Quotidiano - Dir. Resp.: Pierluigi Magnaschi Tiratura: 20256 Diffusione: 17529 Lettori: 74000 (0006901)



TAVOLA DI RAFFRONTO BANCA DI ITALIA-UIF SULLE NOVITÀ

Debuttano gli indici di anomalia sulla cessione dei crediti fiscali

DI FABRIZIO VEDANA

n documento di raccordo tra indicatori e sub-indici di anomalia per l'individuazione delle operazioni sospette a fini antiriciclaggio del 12 maggio 2023 ed i precedenti provvedimenti sempre relativi ad indicatori di anomalie, schemi di comportamenti sospetti e altre comunicazioni della UIF. E' stato predisposto dalla Banca d'Italia e dall'UIF e reso pubblico sui rispettivi siti ieri. La tabella ha lo scopo di agevolare i soggetti tenuti all'identificazione degli elementi di novità presenti nell'allegato al provvedimento dell'UIF del 12 maggio 2023. Nel confrontare le corrispondenze con i precedenti provvedimenti e comunicazioni, è importante considerare che le nuove disposizioni non coincidono perfettamente con i testi precedenti richiamati, in quanto sono state arricchite da specifiche e aggiornamenti soggettivi e oggettivi. Numerosi sono però gli indicatori nuovi rispetto al passato, in specie quelli relativi all'operatività aventi ad oggetto cripto-attività, cripto-valute, crediti, in specie fiscali, crowdfunding, mandati fiduciari e trust. Per tutte queste categorie è bene sottolineare che è la stessa UIF a precisare che il loro utilizzo non deve intendersi sempre anomalo ma ne andranno valute le caratteristiche di volta in volta al fine di comprenderne un possibile uso non corretto o anomalo. Pur essendo già stata in passato oggetto di vari approfondimenti e alert l'operatività posta in essere da persone politicamente esposte risulta nuovo l'indicatore che si riferisce all'ipotesi in cui l'operatività sia riferibile a una persona politicamente esposta o a soggetto che ricopre un grado apicale in un ente di natura pubblica o con finalità pubbliche o in società da questo controllate ovvero è soggetto collegato (ad es. per vincoli di parentela, affinità, convivenza, relazioni d'affari o altre connessioni) a colui che ricopre il predetto grado apicale e intende svolgere operatività ovvero è beneficiario di operazioni che, per caratteristiche o importi, risultano inusuali, incoerenti o illogiche. I principali provvedimenti che verranno sostituiti, a partire dall'1 gennaio 2024, dal provvedimento emanato dall'Uifil 12 maggio scorso sono il decreto del ministero della giustizia del 16 aprile 2010 (recante gli indicatori di anomalia per le categorie dei professionisti e dei revisori contabili), il Provvedimento della banca d'Italia del 24 agosto 2010 (contenente gli indicatori di anomalia le società di revisione e revisori legali), il decreto del ministero dell'interno del 17 febbraio 2011 (con il quale sono state determinati gli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio da parte degli operatori non finanziari) e il provvedimento della Banca d'Italia del 24 agosto 2010 recante gli indicatori di anomalia per gli intermediari più una lunga serie di comunicazioni emanate dall'UIF nel corso degli anni e recanti schemi di comportamenti anomali ai fini delle segnalazioni di operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo internazionale.

Fabrizio Vedana

——© Riproduzione riservata—



Superficie 31 %