



Venerdì 31/01/2025

Antiriciclaggio: segnalazione operazioni sospette del II semestre 2024

A cura di: Studio Valter Franco

Parte di quanto segue Ã“ stato tratto dal â€œquadernoâ€•.

Â Lâ€™UIF ha pubblicato il quaderno antiriciclaggio on lâ€™analisi delle operazioni sospette relative al secondo semestre 2024.Â

Nel secondo semestre del 2024 lâ€™UnitÃ di Informazione Finanziaria per lâ€™Italia ha ricevuto 75.375 segnalazioni di operazioni sospette, in aumento del 3,5 per cento rispetto allo stesso semestre dellâ€™anno precedente; nel complesso dellâ€™anno le segnalazioni ricevute sono state 145.401, in calo del 3,3 per cento rispetto al 2023.

Nel secondo semestre del 2024 Ã“ stato registrato un significativo incremento delle segnalazioni trasmesse dagli istituti di pagamento (+42,7 per cento rispetto allo stesso semestre dellâ€™anno precedente), dagli istituti di moneta elettronica (+16,9 per cento) e dai professionisti (+12,9 per cento), trainati dalla categoria dei notai che, anche per il tramite del Consiglio Nazionale del Notariato, ha aumentato il proprio flusso segnaletico del 14,1 per cento sul semestre omologo. Tra gli altri operatori non finanziari si evidenzia lâ€™incremento dei prestatori di servizi per le cripto-attivitÃ (passati da 514 a 1.812 segnalazioni) e degli operatori del settore dellâ€™oro (da 650 a 1.349).Â

Sotto il profilo della ripartizione territoriale rileva lâ€™aumento della quota di segnalazioni relative alla Lombardia (al 19,7 per cento); Ã“ quasi raddoppiata lâ€™incidenza di quelle concernenti operazioni effettuate allâ€™estero (al 2,1 per cento). A livello provinciale, Milano, Napoli, Prato, Reggio Emilia e Trieste si collocano ai primi posti per numero di segnalazioni in rapporto alla popolazione. Gli importi delle operazioni complessivamente segnalate nel semestre superano i 51 miliardi di euro (di cui 48,3 relativi a transazioni effettivamente eseguite), sostanzialmente in linea con gli importi segnalati nel secondo semestre del 2023 (51,5 miliardi di cui 46,3 relativi a operazioni eseguite). Nel secondo semestre del 2024 la UIF ha analizzato e trasmesso agli Organi investigativi 74.017 segnalazioni, in aumento dello 0,9 per cento rispetto allo stesso periodo dellâ€™anno precedente, raggiungendo cosÃ¬ le 143.850 SOS analizzate nellâ€™intero anno. Nel periodo di osservazione, lâ€™UnitÃ ha avviato 83 procedimenti amministrativi i finalizzati allâ€™adozione di un eventuale provvedimento di sospensione di operazioni sospette e ha adottato 11 provvedimenti di sospensione (13,3 per cento delle istanze analizzate) per un valore di 2,9 milioni di euro (erano 94 le istanze valutate nel secondo semestre 2023, di cui 11 con esito positivo, per un valore complessivo di 5,5 milioni di euro). Nel secondo semestre 2023 i professionisti hanno inoltrato 4.962 segnalazioni, di cui 4.771 da parte di Notai e CNNÂ (contro le 4.182 dellâ€™identico periodo del 2023), mentre i dotti commercialisti â€“ esperti contabili â€“ consulenti del lavoro hanno inoltrato 148 segnalazioni (contro le 123 del medesimo periodo del 2023).

Circa la forma tecnica dei pagamenti al primo posto i bonifici nazionali, cui seguono le operazioni con carte di pagamento, money transfer, i bonifici esteri e le operazioni in contanti.

Rag. Valter Franco