



ORDINE DEI DOTTORI  
COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI  
DI PORDENONE



Anno 2019

N.RF075

# INFO FLASH

La Nuova Redazione Fiscale

A cura del  
dott. Andrea Cirrincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 4

<b>OGGETTO</b>	<b>INTERMEDIARI FINANZIARI - COMUNICAZIONI "OGGETTIVE" ANTIRICICLAGGIO</b>
<b>RIFERIMENTI</b>	D.LGS. 231/2007; D.LGS. 90/2017; PROVV. DEL 28/03/2019 DELL'UIF
<b>CIRCOLARE DEL</b>	<b>19/04/2019</b>

Sintesi: il Prov. 28/03/2019 dell'UIF, recentemente approvato in G.U.), detta le istruzioni in relazione

- alle comunicazioni "oggettive" cui sono tenuti gli intermediari finanziari per individuare le operazioni sospette effettuate dalla propria clientela
- riferite alle "movimentazioni in contanti" di importo  $\geq$  €. 10.000, ancorché frazionate con più operazioni di importo  $\geq$  €. 1.000

Ad esempio è il caso dei versamenti in contanti effettuati dai dettaglianti sul proprio C/C.

L'art. 47, del D.lgs. 231/2007, prevede l'**obbligo di comunicazione all'UIF**, con cadenza periodica,

- da parte dei **soggetti obbligati** al rispetto delle disposizioni antiriciclaggio
- di **dati e informazioni** individuati con **criteri oggettivi**, riguardanti operazioni a rischio riciclaggio o finanziamento del terrorismo.



**Nota:** i dati e le informazioni sono **utilizzati** sia per **approfondire operazioni sospette** e sia per effettuare **analisi di fenomeni/tipologie** di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Un apposito Prov. dell'UIF dovrà **delineare i seguenti aspetti:**

- **individuazione delle operazioni, dati e informazioni**
- **definizione delle modalità di trasmissione**
- **individuazione dei casi che escludono l'obbligo di segnalazione dell'operazione sospetta** a seguito dell'invio della comunicazione oggettiva.



**Nota:** va evidenziato che l'art. 49 D.lgs. 231/2007:

- nel prevedere il **divieto di trasferimento di importi complessivamente pari/superiori a € 3.000** tra soggetti diversi
- dispone che ciò può avvenire solo per il tramite di **banche, Poste italiane, istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento** (questi ultimi quando prestano servizi di pagamento diversi dalla rimessa di denaro per i quali la soglia è di € 1.000).

In ragione di quanto sopra, l'UIF ha emanato il Prov. 28/03/2019 con il quale ha dettato le **istruzioni** in relazione alle **comunicazioni oggettive**.



## DESTINATARI E DEFINIZIONI

I **destinatari** del Prov. in commento sono i seguenti:

DESTINATARI
Banche, <b>istituti di moneta elettronica (IMEL)</b> e <b>istituti di pagamento (IP)</b>
<b>Succursali</b> insediate in Italia degli intermediari di cui sopra, aventi sede legale e amministrazione centrale in un altro Paese UE o in un paese terzo
Banche, istituti di pagamento e istituti di moneta elettronica aventi sede legale e amministrazione centrale in altro Stato UE, tenuti a designare un punto di contatto centrale in Italia
 <b>Nota:</b> gli obblighi di comunicazione all'UIF vengono assolti tramite il punto di contatto centrale.
Poste Italiane S.p.a.

## CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA - CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - Via G.A. Longhin 103 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225  
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

DEFINIZIONI	
CLIENTE	<p>Soggetto che</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>instaura</b> rapporti continuativi</li> <li>✓ ovvero <b>compie operazioni</b> con i destinatari sopra evidenziati.</li> </ul> <p> <b>Nota:</b> la cointestazione di rapporti a più soggetti comporta che ogni cointestatario si considera cliente.</p>
DATI IDENTIFICATIVI	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Persona fisica:</b> nome e cognome, luogo e data di nascita, residenza anagrafica e, se assegnato, codice fiscale;</li> <li>▪ <b>Soggetti diversi da persona fisica:</b> denominazione, sede legale e, se assegnato, codice fiscale</li> </ul>
CONTANTE	<b>Banconote e monete metalliche</b> , in euro o in valute estere, aventi corso legale
ESECUTORE	<b>Soggetto</b> che opera in <b>nome e per conto del cliente</b> per delega o poteri di rappresentanza
OPER. OCCAS.	Operazione <b>non riconducibile</b> a un <b>rapporto continuativo in essere</b>
OPERAZIONE SOSPETTA	<p><b>Operazione</b> che per caratteristiche, entità, natura, collegamento con altre operazioni o frazionamento della stessa o altra circostanza conosciuta per le funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti in base alle disposizioni del D.lgs. 231/2007,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <b>induce a ritenere, sospettare o ad avere motivi per sospettare</b> che siano in <b>atto/compiute/tentate operazioni di riciclaggio</b> o di finanziamento del terrorismo</li> <li>✓ o che i <b>fondi</b>, a prescindere dalla loro entità, <b>provengano da attività criminosa</b>.</li> </ul>
PUNTO DI CONTATTO CENTRALE	<p><b>Soggetto/struttura</b>, stabilito in Italia, designato dagli istituti di moneta elettronica o dai prestatori di servizi di pagamento, con sede legale e amministrazione centrale in altro Paese UE, che operano in Italia, senza succursale, tramite i soggetti convenzionati e gli agenti.</p> <p> <b>Nota:</b> i soggetti convenzionati e gli agenti sono gli operatori convenzionati ovvero gli agenti diversi da quelli in attività finanziaria iscritti nell'elenco ex art. 128-quater, del TUB, di cui i prestatori di servizi di pagamento e gli istituti emittenti moneta elettronica si avvalgono per l'esercizio dell'attività in Italia.</p>
PUNTO OPERATIVO	<b>Agente in attività finanziaria, consulente finanziario, agente e soggetto convenzionato utilizzati dal destinatario</b>
RAPPORTO CONTINUATIVO	<b>Rapporto contrattuale di durata</b> , rientrante nell'attività istituzionale dei destinatari, che non si esaurisce in un'unica operazione
TITOLARE EFFETTIVO	<p><b>Persona/e fisica/e, diverse dal cliente</b>, nell'interesse della quale</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il <b>rapporto</b> continuativo è <b>istaurato</b>,</li> <li>- la <b>prestazione</b> professionale è <b>resa</b></li> <li>- o <b>eseguita l'operazione</b>;</li> </ul> <p>Il <b>titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche</b> coincide con la persona/a fisica/e</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- cui è attribuibile la <b>proprietà</b> diretta/indiretta dell'ente</li> <li>- ovvero il relativo <b>controllo</b>.</li> </ul>

### COMUNICAZIONI OGGETTIVE

Gli intermediari finanziari inviano **mensilmente** all'UIF una **comunicazione** contenente i **dati relativi**:

- ➔ ad ogni **movimentazione di contante** di importo **pari/superiore a € 10.000** eseguita nel mese
- ➔ anche se **realizzata** con più **operazioni singole pari/superiori a € 1.000**.

a **valere su rapporti** già esistenti o **mediante operazioni occasionali**.



**Nota:** ai fini di quanto sopra

- ✓ si **sommano le operazioni eseguite dallo stesso soggetto**, in qualità di cliente/esecutore
- ✓ inoltre, le operazioni dell'esecutore si imputano anche al cliente per il quale ha operato.

### CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA – CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - Via G.A. Longhin 103 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225  
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it



**ATTENZIONE:** per individuare l'importo delle operazioni da comunicare **non si operano compensazioni di operazioni di segno contrario** poste in essere dallo stesso cliente e/o esecutore.

La **mancata effettuazione**, da parte dei destinatari, durante il mese, di **alcuna operazione rilevante** comporta comunque l'invio all'UIF di **una comunicazione negativa**.

Inoltre, occorre **inviare apposita attestazione** da parte dei destinatari nel caso di **mancata effettuazione di operazioni in contanti**.

### RAPPORTI CON LE OPERAZIONI SOSPETTE

Le **operazioni** oggetto di **comunicazione** rientrano nel **patrimonio delle informazioni** che caratterizzano le valutazioni fatte dai destinatari sul carattere sospetto dell'operatività dei clienti.

#### **CASI DI ESCLUSIONE DALL'OBBLIGO DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE COME SOSPETTA**

La **comunicazione** oggettiva **esclude** la segnalazione dell'operazione sospetta **nel caso in cui l'operazione:**

- **manchi di collegamenti** con altre operazioni di diversa tipo da cui desumere una sospetta operatività,
- **ovvero non sia effettuata da clienti a elevato rischio** di riciclaggio e finanziamento da terrorismo.



**Nota:** l'invio di una segnalazione di operazione sospetta non comporta alcun esonero sull'invio della comunicazione oggettiva.

### CONTENUTO DELLE COMUNICAZIONI OGGETTIVE

Il **contenuto** delle comunicazioni oggettive, da **inviare** in via **telematica** in XML tramite il **portale Infostat-UIF della Banca d'Italia**, previa adesione al sistema di segnalazione on line, è il **seguente**:

QUALI	CONTENUTO
<b>Dati identificativi della comunicazione</b>	Sono quelli in cui sono riportare le informazioni sulla comunicazione e il segnalante
<b>Elementi informativi</b>	Sono quelli relativi alle operazioni, soggetti, rapporti, e in particolare: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ data, importo e causale dell'operazione;</li> <li>▪ filiale o punto operativo in cui è stata disposta;</li> <li>▪ numero del rapporto continuativo movimentato;</li> <li>▪ dati identificativi del cliente, esecutore e titolare effettivo,</li> <li>▪ ulteriori dati.</li> </ul>

### Schema per l'invio delle comunicazioni oggettive:

QUALI	CONTENUTO
<b>DATI OPERAZIONE (obbligatori)</b>	1 Identificativo operazione
	2 Data di esecuzione dell'operazione
	3 Causale analitica
	4 Segno
	5 Codice Valuta
	6 Importo euro
	7 Importo euro - Parte in contanti
<b>LUOGO OPERAZIONE (condizionati)</b>	8 Cod Filiale/Punto Operativo
	9 AbiCab Filiale ( <b>solo per le comunicazioni di banche e Poste Italiane</b> )
	10 Cab Comune Filiale/Punto Operativo
<b>DATI RAPPORTO (condizionati)</b>	11 Tipo Rapporto
	12 Identificativo Rapporto
	13 AbiCab Filiale del Rapporto ( <b>solo per le comunicazioni di banche e Poste Italiane</b> )

QUALI	CONTENUTO		Dato
DATI OPERAZIONE	1	Identificativo operazione	Obbligatorio
SOGGETTO	2	Progressivo Soggetto	
	3	Codice Tipo Soggetto	
	4	NDG	Condizionato
	5	Natura Giuridica	Obbligatorio
	6	Codice Fiscale	
	7	Nome	Condizionato
	8	Cognome	
	9	Sesso	
	10	Data di nascita	
	11	Cab Comune nascita (indicato solo per i comuni italiani; non deve essere valorizzato se occorre indicare un codice paese diverso dall'Italia)	
	12	Codice Paese nascita	
	13	Cab Comune di residenza (indicato solo per i comuni italiani)	
	14	Codice Paese di residenza	
	15	PEP	
	16	Denominazione	
	17	Cab Comune Sede Legale (indicato solo per i comuni italiani)	
	18	Codice Paese della Sede Legale	
	19	SAE	
	20	ATECO	


**Comunicazione di operazione relativa ad un bonifico in uscita in contanti:**

- dati del rapporto (numero rapporto/IBAN) da segnalare: quelli della controparte del bonifico;
- segnalare l'esecutore e il beneficiario dell'operazione in qualità di titolare del rapporto.

**CALCOLO DELLA MOVIMENTAZIONE CUMULATA**

Si **sommano le operazioni** (per ciascuna operazione si considerano il cliente e, se diverso, l'esecutore)

- di importo pari/superiore a € 1.000 in contante
- e con una data di esecuzione compresa nel mese di riferimento.

La **somma va eseguita** utilizzando gli **importi in contanti** delle operazioni a **prescindere dal segno**.

**COMPILAZIONE DELLE OPERAZIONI**

A seguito della **verifica del raggiungimento della soglia di € 10.000**,

- le operazioni di importo pari/superiore a € 1.000
- vanno comunicate in maniera singola.



**Nota:** ogni operazione si inserisce una sola volta nella comunicazione, anche se concorre al raggiungimento della soglia per soggetti diversi.

**TERMINE DI INVIO E DECORRENZA**

Le **comunicazioni** oggettive, il cui **obbligo di invio decorre dal mese di aprile 2019**, sono **trasmesse**, dal responsabile della funzione antiriciclaggio, all'UIF **entro il 15° giorno del 2° mese successivo a quello di riferimento**.

**Comunicazione sostitutiva:** inviare, senza ritardo, per eventuali integrazioni/rettifiche dei dati.



**Nota:** in sede di prima applicazione, le comunicazioni relative ai mesi di aprile, maggio e giugno 2019 possono essere inviate entro il 15/09/2019.