



ODCEC DI ROMA

COMMISSIONE ANTIRICICLAGGIO

LA SOSPENSIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE E LE RICHIESTE DI APPROFONDIMENTO DELLA UIF

Mattia Dei Lazzaretti
Unità di Informazione Finanziaria - (UIF)
Servizio OPS - Divisione Operazioni
Sospette II

Roma, 6 marzo 2024



Agenda

- Il potere di sospensione: riferimenti normativi e finalità;
- Il processo di sospensione;
- Un caso d'interesse;
- Le richieste di approfondimento della UIF: la procedura DORIS.



Il potere di sospensione della UIF

Art. 6 co. 4 lett. c) D. Lgs.
231/2007

La UIF può sospendere, per un massimo di cinque giorni lavorativi, operazioni sospette, anche su richiesta del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di finanza, della Direzione Investigativa Antimafia e dell'Autorità Giudiziaria ovvero su richiesta di un'altra FIU, ove non ne derivi pregiudizio per il corso delle indagini. La UIF provvede a dare immediata notizia della sospensione all'autorità che ne ha fatto richiesta.

Il potere di sospensione della UIF



Il provvedimento di sospensione è particolarmente efficace per ritardare, per un limitato arco temporale, l'esecuzione di operazioni sospette in funzione di successivi provvedimenti cautelari dell'Autorità Giudiziaria.

Estratto decreto di sequestro:

Va rilevato, in una logica preventiva (quale è anche quella sottesa al sequestro preventivo), che il trasferimento delle somme è destinato inevitabilmente ad una loro irreversibile dispersione. Non soltanto diventa del tutto velleitario un loro recupero, ma anche la verifica sulle modalità di impiego successive diventa quantomeno laboriosa e dall'esito non scontato.

Il potere di sospensione della UIF

Qualche dato...

Sospensioni	2019	2020	2021	2022	2023
Numero operazioni sospese	43	36	30	32	25
Importo operazioni sospese (in mln €)	11,4	9,3	18	108,7	8,7

...nel **2023** valutate
dalla UIF **183**
informative (85
d'ufficio)

Tipologie di operazioni più frequentemente sospese:

- riscatto di polizze assicurative;
- bonifici verso l'estero;
- prelevamenti di contante.

Il potere di sospensione della UIF

FASI DEL PROCEDIMENTO

Verifiche preliminari, fondatezza e procedibilità:

- sospetto non manifestatamente infondato;
- l'operazione deve essere individuabile, in quanto effettivamente richiesta dal cliente in maniera precisa e circostanziata; deve risultare ancora non eseguita

Presa in carico dell'informativa, istruttoria e gestione del flusso informativo con il segnalante

Condivisione dell'informativa con gli OO.II. e gestione del relativo flusso informativo

Comunicazione esito (positivo/negativo) ed eventuale notifica provvedimento di sospensione

Il potere di sospensione della UIF: un esempio virtuoso

- ❖ Provvista costituita da saldo positivo derivante da liquidazione degli attivi di proprietà della società liquidata (A) da distribuire ai pregressi soci, tra i quali persona giuridica estera (B);
- ❖ Pagamento tramite bonifico estero di € 400.000 circa vs società B, a debito del cc intestato a «Aventi diritto quote sociali (A) in liquidazione»;
- ❖ Società estera B riconducibile a mero prestanome; reale *dominus* indagato per **frode fiscale internazionale**;
- ❖ Avvio istruttoria ex art. 6 co. 4 lett. c) D. Lgs. 231/2007 per valutare la sospensione del bonifico estero;
- ❖ Acquisito feedback positivo dagli OO.II., emanazione del provvedimento di sospensione.



Il potere di sospensione della UIF: un esempio virtuoso

..IL SEQUESTRO HA
CONFERMATO I SOSPETTI DEL
SEGNALANTE..

- Titolarità effettiva della società da ricondurre al soggetto indagato (ipotesi suffragata da risultanze investigative);
- Quadro opaco indice della volontà di occultare il denaro;
- Sequestro preventivo d'urgenza ex art 321 c.p.p. finalizzato alla confisca.

Il potere di sospensione della UIF: un esempio virtuoso

PROFESSIONISTA

Conosce il contesto e possiede
informazioni in grado di
circostanziare e qualificare il
sospetto



SOS

BANCA

Operazione
all'apparenza lecita,
pochi elementi da
valutare



SOS?

Le richieste di approfondimento: DORIS

ACCESSO ALL'APPLICAZIONE INFOSTAT-UIF

SEZIONE DATI STRUTTURATI

- Operazioni, soggetti, rapporti (es. conti correnti) e legami intercorrenti tra gli stessi

SEZIONE DESCRITTIVA

- Sintetica descrizione del profilo soggettivo, dell'operatività e dei motivi del sospetto*, eventualmente corredati da documenti allegati

SEZIONE DESCRITTIVA

- Eventuale fenomeno di riferimento
- Eventuali segnalazioni ritenute collegate

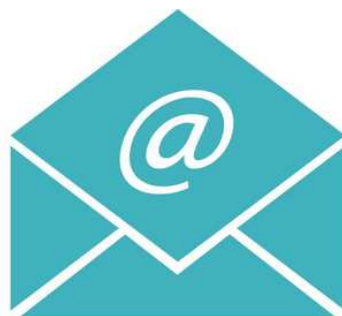
*Motivi del sospetto:

- ✓ in maniera chiara, sintetica ed esaustiva;
- ✓ anche richiamando il processo logico – deduttivo
- ✓ il riferimento agli indicatori di anomalia **è utile ma non può esaurire** i motivi del sospetto

Le richieste di approfondimento: DORIS

La UIF può richiedere ulteriori informazioni al soggetto che ha effettuato la segnalazione ovvero ai soggetti destinatari degli obblighi AML

... Fino a qualche anno fa lo scambio avveniva tramite e-mail..



Artt. 35/40
D. Lgs.
231/2007

... canale non protetto, con rischi per la sicurezza delle informazioni trasmesse..

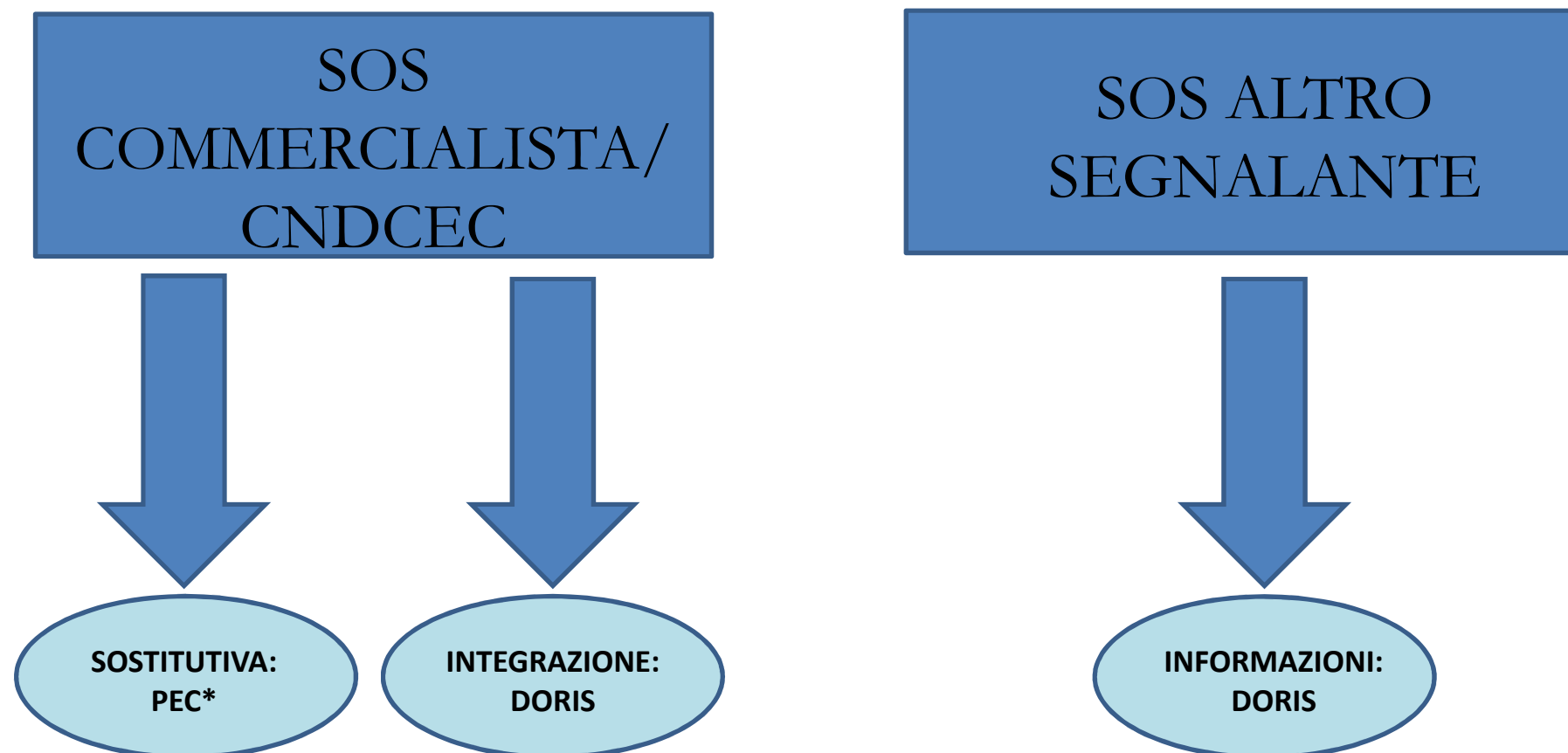
Le richieste di approfondimento: DORIS

NUOVA SEZIONE DEL PORTALE



Per garantire che le richieste inviate dalla UIF siano ricevute dai soli soggetti autorizzati e per assicurare, al contempo, la tutela della riservatezza e l'integrità delle informazioni, è stata realizzata una nuova funzionalità che consente di inviare le richieste e recepire le relative risposte in via telematica attraverso la piattaforma Infostat - UIF

Le richieste di approfondimento: DORIS



*sosantiriciclaggio@pec.commercialisti.it



E-mail: mattia.deilazzaretti@bancaditalia.it