

AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA

20 dicembre 2019 ore 09:00
Sala Montelupo - Domagnano



AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

**Istruzione, Serie: Avvocati - Notai, n.
005 dell'11/09/2019**

**Istruzione, Serie: Commercialisti e
Revisori Contabili, n. 005 dell'11/11/2019**

OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE

1. «contenuto degli obblighi di segnalazione»

«STR» (*SUSPICIOUS TRANSACTION REPORT*)

È una segnalazione di PRESTAZIONI PROFESSIONALI, siano esse OPERAZIONI o PRESTAZIONI PROFESSIONALI OCCASIONALI, indipendentemente dal fatto che siano state **eseguite** o **solo richieste o prospettate**, con riferimento alle quali il soggetto segnalante nutre **almeno il sospetto che i beni o fondi che ne costituiscono l'oggetto siano:**

- 1) collegati al riciclaggio;
- 2) provenienti da un reato;
- 3) impiegati per commettere un reato;
- 4) collegati al terrorismo o al finanziamento del terrorismo.

1. «contenuto degli obblighi di segnalazione»

... BENI O FONDI «PROVENIENTI DA UN REATO»

- * come previsto dalla LEGGE, i soggetti designati devono segnalare anche i **proventi di un reato diverso dal riciclaggio** o dal finanziamento del terrorismo, così come i fondi o beni che possono essere utilizzati per commettere un reato. Tale prescrizione aumenta l'ampiezza preventiva della LEGGE in quanto **si estende l'obbligo di segnalazione anche ai c.d. reati presupposto associati al riciclaggio, ampliando lo spettro degli obblighi di segnalazione a quei fondi o beni generati da attività illecite (che non sono stati ancora oggetto di riciclaggio) e a quei beni o fondi che potrebbero essere utilizzati per commettere un reato.**

2. «elementi del sospetto»

QUANDO SCATTA L'OBBLIGO

- * Il soggetto designato è obbligato alla STR nel caso riscontri **uno dei tre livelli di consapevolezza** circa la riconducibilità dei beni e fondi (collegati al riciclaggio, proventi di un reato, utilizzati per commettere un reato, collegati al terrorismo o al finanziamento del terrorismo)

2. «elementi del sospetto»

LIVELLI DI CONSAPEVOLEZZA

* livelli di consapevolezza, ordinati in senso decrescente:

- 1) il professionista **sa**;
- 2) il professionista ha **fondato motivo di sospettare**;
- 3) il professionista **sospetta**.

2. «elementi del sospetto»

LIVELLI DI CONSAPEVOLEZZA: IL PROFESSIONISTA SA

- * **sa** che i beni e fondi sono riconducibili alle fattispecie «citate» quando ha maturato una ragionevole certezza circa tali eventi anche se tale certezza non risulta documentata

2. «elementi del sospetto»

LIVELLI DI CONSAPEVOLEZZA: IL PROFESSIONISTA HA FONDATO MOTIVO DI SOSPETTARE

- * **ha fondato motivo di sospettare** che i fondi e i beni siano riconducibili alle fattispecie «citate» quando, **pur non avendo maturato una ragionevole certezza, tale ipotesi risulta la più probabile** in considerazione del **complesso delle informazioni** acquisite dal cliente o da fonti terze.

2. «elementi del sospetto»

LIVELLI DI CONSAPEVOLEZZA: IL PROFESSIONISTA SOSPETTA

- * **sospetta** che i fondi e i beni siano riconducibili alle fattispecie «citate», quando sulla base delle informazioni acquisite dal cliente o da fonti terze, **non può ragionevolmente escludere tale possibilità.**

2. «elementi del sospetto»

LIVELLI DI CONSAPEVOLEZZA: IN SINTESI

LIVELLO	ELEMENTO
IL PROFESSIONISTA SA	ragionevole certezza
IL PROFESSIONISTA HA FONDATO MOTIVO DI SOSPETTARE	ipotesi più probabile
IL PROFESSIONISTA SOSPETTA	non può ragionevolmente escludere la possibilità

2. «elementi del sospetto»

INFORMAZIONI NEGATIVE

- * **Cosa sono?** Informazioni di tipo **criminale o commerciale** (pregiudizievoli), sia documentate che non documentate, ottenute dal soggetto designato in ragione della propria attività tipica, dal cliente o da fonti terze.

...in relazione al «fondato motivo»...

- * una INFORMAZIONE NEGATIVA sul cliente **non costituisce di per sé elemento sufficiente ed esclusivo** per avere un fondato motivo di sospettare ma la stessa deve avere **collegamenti temporali e modali con l'operatività rilevata per generare il sospetto.**
- * l'assenza di INFORMAZIONI NEGATIVE non esclude che, sulla base di altri elementi oggettivi, il soggetto designato abbia fondati motivi di sospettare.

2. «elementi del sospetto»

ANOMALIA

Cos'è? Evento inatteso rispetto alle informazioni che il professionista ha sul **cliente** o sulla **relativa operatività** (in qualsiasi modo rilevata) e può essere relativa ad **elementi soggettivi** od **oggettivi**.

Deve essere attentamente vagliata al fine di escludere che possa tramutarsi in un sospetto e quindi essere oggetto di obbligo di segnalazione.

3. «segnalazione»

OBBLIGHI DI SEGNALAZIONE ED OBBLIGHI DI ASTENSIONE

Ai diversi gradi di consapevolezza corrispondono, oltre al principale obbligo di segnalazione, obblighi ausiliari differenti

LIVELLO	ASTENSIONE
IL PROFESSIONISTA SA	Il Professionista deve astenersi dall'eseguire operazioni che hanno ad oggetto beni e fondi e deve segnalare
IL PROFESSIONISTA HA FONDATO MOTIVO DI SOSPETTARE	Il Professionista deve astenersi dall'eseguire operazioni che hanno ad oggetto beni e fondi e deve segnalare
IL PROFESSIONISTA SOSPETTA	Il Professionista deve segnalare ma può eseguire operazioni che hanno ad oggetto beni e fondi

3. «segnalazione»

OGGETTO DELLA STR

- devono essere segnalati **i beni ed i fondi**, a prescindere dalla loro entità. Pertanto non si applica alcuna soglia o limite all'importo o al valore dei beni e dei fondi oggetto di obbligo di segnalazione.
- devono essere segnalate le **PRESTAZIONI PROFESSIONALI richieste o prospettate seppur non eseguite**.

QUANDO

- Quando i Professionisti hanno **completato gli approfondimenti** ed il risultato del processo valutativo ha determinato il sospetto di cui all'articolo 36 della LEGGE, i Professionisti devono inviare **tempestivamente** una STR all'AGENZIA; in caso contrario provvedono ad **archiviare la segnalazione**.

COME

- Attraverso la **procedura STR-WEB** allegando la **Relazione di Approfondimento**

3. «valutazione del sospetto»

Il sospetto si desume:

- a) dalla **natura**, dalle **caratteristiche**, dall'**entità** delle OPERAZIONI, dei RAPPORTI PROFESSIONALI DI DURATA o delle PRESTAZIONI PROFESSIONALI OCCASIONALI in relazione alla **capacità economica** e all'**attività svolta** dal soggetto a cui sono riferite;
- b) Per **qualsiasi altra circostanza conosciuta**.

Pertanto, la STR è il risultato di un processo valutativo articolato che si basa sull'analisi/approfondimento di:

- a) **elementi oggettivi** che caratterizzano le PRESTAZIONI PROFESSIONALI eseguite, richieste dal cliente o anche solo prospettate;
- b) **elementi soggettivi** riferiti al cliente o a soggetti a questi collegati (titolare effettivo, presentatore e DELEGATO);
- c) **ogni altra circostanza conosciuta**.

3. «valutazione del sospetto»

Elementi che devono essere sottoposti a valutazione:

- a) **caratteristiche intrinseche** alle PRESTAZIONI PROFESSIONALI e relativi **importi**
- b) **attività economica** svolta dal cliente (ad esempio il settore economico di riferimento), professione esercitata o al ruolo pubblico ricoperto, nonché il PROFILO ECONOMICO
- c) La **reputazione**, il **comportamento** tenuto dalla clientela con il professionista. Nel caso di persone non fisiche, la complessità ed il grado di trasparenza (o opacità) della struttura giuridica.
- d) **dati**, le **informazioni** ed i **documenti** acquisiti nell'ambito degli **obblighi di AVC**
- e) **area geografica** di riferimento del cliente e dell'operatività
- f) **scopo e alla natura prevista** così come prospettate dal cliente, valutando eventuali incongruenze rispetto alle OPERAZIONI successivamente richieste ed eseguite
- g) ruolo di **eventuali presentatori** e di soggetti collegati al cliente (ad esempio, il titolare effettivo e il DELEGATO)

3. «valutazione del sospetto»

Situazioni particolari:

- a) L'impossibilità di adempiere agli obblighi di AVC ed il conseguente obbligo di astensione ai sensi dell'art. 24 della LEGGE, non è di per sé circostanza sufficiente al fine di maturare il sospetto che obbliga alla segnalazione. **QUINDI NON È CORRETTO SEGNALARE PER IMPOSSIBILITÀ AD ADEMPIERE AGLI OBBLIGHI DI AVC**
- b) La mera decisione da parte del cliente di terminare la relazione con il Professionista, non costituisce di per sé l'unico momento utile ad eseguire il processo valutativo finalizzato a maturare (o meno) il sospetto. **QUINDI NON È CORRETTO SEGNALARE PERCHÉ IL CLIENTE HA INTERROTTO LA RELAZIONE**
- c) Le incongruenze rilevate tra gli elementi oggettivi (le caratteristiche delle PRESTAZIONI PROFESSIONALI) e soggettivi (il profilo del cliente) che rimangono non giustificate a seguito di approfondimento, concorrono alla determinazione del sospetto al termine del processo valutativo. **QUINDI È CORRETTO SEGNALARE QUANDO L'INCONGRUENZA NON È GIUSTIFICATA**

3. «valutazione del sospetto»

SCHEMI ED INDICI DI ANOMALIA

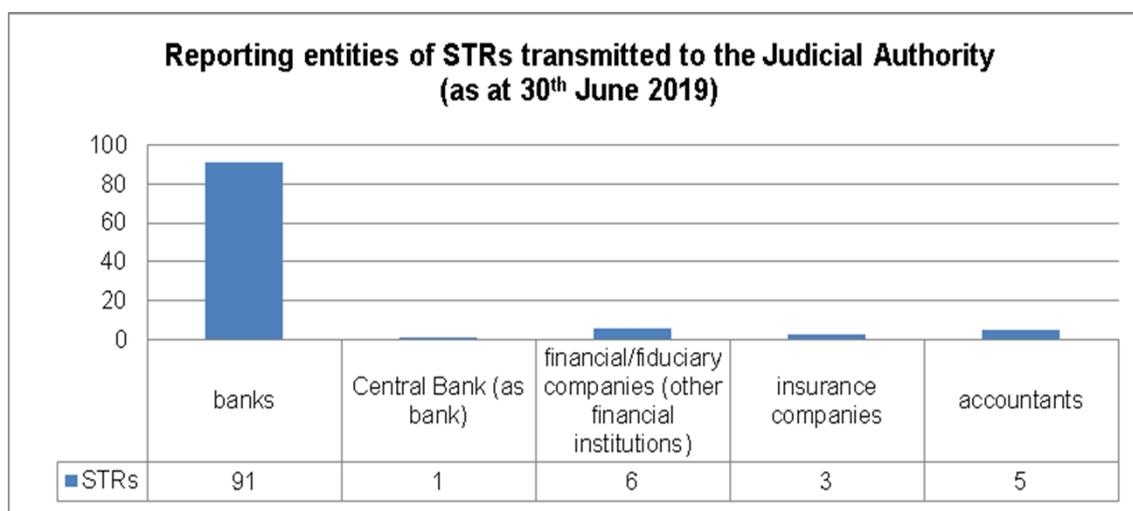
- * Al fine di **agevolare l'individuazione** e la valutazione di PRESTAZIONI PROFESSIONALI da segnalare, i soggetti designati utilizzano gli indici di anomalia nonché gli schemi, le tendenze e le tipologie pubblicate o rese note dall'AGENZIA
- * Tali elementi informativi devono intendersi quali **strumenti esemplificativi ma non esaustivi di possibili modus operandi utili ai fini dell'adempimento degli obblighi di segnalazione**, in considerazione della continua evoluzione delle tecniche e degli strumenti utilizzati per finalità illecite.
- * Al medesimo fine, costituiscono elementi utili anche i **fattori di rischio**
- * La mera ricorrenza di elementi di analogia tra gli indici di anomalia e le PRESTAZIONI PROFESSIONALI oggetto di approfondimento **non è un motivo di per sé sufficiente per la STR**. Così come **l'assenza di indici di anomalia non può essere sufficiente ad escludere che quanto si sta approfondendo sia sospetto**.

4. Dati sulle segnalazioni 2014–2019

(al 30/06/2019)

Soggetti Designati	2014	2015	2016	2017	2018	2019	total
<i>Soggetti Finanziari</i>	153	208	169	104	105	55	794
<i>Professionisti</i>	8	9	16	19	13	7	72
<i>Soggetti Non Finanziari</i>	4	1	0	2	2	0	9
	165	218	185	125	120	62	875

Professionisti	2014	2015	2016	2017	2018	2019	total
Commercialisti	6	5	9	17	9	4	50
Avvocati e Notai	2	4	7	2	4	3	22



4. Dati sulle segnalazioni - AS 2017/2019

- * **Persone giuridiche RSM segnalate: 21%** su tutti i segnalati e **65%** delle persone giuridiche segnalate;
- * **I principali settori economici delle PG RSM segnalate sono:**
 - servizi finanziari e assicurativi **17%**
 - servizi di consulenza (fiscale, tecnica e organizzativa) **10%**
 - servizi di agenzia nel commercio **10%**
 - commercio di macchine, attrezzature e veicoli **6%**
 - commercio di prodotti tessili, abbigliamento e calzature **6%**
 - commercio di altri prodotti non alimentari (**3%**), commercio di orologi, gioielli e argento (**2%**), commercio di prodotti alimentari, bevande e tabacco (**2%**), commercio di moduli, elettronica, tv, casalinghi ed hardware (**2%**)
- * Il **66%** delle PG RSM segnalate hanno un **capitale sociale compreso tra** Euro 5.000-30.000 (quindi sono piccole società) e risultano **costituite da** meno di 1 anno nel **17%** dei casi, da 1-5 anni nel **23%** dei casi, da 5-10 anni nel **21%** dei casi e da più di 10 anni nel **34%** dei casi;
- * Le PG RSM segnalate sono **detenute da** sammarinesi nel **30%** dei casi e da cittadini stranieri negli altri casi (nel **57%** dei casi da italiani).

5. Analisi strategica per i Professionisti



Dal 2017, l'Agenzia svolge l'analisi strategica delle segnalazioni trasmesse dai soggetti designati, approfondendo elementi utili alle autorità e al settore privato sui fatti segnalati.

Nella pubblicazione rivolta ai Professionisti, i principali argomenti trattati sono:

1) Motivi (prevalenti) della segnalazione;

2) Valutazione delle STR trasmesse:

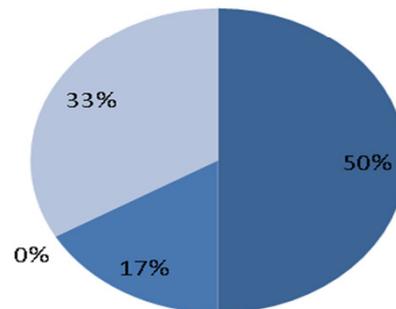
- a) qualità formale;
- b) qualità sostanziale;
- c) qualità di intelligence.

3) Livello di priorità assegnato alla STR.

Motivo (prevalente) della segnalazione

Motivi segnalazioni 2018

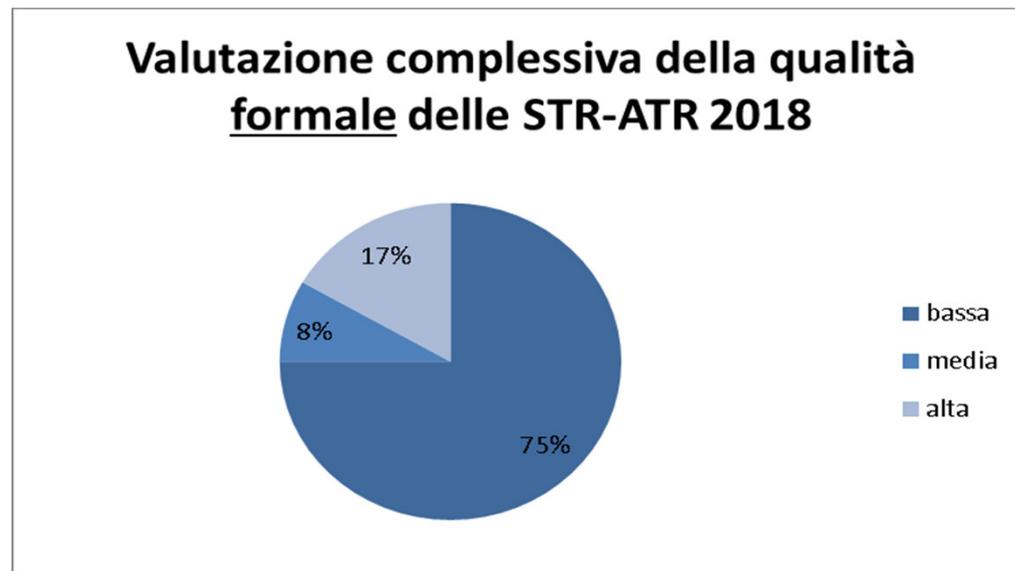
- Altro
- Modalità operative atte a celare la provenienza e/o la destinazione dei fondi
- Non congruenza delle somme movimentate con il profilo soggettivo del soggetto segnalato
- Pregiudizievole del soggetto segnalato e coinvolgimento di soggetti terzi



«**Pregiudizievole del soggetto segnalato**» 33% delle STR;
«**Modalità operative atte a celare...**» 17% delle STR.
«**Altro**» 50% → Necessità di AIF di meglio definire i motivi

Valutazione delle STR trasmesse

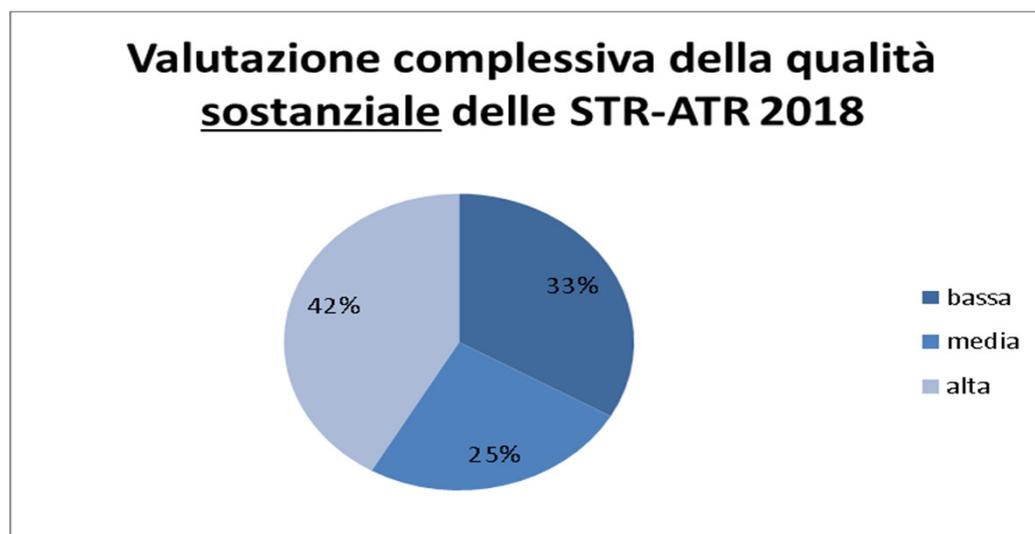
Qualità formale: qualità relativa alla compilazione dei campi richiesti nel modulo di segnalazione semplificata e la completezza degli allegati trasmessi.



→ **Errori nella compilazione di alcuni campi, mancanza di documenti e non chiara descrizione dei motivi del sospetto.**

Valutazione delle STR trasmesse

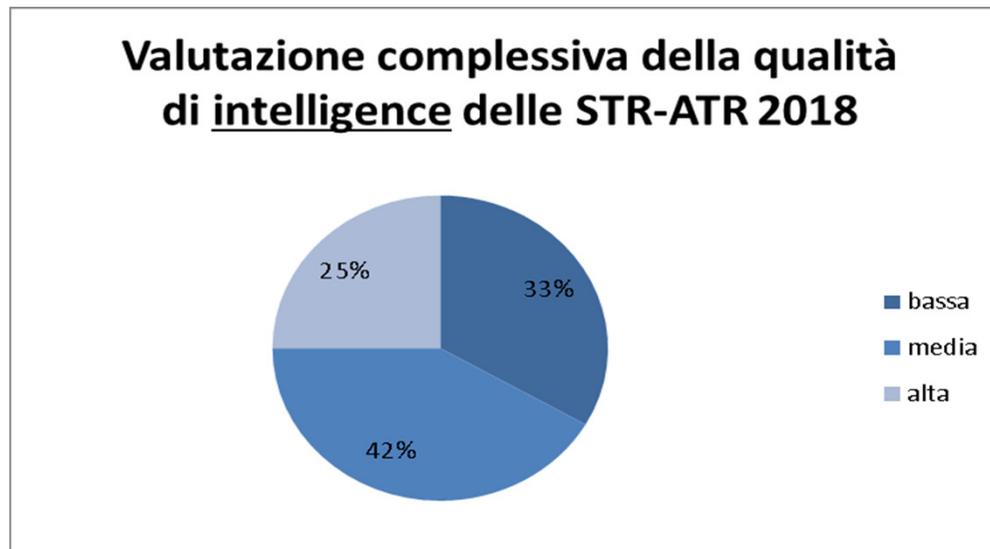
Qualità sostanziale: individua quanto una segnalazione pare meritevole di un approfondimento operativo al fine di una eventuale trasmissione all'Autorità Giudiziaria.



→ **Miglioramento significativo nel biennio («Alta» dal 11% al 42%)**

Valutazione delle STR trasmesse

Qualità di intelligence: viene valutata con riferimento al valore di novità e attualità delle informazioni ivi contenute anche al fine di evidenziare nuovi rischi o individuare nuovi trend



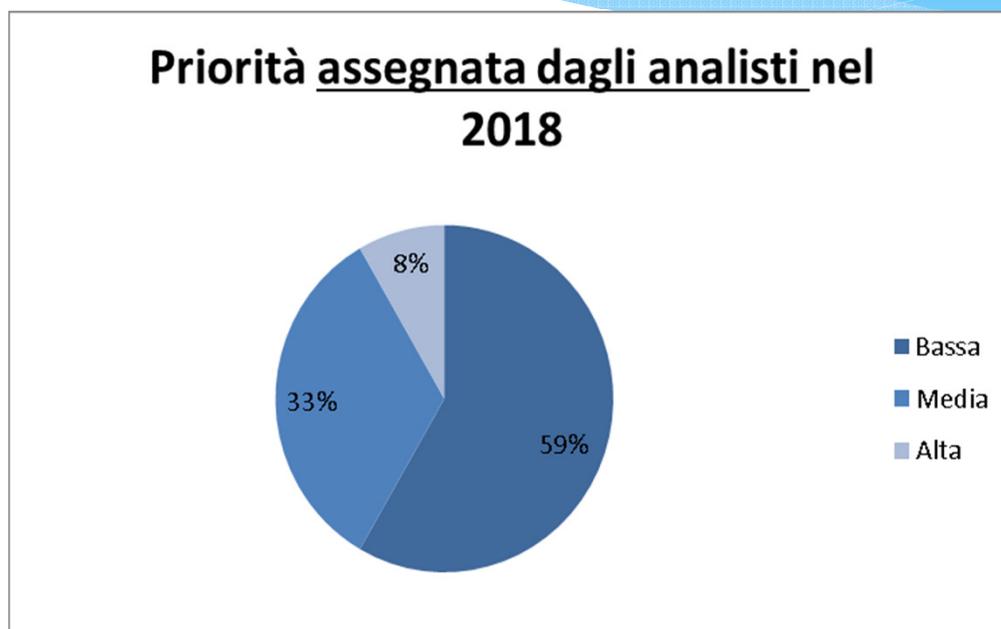
→ **Miglioramento significativo nel biennio («Alta» dal 5% al 25%)**

Livello di priorità assegnato alla STR

Gli analisti attribuiscono alle segnalazioni ricevute da tutti i soggetti designati **un grado di priorità (di analisi)**. Il grado di priorità assegnato dagli analisti dipende da una **molteplicità di fattori** che hanno la finalità di attribuire un grado di urgenza all'analisi operativa di una segnalazione.

Tali fattori si basano anche sulla **rilevanza del sospetto di riciclaggio o finanziamento al terrorismo** associata alla segnalazione (desumibile dai motivi della segnalazione indicati dai soggetti designati) e sulla necessità di assumere o stimolare con la dovuta tempestività quelle eventuali **iniziative necessarie ad evitare la dispersione dei beni** (o dei fondi presenti sui rapporti segnalati).

Livello di priorità assegnato alla STR



Nel corso del 2018 all'**8%** di tali segnalazioni è stata attribuita una **priorità alta**.

«Grazie e Arrivederci»

www.aif.sm