text"/>
Conoscenza procedure pregiudizievoli	<input type="text"/>	Presenza in liste	<input type="text"/>
Posizione Contrattuale	<input type="text"/>	Situazione giuridica	<input type="text"/>

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Campi supportati da help per la ricerca e l'inserimento

Per tutti i campi "codificati", per i quali cioè l'UIF ha previsto un dominio specifico sono state implementate delle funzioni di help per la valorizzazione del dato con la seguente distinzione:

I menù a tendina



Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Dominio con un alto numero di elementi: in questi casi è stato implementato un help di ricerca. È sufficiente digitare parte del codice o della descrizione per ricercare il valore da inserire. Per es. digitando nel campo “tipologia prestazione” il valore “consulenza” vengono visualizzate le voci che contengono la parola digitata.

Dati generali dell'operazione

Tipologia di prestazione

Codice Valuta

Numero Operazioni

Data dell'operazione

Data della prima operazione cumulata

Data richiesta prima operazione cumulata

Dati su località di richiesta/operazione

Comune dove è stata richiesta l'operazione

oppure

R001-Accertamenti, ispezioni e cont...

consulenza

R018-Consulenza aziendale

R019-Consulenza connessa a procedure contenziose

R020-Consulenza contrattuale

R021-Consulenza economico-finanziaria

R022-Consulenza ed assistenza per la riduzione di sanzioni civili, penalità

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Pulsante di conferma dell'inserimento

In fondo ad ogni mappa di inserimento/modifica dati è posizionato il pulsante di "conferma/modifica" dei dati



All'atto della conferma il sistema segnala il **buon esito** o meno dell'inserimento/modifica. Se l'inserimento/modifica ha avuto esito positivo viene visualizzato un messaggio di colore verde.

Segnalazione	
Dati generali della SOS	
Tipo segnalazione	Originaria
Motivo sostituzione	
Categoria segnalazione	Riciclaggio
Protocollo segnalazione sostituita	
Origine segnalazione	Svolgimento prestazione professionale o di operatori iv
Operatività sospetta	
Numero di operazioni	1
Rischio	Medio
Importo	0 <input type="checkbox"/> Non Determinabile
Modifica segnalazione avvenuta con successo!	

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Se inserimento/modifica ha avuto **esito negativo** viene visualizzato un messaggio di colore rosso con l'indicazione del dato errato/mancante (messo in evidenza anch'esso):

Segnalazione

Dati generali della SOS

Tipo segnalazione	Originaria	Protocollo segnalazione sostituita	[]
Motivo sostituzione	[]	Origine segnalazione	Svolgimento prestazione professionale o di operatori n
Categoria segnalazione	Riciclaggio		

Operatività sospetta

Numero di operazioni	[]	Importo	0	<input type="checkbox"/> Non Determinabile
Rischio	Medio			

Numero operazioni obbligatorio numerico!

Fase II – Inserimento della segnalazione

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento della Segnalazione

Per iniziare con l'inserimento di una nuova segnalazione è necessario selezionare, dalla barra del menù, la voce «Nuova Segnalazione»



A questo punto si apre la seguente maschera di inserimento

A screenshot of a web application interface for reporting suspicious operations. The page title is 'Inserimento nuova segnalazione'. It features several sections: 'Identificativo della segnalazione (dati a carico del sistema)' with fields for 'Anno' (2017), 'Maturità di inoltro', and 'Codice segnalante' (00758941000); 'Struttura Segnalazione' with a tree view of categories like 'Operazioni', 'Persone Fisiche', and 'Rapporti'; 'Dati generali della SCIS' with dropdown menus for 'Tipo segnalazione', 'Motivo sostituzione', 'Categoria segnalazione', 'Protocollo segnalazione sostituita', and 'Origine segnalazione'; and 'Operatività sospetta' with fields for 'Numero di operazioni', 'Rischio', and 'Importo'. A 'Continua' button is at the bottom.

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

MASCHERA DI INSERIMENTO: parte **ALTA**

As-SOS

Martedì 23 Maggio 2017 11:11:21

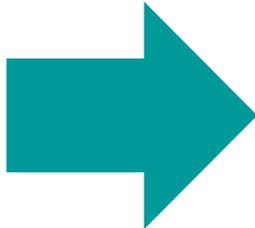
Segnalazioni

Inserimento nuova segnalazione

Identificativo della segnalazione (dati a carico del sistema)

Numero protocollo UIF	<input type="text"/>	Modalità di inoltro	<input type="text" value="02"/>
Anno	<input type="text" value="2017"/>	Codice segnalante	<input type="text" value="00750041000"/>
Numero della segnalazione	<input type="text"/>		

- Numero protocollo UIF (dato fornito dalla UIF)
- Anno solare in cui è stata eseguita la SOS
- Numero della SOS: è progressivo all'interno dell'archivio del segnalante
- Modalità di inoltro:
 - 01 tramite data entry diretto sul portale Infostat dell'UIF
 - 02 tramite upload di un file XBRL (creata tramite AS-SOS)
- Codice del segnalante



Dati calcolati in automatico dal sistema

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

MASCHERA DI INSERIMENTO: parte **SINISTRA**

Struttura Segnalazione 

I dati minimali non sono completi!!!

- ▼ Segnalazione: 2017 02 799
 - ▼ Operazioni
 - ▷ OPER. 1: AA-Bonifico per l'estero...
 - ▷ **Persone Fisiche**
 - ▷ **Persone Non Fisiche**
 - ▷ **Rapporti**
 - ▷ **Legami operazione-rapporto**
 - ▷ **Legami soggetto-rapporto**
 - ▷ **Legami soggetto-operazione**
 - ▷ **Legami soggetto-soggetto**
 - ▷ **Provvedimenti**
 - ▷ **Fenomeni**
 - ▷ **Note**
 - ▷ **Segnalazioni Collegate**
 - ▷ **Allegati**



Indica lo stato della SOS:

ROSSO: mancano dati

VERDE: la SOS può essere inoltrata

GIALLO: ci sono incongruenze

Per eseguire l'inserimento/modifica dei dati è sufficiente cliccare sulla voce di **interesse**.



In rosso i segmenti obbligatori per l'inserimento della SOS. Man mano che i dati vengono inseriti, per ogni voce, viene colorato di verde il segmento e vengono create delle sotto voci con la descrizione sintetica di quanto inserito.

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

MASCHERA DI INSERIMENTO: parte **BASSA**

The screenshot shows a web form titled 'Segnalazione'. It is divided into two main sections: 'Dati generali della SOS' and 'Operatività sospetta'. The 'Dati generali della SOS' section includes dropdown menus for 'Tipo segnalazione', 'Motivo sostituzione', and 'Categoria segnalazione', and text input fields for 'Protocollo segnalazione scattata' and 'Origine segnalazione'. The 'Operatività sospetta' section includes a text input field for 'Numero di operazioni', a dropdown for 'Radio', and a text input field for 'Importo' with a checkbox for 'Non Determinabile'. A 'Conferma' button is visible at the bottom of the form.

Tipo segnalazione:

- Originale
- Sostitutiva

Rischio:
B – M/B – M –
M/A – A

Categoria segnalazione:

- Riciclaggio
- Terrorismo
- Programmi di proliferazione di armi di massa
- Riciclaggio: Voluntary disclosure

Importo: Indicare l'importo o spuntare l'indeterminato

Numero di operazioni:
Indicare il numero delle operazioni

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

MASCHERA DI INSERIMENTO: parte **BASSA**

Struttura Segnalazione

I dati minimali non sono completati!

- Segnalazione: 2017 02 800
- Operazioni
- Persone fisiche
- Persone Non fisiche
- Rapporti
- Legami operazione-rapporto
- Legami soggetto-rapporto
- Legami soggetto-operazione**
- Legami soggetto-soggetto
- Provvedimenti
- Fenomeni
- Note
- Segnalazioni Collegate
- Allegati

Segnalazione

Dati generali della SOS

Tipo segnalazione:

Motivo sostituzione:

Categoria segnalazione:

Protocollo segnalazione sostituta:

Origine segnalazione:

Operatività sospetta

Numero di operazioni: Importo: Non Determinabile

Rischio:

Inserimento segnalazione avvenuto con successo!

Motivi della sostituzione *

Solo se si sta compilando una SOS sostitutiva

Origine segnalazione:

ospita il motivo che ha generato il sospetto. Si sceglie dal menù l'attività che ha originato la segnalazione

Protocollo *

** Da compilare solo per la segnalazione sostitutiva*

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Per iniziare con l'inserimento occorre cliccare sulla voce «operazione» presente nella finestra «struttura segnalazione».

Il **primo segmento** della voce «operazione» da compilare è quello relativo ai **dati generali della SOS**.

Numero: di solito è 1; in caso di operazioni cumulate va indicato il numero delle operazioni accorpate.

Operazione CUMULATA: trattasi di operazioni accumulate da elementi comuni: tipologia segni monetari, luogo richiesta e/o esecuzione, controparte.

Importo: per le operazioni professionali si potrà inserire ZERO (se non conosciuto)

Segno monetario: per le operazioni professionali: N/A «non applicabile»

Stato operazione:
Eseguita
Non eseguita

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Per iniziare con l'inserimento occorre cliccare sulla voce «operazione» presente nella finestra «struttura segnalazione».

Il **primo segmento** della voce «operazione» da compilare è quello relativo ai **dati generali della SOS**.

Operazioni

Dati generali dell'operazione

Tipologia di prestazione Codice Valuta Numero Operazioni Data dell'operazione Data della prima operazione cumulata Data richiesta prima operazione cumulata	R021-Consulenza economico-fin... 242-EURO UNIONE ECONOMICA I 1 23/05/2017 [] []	Stato dell'operazione Segno monetario dell'operazione Importo dell'operazione Eseguita adeguata verifica del cliente Data richiesta operazione Data dell'ultima operazione cumulata Data richiesta ultima operazione cumulata	(SI) ESEGUITA (NA) Non applicabile 0 (SI) SI [] [] []
--	--	---	--

Dati sulla località di richiesta/esecuzione operazione

Comune dove è stata richiesta l'operazione Comune di esecuzione dell'operazione	oppure	Stato estero dove è stata richiesta l'operazione Stato estero di esecuzione dell'operazione
[] MILANO		[] []

Operazione eseguita tramite collaboratore: dati del collaboratore

Tipo di collaboratore Codice fiscale Cognome Denominazione Numero civico Comune di residenza o sede legale	Natura giuridica Nome Indirizzo CAP sede legale
[] [] [] [] [] []	[] [] [] [] []

Comune/Stato della richiesta e Comune/Stato dell'esecuzione

➔

alternativi

Operazione eseguita tramite collaboratore: dati del collaboratore

➔

facoltativa

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Una volta inseriti i dati e confermato tramite l'apposito pulsante il sistema segnala l'avvenuto inserimento come evidenziato di seguito:

Struttura Segnalazione

I dati minimali non sono completi!!!

- ▼ **Segnalazione: 2017 02 800**
 - ▼ **Operazioni**
 - ▷ OPER. 1: R021-Consulenza economic...
 - ▷ **Persone Fisiche**
 - ▷ **Persone Non Fisiche**
 - ▷ **Rapporti**
 - ▷ **Legami operazione-rapporto**
 - ▷ **Legami soggetto-rapporto**
 - ▷ **Legami soggetto-operazione**
 - ▷ **Legami soggetto-soggetto**
 - ▷ **Provvedimenti**
 - ▷ **Fenomeni**
 - ▷ **Note**
 - ▷ **Segnalazioni Collegate**
 - ▷ **Allegati**

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento dei soggetti segnalati

Per l'inserimento dei soggetti sono state previste due distinte voci a seconda se si tratti di una persona fisica o di una persona non fisica.

**PERSONA
FISICA**

**PERSONA
NON FISICA**

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento della Persona Fisica

Persone fisiche			
Dati Identificativi			
Cognome	ROSSI	Nome	MARIO
Data di nascita	<input type="text"/>	Sesso	- v
Codice fiscale	<input type="text"/>	Comune di nascita	<input type="text"/>
Stato estero di nascita	<input type="text"/>		
Identificazione formale da parte del segnalante	SI v		
Luogo di residenza			
Indirizzo	<input type="text"/>	Numero civico	<input type="text"/>
Cap	<input type="text"/>	Comune	<input type="text"/>
Stato estero	<input type="text"/>		
Documento di identificazione			
Tipo documento	- v	Numero documento	<input type="text"/>
Data rilascio	<input type="text"/>	Autorità e località di rilascio	<input type="text"/>
Informazioni di profilo			
Profilo di rischio	Medio v	Persona politicamente esposta	(NO)NO v
Conoscenza procedure pregiudizievoli	(SI)SI v	Presenza in liste	Soggetto non iscritto in liste v
Posizione Contrattuale	Cliente sperimentato (da 1 a 5 anni) v	Situazione giuridica	- v
<input type="button" value="Conferma"/>			

Identificazione formale da parte del segnalante: se indicato NO, gli altri dati dei primi 3 riquadri diventano obbligatori.

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Una volta inseriti i dati e confermato tramite l'apposito pulsante il sistema segnala l'avvenuto inserimento, oltre che con il messaggio di conferma, anche attraverso la visualizzazione nella finestra della "Struttura Segnalazione":

Struttura Segnalazione

I dati minimali non sono completi!!!

- ▼ **Segnalazione: 2017 02 800**
 - ▼ **Operazioni**
 - ▷ OPER. 1: R021-Consulenza economic...
 - ▼ **Persone Fisiche**
 - ▷ PF 1: ROSSI MARIO
 - ▷ **Persone Non Fisiche**
 - ▷ **Rapporti**
 - ▷ **Legami operazione-rapporto**
 - ▷ **Legami soggetto-rapporto**
 - ▷ **Legami soggetto-operazione**
 - ▷ **Legami soggetto-soggetto**
 - ▷ **Provvedimenti**
 - ▷ **Fenomeni**
 - ▷ **Note**
 - ▷ **Segnalazioni Collegate**
 - ▷ **Allegati**

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento della Persona NON Fisica

Persone non fisiche			
Dati identificativi			
Denominazione [?]	SEI CONSULTING	Sigla	<input type="text"/>
Data di costituzione [?]	<input type="text"/>	Specie giuridica [?]	<input type="text"/>
Partita Iva [?]	<input type="text"/>	Codice provincia di iscrizione [?]	<input type="text"/>
Numero REA [?]	<input type="text"/>		
Sede legale			
Indirizzo [?]	<input type="text"/>	Numero civico [?]	<input type="text"/>
Cap [?]	<input type="text"/>	Comune [?]	<input type="text"/>
Stato estero [?]	<input type="text"/>	Città estera [?]	<input type="text"/>
Casa Madre [?]	<input type="text"/>		
Sede amministrativa			
Indirizzo [?]	<input type="text"/>	Numero civico	<input type="text"/>
Cap [?]	<input type="text"/>	Comune [?]	<input type="text"/>
Stato estero [?]	<input type="text"/>	Città estera [?]	<input type="text"/>
Informazioni di profilo			
Profilo di rischio [?]	Medio	Conoscenza procedure pregiudiziosi [?]	(NO)/NO
Presenza in liste [?]	Soggetto non iscritto in liste	Situazione Giuridica [?]	<input type="text"/>
Posizione Contrattuale [?]	Cliente sperimentato (da 1 a 5 anni)		
Inserimento persona non fisica avvenuto con successo!			
<input type="button" value="Modifica"/> <input type="button" value="Cancella"/>			

Potrebbe succedere che sia necessario compilare entrambe le sezioni o più volte la stessa sezione. In questo caso si dovrà aver cura di legare i soggetti, le sezioni, l'operazione e il rapporto con la compilazione degli appositi quadri.

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento dei rapporti

Rapporti

Dati generali del rapporto

Rapporto intrattenuto presso il segnalante [?]	<input type="text" value="(S)/SI"/>	Descrizione [?]	<input type="text"/>
Categoria rapporto [?]	<input type="text" value="027 - Consulenza"/>	Stato rapporto [?]	<input type="text" value="Attivo"/>
Numero rapporto [?]	<input type="text" value="0"/>	Data estinzione [?]	<input type="text"/>
Data accensione [?]	<input type="text"/>		

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento dei legami

Una volta inseriti i dati relativi a:

- soggetto segnalato
- operazione
- rapporti

è necessario legarli tra loro altrimenti il sistema non ci permette di andare avanti.

Legame Operazione-Rapporto

Selezione Operazione: Sub.1; Causale: ; Num Op.: 1; Imp.: 500000; Segno: NA; Data Operazione: 20/10/2017

Selezione Rapporto: 10

Tipo Legame: 003-Esecuzione nell'ambito di un rapporto anche professionale

Descrizione e legame

Se nelle casistiche proposte non dovesse esistere quella adatta al nostro caso, indicare «altro» e compilare il campo descrizione

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Legami soggetto-rapporto

Legame Soggetto-Rapporto

Seleziona Soggetto

Seleziona rapporto

Tipo Legame ?

Descrizione legame ?

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Legami soggetto-operazione

Legame Soggetto-Operazione

Seleziona Soggetto

Seleziona Operazione

Tipo Legame

Descrizione legame

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Legami soggetto-soggetto

Legame tra soggetti

Seleziona Soggetto 1

Seleziona Soggetto 2

Tipo Legame

Descrizione legame

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento dei provvedimenti

Provvedimenti

Dati generali del provvedimento

Tipo autorità	001-Autorità giudiziaria	Autorità	002-Procura Generale de
Codice comune		Stato estero provvedimento	
Tipo provvedimento	004-Sequestro	Estremi	
Data	11/01/2017	Descrizione	

Conferma

- a) Tipo Autorità
- b) Autorità
- c) Codice comune italiano oppure estero
- d) Tipo di provvedimento

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento delle Note

Nella maschera di inserimento delle note è stata implementata la possibilità di inserire uno o più indicatori di anomalia nel campo “Motivi del sospetto”.

Note

Note

Motivi del sospetto

1. Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte o incomplete ovvero false riguardo: la propria identità e quella dell'eventuale titolare effettivo; lo scopo e la natura della prestazione richiesta; l'attività esercitata ovvero la situazione finanziaria, economica e/o patrimoniale propria e/o dell'eventuale gruppo di appartenenza; il potere di rappresentanza, l'identità dei delegati alla firma, la struttura di proprietà o di controllo.

Descrizione dell'operatività

Descrizione dell'operatività etc....

- A. Indicatori di anomalia connessi al cliente:

- 1. Il cliente fornisce informazioni palesemente inesatte o incomplete ovvero false riguardo: la propria identità e quella dell'eventuale titolare effettivo; lo scopo e la natura della prestazione richiesta; l'attività esercitata ovvero la situazione finanziaria, economica e/o patrimoniale propria e/o dell'eventuale gruppo di appartenenza; il potere di rappresentanza, l'identità dei delegati alla firma, la struttura di proprietà o di controllo.
- 1.1. Il cliente utilizza documenti identificativi che sembrano contraffatti.
- 2. Il cliente si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione ovvero per il regolamento delle prestazioni.
- 2.1. Il cliente, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire informazioni sull'operazione o sulla prestazione, rinuncia immotivatamente ad eseguirli.
- 2.2. Il cliente rifiuta di fornire indicazioni sulle modalità di pagamento.
- 3. Il cliente mostra una inusuale familiarità con i presidi previsti dalla normativa in tema di adeguata verifica della clientela, di registrazione dei dati e di segnalazione di operazioni sospette, ovvero pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione di tali presidi.
- 4. Il cliente dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto o dello scopo della prestazione professionale richiesta, suscitando il dubbio che egli possa occultare di agire con finalità illecite per conto di un terzo.
- 5. Il cliente effettua operazioni di importo significativo ed è noto per essere stato sottoposto a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti sottoposti a procedimento penale, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro, ovvero effettua operazioni con controparti note per essere state sottoposte a procedimenti penali, a misure di prevenzione o a provvedimenti di sequestro.
- 6. Il cliente è censito, è notoriamente contiguo (ad esempio familiare) a soggetti censiti ovvero richiede di effettuare operazioni con controparti censite nelle liste delle

Conferma

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento segnalazioni collegate

Qualora esistano Segnalazioni già trasmesse dal segnalante collegate alla segnalazione che si sta compilando. In questo caso occorre inserire i dati (protocollo UIF oppure Anno, Modalità di inoltro e numero progressivo segnalazione) della Segnalazione trasmessa.

Segnalazioni collegate

Segnalazioni collegate

Numero di protocollo <input checked="" type="radio"/>		Metodo A	
Anno - Modalità di inoltro - <input type="radio"/>		Metodo B	
Progressivo <input type="radio"/>			
Tipo identificativo conosciuto			
Tipo collegamento	001-Soggetti collegati tra loro	Modalità di inoltro	
Progressivo		Anno	
Protocollo	UF201700000000171671		

E' sempre necessario indipendentemente dal metodo di identificazione seguito

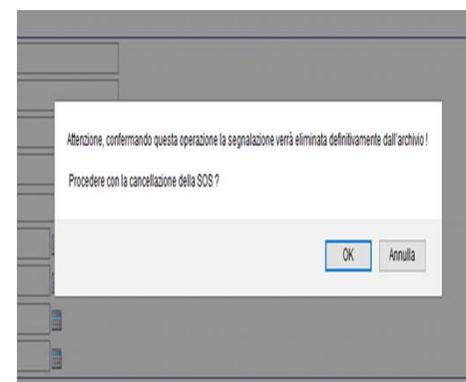
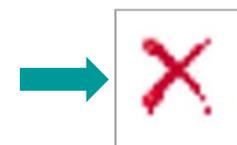
Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC



Fino a quando la SOS non è stata inviata è possibile eseguire la modifica o la cancellazione dei dati, tramite click sull'apposita icona dalla mappa "Elenco segnalazioni"



In questo modo il sistema apre la segnalazione in modalità "modifica": La logica funzionale è del tutto analoga a quella dell'inserimento.



Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inserimento segnalazione sostitutiva

The screenshot shows the 'Segnalazione' form in the CNDCEC portal. On the left is a navigation menu with categories like 'Operazioni', 'Persone Fisiche', and 'Rapporti'. The main form is titled 'Segnalazione' and contains the following fields:

- Dati generali della SOS:**
 - Tipo segnalazione:
 - Motivo sostituzione:
 - Categoria segnalazione:
 - Protocollo segnalazione ascoltata:
 - Origine segnalazione:
- Operatività sospetta:**
 - Numero di operazioni:
 - Importo: Non Determinabile
 - Rischio:

A green message box at the bottom of the form states: "In archivio è stata trovata la SOS con il numero protocollo indicato. Alla conferma di inserimento dei dati generali della SOS verranno caricati automaticamente i dati della SOS da sostituire". A 'Conferma' button is located below the message.

Qualora occorresse inviare una segnalazione sostitutiva di una segnalazione già inviata, il sistema permette di richiamare tutti i dati inseriti per quest'ultima. Basterà selezionare la voce «sostitutiva» dal menù a tendina del campo «tipo di segnalazione» posto nella schermata relativa all'inserimento dei dati della segnalazione



Per la ricerca per numero di protocollo

In questo modo l'utente dovrà solo "modificare" le informazioni oggetto di rettifica della SOS.

Fase III – Inoltro della segnalazione

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Basterà cliccare



				Anno	Id Interno	Protocollo UIF	Data inserimento	Data aggiornamento	Stato	Comunicazioni UIF			
				2017	803		28/02/2017 16:45:03	28/02/2017 17:18:15	IN REDAZIONE				
				2017	800	UIF201700000000171671	24/02/2017 12:39:24	28/02/2017 16:13:57	INVIATA UIF	UIF			
				2017	798	UIF201700000000171650	24/02/2017 11:22:45	27/02/2017 18:03:34	INVIATA UIF	UIF			
				2017	799	UIF201700000000171632	24/02/2017 12:24:40	27/02/2017 17:20:40	INVIATA UIF	UIF			
				2017	789	UIF201700000000171568	24/02/2017 10:15:43	27/02/2017 17:17:18	ARCHIVIATA UIF	UIF			
				2017	801	UIF201700000000171619	27/02/2017 13:30:14	27/02/2017 15:37:00	INVIATA UIF	UIF			

Il sistema richiede la conferma

Confermando questa operazione il sistema procederà all'inoltro ufficiale della SOS ad UIF.
 Confermare?

OK Annulla

Dopo la conferma viene visualizzato il seguente messaggio:

UIF sta processando la richiesta di acquisizione della SOS.
 Il processo potrebbe richiedere alcuni minuti.
 Al termine del processo il sistema modificherà in automatico lo stato della pratica in

- 'INVIATA UIF' (se tutti i controlli hanno avuto esito positivo) oppure in
- 'SCARTATA UIF' qualora UIF rilevi incongruenze sui dati trasmessi.

Impedisci a questa pagina di aprire ulteriori finestre di dialogo

OK

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

La SOS passa in stato «trasmissione»

amento	Stato	Comunicazioni UIF
5	IN TRASMISSIONE ...	
7	INVIATA UIF	UIF
14	INVIATA UIF	UIF
0	INVIATA UIF	UIF

Successivamente il sistema, in maniera automatica, trasforma lo stato in “IN ATTESA RISCONTRO UIF”. In sostanza la SOS è stata consegnata ma occorre attendere il riscontro finale dell’UIF:

amento	Stato	Comunicazio
7:44:22	IN ATTESA RISCONTRO UIF	
3:13:57	INVIATA UIF	UIF
3:03:34	INVIATA UIF	UIF
7:20:40	INVIATA UIF	UIF

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

SOS scartata

La pratica potrebbe essere scartata dall'UIF a causa di dati non corretti.

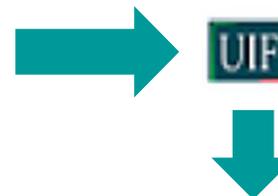


In questo caso il sistema porta in maniera automatica la SOS nello stato "SCARTATA UIF"



Per verificare quali siano le problematiche occorre cliccare sull'icona

In questo modo verrà visualizzata la seguente schermata



Cliccando sull'icona è possibile visualizzare il testo del messaggio di errore

ALLEGATI RELATIVI ALLA SOS 803		
Data	Oggetto	
28/02/2017 17:46:14	Banca d'Italia - INFOSTAT-UIF - Partner: 503181; SOS: UF201700000000171674; Categoria del messaggio: scarto	 

Cliccando sull'icona è possibile eseguire il download del file PDF

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Esempio messaggio di errore

DETTAGLI RELATIVI ALLA SOS 803 -

Banca d'Italia - INFOSTAT-UIF - Partner: 503181; SOS: UF201700000000171674; Categoria del messaggio: scarto

INFOSTAT - UIF

Dati identificativi del messaggio:

Destinatario: 503181 - PARTNER DI PROVA 503181

Protocollo della SOS: UF201700000000171674

Protocollo: UF201700000000171676

Data: 28/02/2017

Rilevazione: SOS - Segnalazioni Operazioni Sospette per la Raccolta e Analisi Dati per l'AntiRiciclaggio (RADAR)

Categoria: scarto

Il testo del messaggio e' riportato in allegato.

Attenzione!! Questa e' una e-mail automatica, eventuali risposte non verranno prese in

Esemplificazione di inoltra della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Esempio file PDF

Unità di Informazione Finanziaria

Mittente	Banca d'Italia Unità di Informazione Finanziaria Servizio Operazioni Sospette Largo Bastia 35 - 00181 Roma
Destinatario	503181 - PARTNER DI PROVA 503181
Oggetto	Segnalazioni di Operazioni Sospette
Protocollo	UF201700000000171676

Messaggio di scarto in consegna ufficiale

Il messaggio contrassegnato dal numero **UF201700000000171674** relativo alla segnalazione con identificativo **2017/02/803** inviato ai fini di **CONSEGNA UFFICIALE DI SEGNALAZIONI DI OPERAZIONE SOSPETTE** da **PARTNER DI PROVA 503181 - 503181, SEICONSULTING** in data **28/02/2017** e' stato scartato a causa dei **rilievi bloccanti** sotto riportati.

Il segnalante dovrà trasmettere una nuova segnalazione depurata dagli errori rilevati.

Alla segnalazione sarà attribuito un nuovo protocollo.

Rilievi da controlli sullo stesso elemento

ENTITA': SOS_PROVVEDIMENTO

RILIEVO: L'entità segnalata presenta gli errori sotto riportati.

Variabile	Valore	Descrizione Rilievo
Numero protocollo SOS	UF201700000000171674	

Autorita'		I valori delle variabili nell'entità non sono compatibili.
Progressivo del provvedimento	1	

Tipo di Autorita'		I valori delle variabili nell'entità non sono compatibili.

Tipo provvedimento		I valori delle variabili nell'entità non sono compatibili.

Esemplificazione di inoltrò della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

In questi casi, oltre a verificare direttamente accedendo all'applicativo, lo stato della SOS, il sistema invierà una notifica e-mail all'indirizzo inserito in fase di registrazione. Di seguito un esempio di notifica:



In questi casi, in cui sono state rilevate delle anomalie sui dati della SOS, occorre intervenire modificandoli tramite la funzione di modifica come indicato nel paragrafo precedente della «Modifica segnalazione».

Una volta eseguite le modifiche si può procedere nuovamente all'inoltrò come indicato sopra.

Esemplificazione di inoltra della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Se la trasmissione va a buon fine, il sistema visualizza la seguente schermata

	Stato	Comunicazioni UIF
	IN REDAZIONE	
	INVIATA UIF	
	INVIATA UIF	

Cliccando sull'icona è possibile visualizzare la seguente schermata

ALLEGATI RELATIVI ALLA SOS 798		
Data	Oggetto	
27/02/2017 18:02:27	Banca d'Italia - INFOSTAT-UIF - Partner: 503181; SOS: UF201700000000171650; Categoria del messaggio: esito positivo controlli	 

Cliccando sull'icona è possibile eseguire il download del file PDF

Cliccando sull'icona è possibile visualizzare il testo del messaggio di conferma

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Esempio messaggio di conferma

DETTAGLI RELATIVI ALLA SOS 798 -

Banca d'Italia - INFOSTAT-UIF - Partner: 503181; SOS: UF201700000000171650; Categoria del messaggio: esito positivo controlli

BANCA D'ITALIA

INFOSTAT - UIF

Dati identificativi del messaggio:

Destinatario: 503181 - PARTNER DI PROVA 503181

Protocollo della SOS: UF201700000000171650

Protocollo: UF201700000000171652

Data: 27/02/2017

Rilevazione: SOS - Segnalazioni Operazioni Sospette per la Raccolta e Analisi Dati per l'AntiRiciclaggio (RADAR)

Categoria: esito positivo controlli

Il testo del messaggio e' riportato in allegato.

Attenzione!! Questa e' una e-mail automatica, eventuali risposte non verranno prese in considerazione.

Per i quesiti amministrativi rivolgersi ai contatti nella normativa concernente la rilevazione.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Esempio file PDF



Unità di Informazione Finanziaria

Mittente	Banca d'Italia Unità di Informazione Finanziaria Servizio Operazioni Sospette Largo Bastia 35 - 00181 Roma
Destinatario	503181 - PARTNER DI PROVA 503181
Oggetto	Segnalazioni di Operazioni Sospette
Protocollo	UF201700000000171652

Messaggio di accettazione senza rilievi in consegna ufficiale

Il messaggio contrassegnato con numero **UF201700000000171650** relativo alla segnalazione con identificativo **2017/02/798** inviato ai fini di **CONSEGNA UFFICIALE DI SEGNALAZIONI DI OPERAZIONE SOSPETTE** da **PARTNER DI PROVA 503181 - 503181, SEICONSULTING** in data **27/02/2017** ha superato con successo le verifiche effettuate.

Alla segnalazione e' stato assegnato il numero di protocollo: **UF201700000000171650.**

Si prega di fare riferimento a tale numero di protocollo per ogni ulteriore comunicazione, collegamento e/o integrazione a riguardo.

Banca d'Italia - Unità di Informazione Finanziaria

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Richiesta di integrazione dati

In alcuni casi UIF potrebbe richiedere ulteriori informazioni sulla SOS. In questi casi il processo sarà il seguente:

- L'applicativo invierà una notifica e-mail all'indirizzo inserito in fase di registrazione. La notifica sarà del tutto anonima. Di seguito un es.

Notifica segnalazione di richiesta informazioni aggiuntive SOS: 789 Posta in arrivo x

 **assoscnc@gmail.com**
a me ▾

Con la presente mail si comunica che per la SOS di cui in oggetto il sistema ha rilevato la richiesta di ulteriori informazioni da parte di Banca D'Italia.

Si prega di collegarsi al sistema di segnalazione per i dettagli.

Attenzione!! Questa e' una e-mail automatica, eventuali risposte non verranno prese in considerazione.

A questo punto sarà necessario cliccare  per visualizzare

ALLEGATI RELATIVI ALLA SOS 789

Data	Oggetto	
02/03/2017 11:57:15	ANOMALIA MESSAGGIO: PROTOCOLLO: UF201700000000171568	 

Cliccando sull'icona è possibile eseguire il download del file PDF

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Inoltro degli allegati richiesti

A questo punto per rispondere all'UIF è sufficiente inviare dei file con le informazioni di dettaglio richieste dall'UIF.

Per inoltrare allegati alla SOS occorre cliccare sul pulsante . Il sistema visualizzerà la seguente schermata



Elenco Allegati

Allegati

Descrizione Allegato

Allegato Nessun file selezionato.

Inviare UIF 



Si allega il file da inviare e valorizzando l'indicatore "INVIARE UIF" con Sì il sistema abilita il pulsante 



Elenco Allegati

Allegati

Descrizione Allegato

Allegato Nessun file selezionato.

Inviare UIF 

Aggiornamento dati avvenuto con successo!

		Descrizione	Data	Descrizione	Inviare UIF		Inviato UIF	Data Invio
		allegato test	03/03/2017 10:47:17	all_816_137.docx	<input type="button" value="Si"/>			



Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Al termine del processo di invio il sistema aggiorna lo stato e la data di INVIO.

	Descrizione	Data	Descrizione	Inviare UIF	Inviato UIF	Data Invio
	allegato test	03/03/2017 10:47:17	all_816_137.docx	Si <input type="button" value="v"/>	SI	03/03/2017 11:08:23

Esemplificazione di inoltro della segnalazione di operazioni sospette con il portale del CNDCEC

Per maggiori informazioni sul dominio e utilizzo dei campi si può fare riferimento alla documentazione ufficiale di Banca Italia, di cui si riporta per semplicità il link:

<http://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/segnalazioni-sos/>

GRAZIE PER L'ATTENZIONE



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

