

# I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA UIF E LE COMUNICAZIONI MEF E SOS



*Indicazioni operative*

10 Novembre 2025 - ODCEC Torino

Dott. Piercarlo Bausola

## I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA Provvedimento UIF del 12 maggio 2023



**L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia – UIF**, per agevolare i soggetti di cui all'art. 3 del D.lgs. n. 231/2007 nell'individuazione delle operazioni sospette a fini antiriciclaggio, ha emanato dei nuovi indicatori di anomalia con il **Provvedimento del 12 maggio 2023 (G.U. 121 del 25 maggio 2023)**.

**Il Provvedimento entrerà in vigore il 1° gennaio 2024**

A decorrere da tale data NON si applicheranno più i provvedimenti:

- - del 24 agosto 2010 e del 30 gennaio 2013 emanati dalla Banca d'Italia;
- - **il decreto del 16 aprile 2010 del Ministero della Giustizia;**
- - il decreto del 17 febbraio 2011 del Ministero dell'Interno;
- - l'allegato del Provvedimento della Banca d'Italia del 27 maggio 2009
- - i precedenti schemi di anomalia della UIF tra cui quello del 2 dicembre 2013 riguardante l'operatività connessa con l'anomalo utilizzo di trust.



## LE PRINCIPALI NOVITA'

Gli elementi di novità degli indicatori riguardano:

- il coinvolgimento di persone politicamente esposte e di enti pubblici o con finalità pubbliche;
- l'utilizzo anomalo di trust e fiduciarie;
- le transazioni con ***crypto-asset***;
- il ***crowdfunding*** e il ***peer to peer lending***
- le polizze assicurative ramo vita.
- l'ampliamento delle **fattispecie alle anomalie di carattere tributario, fiscale e commerciale**, in riferimento sia al mercato domestico che estero, con **particolare attenzione ai Paesi c.d. non collaborativi**.

## I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA

### Provvedimento UIF del 12 maggio 2023



Il Nuovo provvedimento individua **34 indicatori di anomalia**, ciascuno dei quali articolato in **sub-indici** con esempi specifici, riguardanti:

- **sezione A – indicatori da 1 a 8**: attengono al comportamento o alle caratteristiche del soggetto coinvolto nelle operazioni;
- **sezione B – indicatori da 9 a 32**: riguardano le caratteristiche e la configurazione delle operazioni, anche nei settori di attività specifici;
- **sezione C – indicatori 33 e 34**: individuano le operazioni potenzialmente connesse al finanziamento del terrorismo e ai programmi di proliferazione di armi di distruzione di massa.

### **Nella fase di applicazione i soggetti obbligati devono:**

- selezionare gli indicatori rilevanti** alla luce della **concreta attività svolta**;
- con riferimento a quelli presi in considerazione, **verificare i sub-indici a essi applicabili**.

La predetta selezione è svolta sulla base di quanto stabilito nell'articolo 3 del Provvedimento e specificato nel relativo allegato, anche con casi esemplificativi.

# I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA

## Provvedimento UIF del 12 maggio 2023



### DESTINATARI DEGLI INDICATORI

➤ Gli indicatori della **sezione A e quelli da 9 a 14 della sezione B** devono essere presi in considerazione da **tutti i soggetti obbligati**, salvo diverse ipotesi specifiche da valutare caso per caso;

*Per Tutti*

➤ Altri indicatori rilevano soltanto per **alcune categorie di destinatari** come ad esempio:

- **l'indicatore 16** per i prestatori di servizi di pagamento,
- **gli indicatori 22 e 23** per i prestatori di servizi di gioco,
- **gli indicatori 24 e 25** per i soggetti che esercitano attività di trasporto e custodia di denaro contante
- **gli indicatori 26 e 27** per i prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale e portafoglio digitale);

*Per Alcuni*

➤ Alcuni possono rilevare nell'ambito delle **diverse attività svolte dai destinatari**, indipendentemente dalla categoria di appartenenza come ad esempio:

- **l'indicatore 26** in materia di crypto assets potrebbe essere applicato anche da intermediari bancari e finanziari,
- **gli indicatori 28, 29 e 30** in materia di mandati fiduciari e trust potrebbero essere applicati da società fiduciarie, intermediari bancari, professionisti e prestatori di servizi relativi a società e trust.

*Trasversali*

# I NUOVI INDICATORI DI ANOMALIA

## Provvedimento UIF del 12 maggio 2023



CNDCEC - Reg. nr.0011213/2024 del 11/10/2024 - ore 13.41.29



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

DOCUMENTO

### GLI INDICATORI DI ANOMALIA PER LA SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE: ANALISI DEI PRINCIPALI INDICATORI PER I COMMERCIALISTI

Annalisa De Vivo  
Giovanni Barbato

AREE DI DELEGA CNDCEC

CONSIGLIERA DELEGATA

Antiriciclaggio-Anticorruzione

Gabriella Viggiano

OTTOBRE 2024

## Analisi del Provvedimento

<https://commercialisti.it>

[Allegato-informativa-129-2024.pdf](#)

# COMUNICAZIONE AL MEF



**Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n.231**

**Art.49 – Limitazioni all'uso del contante e dei titoli al portatore**

**1.È vietato il trasferimento di denaro contante e di titoli al portatore in euro o in valuta estera, effettuato a qualsiasi titolo tra soggetti diversi, siano esse persone fisiche o giuridiche, quando il valore oggetto di trasferimento, è complessivamente pari o superiore a 3.000 euro...**

**3bis. A decorrere dal 1° luglio 2020 e fino al 31 dicembre 2022, il divieto di cui al comma 1... Sono riferiti alla cifra di 2.000 euro. A decorrere dal 1° gennaio 2023, il predetto divieto e la predetta soglia sono riferiti alla cifra di 5.000 euro.**

**5.Gli assegni bancari e postali emessi per importi pari o superiori a 1.000 euro devono recare l'indicazione del nome o della ragione sociale del beneficiario e la clausola di non trasferibilità....**

**NB: L'art.1, co.384 della L. 29/12/2022 n.197 (Legge di Bilancio 2023),ha introdotto un aumento del tetto al contante stabilendo, con decorrenza dal 1° gennaio 2023, l'incremento della soglia dai 2.000 euro a 5.000 euro.**

# COMUNICAZIONE AL MEF



***Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n.231***

## ***Art.1 - Definizioni***

### ***Co.2, lett. u) operazioni collegate:***

*operazioni tra loro connesse per il perseguimento di un unico obiettivo di carattere giuridico patrimoniale;*

### ***Co.2, lett. v) operazione frazionata:***

*Un'operazione unitaria sotto il profilo del valore economico, di importo pari o superiore ai limiti stabiliti dal presente decreto, posta in essere attraverso più operazioni, singolarmente inferiori ai predetti limiti, effettuate in momenti diversi e di un circoscritto periodo di tempo fissato in sette giorni, ferma restando la sussistenza dell'operazione frazionata quando ricorrano elementi per ritenerla tale.*

# COMUNICAZIONE AL MEF



## Variazioni dei limiti relativi al trasferimento del contante

Ambito temporale di riferimento	Soglia
Dal 9.5.91 al 25.12.2002	20 milioni di lire
Dal 26.12.2002 al 29.4.2008	12.500 euro
Dal 30.4.2008 al 24.6.2008	5.000 euro
Dal 25.6.2008 al 30.5.2010	12.500 euro
Dal 31.5.2010 al 12.8.2011	5.000 euro
Dal 13.8.2011 al 5.12.2011	2.500 euro
Dal 6.12.2011 al 31.12.2015	1.000 euro
Dall'1.1.2016 al 30.6.2020	3.000 euro
Dall'1.7.2020 al 31.12.2022	2.000 euro
Dall'1.1.2023	5.000 euro

# COMUNICAZIONE AL MEF

***Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231***

***Art. 51 - Obbligo di comunicazione al Ministero dell'economia e delle finanze***

*I soggetti obbligati che nell'esercizio delle proprie funzioni o nell'espletamento della propria attività hanno notizia di infrazioni alle disposizioni di cui all'articolo 49 (...) ne riferiscono **ENTRO TRENTA GIORNI AL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE** per la contestazione (...) e per la immediata comunicazione della infrazione anche alla Guardia di finanza la quale, ove ravvisi l'utilizzabilità di elementi ai fini dell'attività di accertamento, ne dà tempestiva comunicazione all'Agenzia delle entrate.*

# COMUNICAZIONE AL MEF



## La procedura del Manuale Antiriciclaggio ODCEC Torino:

Al momento del conferimento dell'incarico, **il cliente deve essere informato** sia dei divieti posti dalla normativa antiriciclaggio sia dell'obbligo di comunicazione delle infrazioni

I collaboratori e i dipendenti addetti alla contabilità devono, con cadenza periodica (almeno una volta ogni tre mesi) effettuare:

- controllo del mastro di contabilità ordinaria acceso al conto “cassa” allo scopo di individuare eventuali operazioni di importo superiore ai limiti di legge;
- verifica delle fatture annotate in contabilità semplificata di importo superiore alla soglia di legge recanti l'indicazione di pagamento in contanti

Le violazioni riscontrate dal personale di studio, devono essere dettagliatamente comunicate in forma scritta al professionista con allegata la documentazione probatoria

# COMUNICAZIONE AL MEF

Il professionista che ha notizia di violazioni alle disposizioni relative alle limitazioni nell'utilizzo del denaro contante **provvede, entro trenta giorni dalla notizia, alla comunicazione al MEF:**

- Redatta in forma libera e inviata a mezzo **raccomandata A/R o PEC** alla competente Ragioneria territoriale dello Stato
- Inviata alla Ragioneria territoriale dello Stato mediante **l'applicativo SIAR (Segnalazioni infrazioni antiriciclaggio)** disponibile on line sul sito del MEF, previo accreditamento

**NB:**

*Qualora oggetto dell'infrazione sia un'operazione di trasferimento segnalata ai sensi dell'articolo 35 (SOS), non sussiste l'obbligo di comunicazione al MEF*

# RAGIONERIA TERRITORIALE DELLO STATO

Con riguardo all'ambito territoriale del  
Piemonte e della Valle d'Aosta

Per i rilievi di ammontare inferiore a 250 mila euro:

**Torino Via Sebastiano Grandis 14, CAP 10121**

[rts-to.rgs@pec.mef.gov.it](mailto:rts-to.rgs@pec.mef.gov.it)

Per i rilievi di ammontare superiore a 250 mila euro

**Genova Via Urbano Rella 8, CAP 16151**

[rts-ge.rgs@pec.mef.gov.it](mailto:rts-ge.rgs@pec.mef.gov.it)

## SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Art. 35 D.Lgs 231/2007

**QUANDO IL PROFESSIONISTA****... (???) SOSPETTA...****HA RAGIONEVOLI MOTIVI PER SOSPETTARE****Siano in corso****Siano state compiute****o tentate****OPERAZIONI DI RICICLAGGIO o DI FINANZIAMENTO AL  
TERRORISMO o CHE IMPIEGANO FONDI PROVENIENTI DA  
ATTIVITÀ CRIMINOSA****PRIMA!** DI COMPIERE L'OPERAZIONE DEVE  
INVIARE ALLA **UIF** LA SEGNALAZIONE DI  
OPERAZIONE SOSPETTA

# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Art. 35 D.Lgs 231/2007



## **Art. 35 comma 1**

*...Il sospetto è desunto dalle **caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento** o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi acquisiti ai sensi del presente decreto*

## SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Art. 35 D.Lgs 231/2007



L'UIF evidenzia altresì che, ferma restando la necessità di valutare l'operatività ai sensi dell'art. 35 del D.Lgs. 231/2007, **non costituiscono di per sé elementi sufficienti per trasmettere una segnalazione o ritenere che la stessa non sia dovuta:**

- la mera decisione **di concludere o rifiutare il rapporto o la prestazione**, anche da parte del soggetto cui è riferita l'operatività;
- la mera **ricezione di una richiesta di informazioni o notizia di attività in corso** da parte dell'Autorità giudiziaria o degli Organi investigativi o di accertamenti di natura fiscale o tributaria;
- la **mera ricorrenza di comportamenti descritti** in uno o più indicatori di anomalia o nei sub-indici;
- il **ricorso a operazioni in contante**, anche se reiterato e a prescindere dal superamento delle soglie di cui all'art. 49 del D.Lgs. 231/2007.

## SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Art. 35 D.Lgs 231/2007



Sul punto, giova evidenziare che nel nuovo Provvedimento UIF le anomalie descritte negli indicatori **sono ricondotte**

- **non già al cliente,**

- bensì al “*soggetto cui è riferita l’operatività*”, **vale a dire il cliente, l’esecutore, il titolare effettivo del rapporto continuativo, dell’operazione o della prestazione professionale richiesta al destinatario, nonché il beneficiario della prestazione assicurativa.**

Di conseguenza, nel valutare la sussistenza dell’operatività anomala posta in essere dal proprio cliente, il professionista dovrà considerarne le caratteristiche **sogettive in senso ampio**, avendo riguardo – nel caso di soggetto diverso da persona fisica – anche ai comportamenti dell’esecutore e del titolare effettivo.

## SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Art. 35 D.Lgs 231/2007



### ***Segnalazioni da parte degli organi di controllo***

L'art.46 definisce gli obblighi a carico degli organi di controllo interni dei soggetti obbligati, precisando che grava **sui componenti del collegio sindacale, del consiglio di sorveglianza e del comitato per il controllo sulla gestione**, l'obbligo di *“comunicare, senza ritardo, al legale rappresentante o a un suo delegato le operazioni potenzialmente sospette di cui vengono a conoscenza nell'esercizio delle proprie funzioni.”*

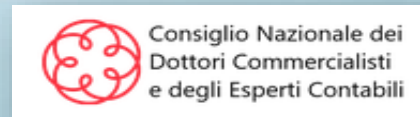
# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

Art. 35 D.Lgs 231/2007



## *Come si effettua la segnalazione ?*

l'art.37 disciplina le modalità di segnalazione da parte dei professionisti: è previsto possa avvenire direttamente da parte del professionista per il tramite del data entry reso disponibile sul portale **INFOSTAT-UIF** della Banca d'Italia o, in alternativa, con invio per il tramite il **portale CNDCEC**:



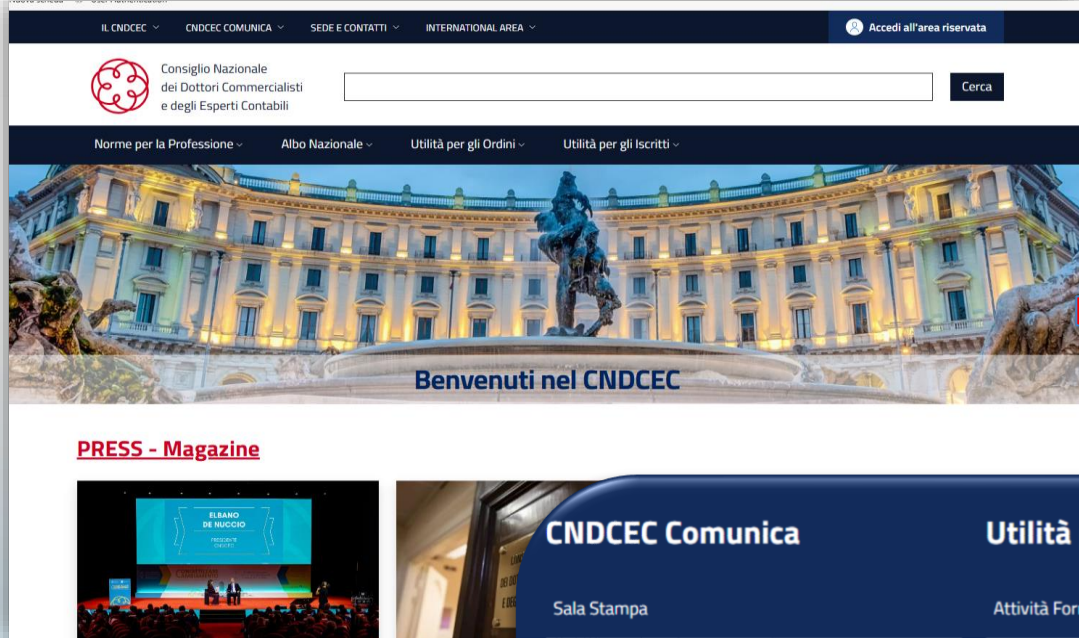
## **ArSOS - Segnalazioni di Operazioni Sospette**

Disponibile agli iscritti all'indirizzo

<https://professionisti.notartel.it/home/>

# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

## Art. 35 D.Lgs 231/2007



<https://commercialisti.it/>



CNDCEC Comunica	Utilità per gli Iscritti	Utilità per gli Ordini
Sala Stampa	Attività Formative Approvate	Le Informative
Informative	E-Learning CNDCEC	Il Pronto Ordini
Protocolli e Convenzioni	Corsi FNC Formazione	Elezioni Ordini 2026
Audizioni Parlamentari	HUB B2B	Elezioni CNDCEC
Eventi	<b>Ar-SOS</b>	Prodike
Documenti di Studio	Mandato	Massimario Consiglio Nazionale
Pubblica Consultazione	Previdenza	Massimario Consiglio Disciplina
Avvisi pubblici per convenzioni non onerose	Riconoscimento Titoli Esteri	E – Fattura PA
	Tax Control Framework – TCF	Pago PA
	Area Riservata Iscritti	Area Riservata Ordini



# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

## Art. 35 D.Lgs 231/2007



<https://professionisti.notartel.it/home/>

Non utilizzare le opzioni di salvataggio automatico delle password messe a disposizione dai browser (Chrome, Firefox, etc...).

### Benvenuto nel Portale dei **Professionisti**

Accedi per continuare

USERNAME

PASSWORD

[Password dimenticata?](#)

LOGIN

REGISTRATI

[Privacy Policy](#)

Il Portale dei Professionisti non utilizza cookie "di profilazione" che registrano e memorizzano informazioni sul comportamento online dell'utente. Quando si accede alcuni cookie di sessione o "tecnici" permettono un buon funzionamento del sito. Per l'informativa sull'uso dei cookie tecnici vai alla sezione Privacy.

# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

## Art. 35 D.Lgs 231/2007



## ArSOS - Segnalazioni di Operazioni Sospette

La piattaforma ArSOS consente ai professionisti di segnalare per via telematica le operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo

### APPLICAZIONI

01

#### Compilatore

Applicazione per la compilazione delle Segnalazioni di Operazioni Sospette

Avvia

02

#### Portale Invii

Applicazione per l'invio ad UIF delle Segnalazioni di Operazioni Sospette

Avvia

03

#### Integrazione

Applicazione per cifrare e decifrare le comunicazioni scambiate con UIF

Avvia



### DOCUMENTAZIONE

Manuale Utente

Scarica il manuale utente del servizio ArSOS

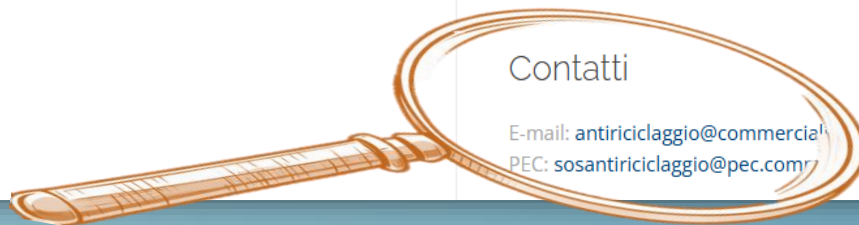
Scarica



### SUPPORTO

Contatti

E-mail: antiriciclaggio@commercialisti.it  
PEC: sosantiriciclaggio@pec.commercialisti.it



Contatti

E-mail: antiriciclaggio@commercialisti.it  
PEC: sosantiriciclaggio@pec.commercialisti.it





Segnalazione di Operazioni Sospette Antiriciclaggio  
Compilatore

Home Page  
Segnalazioni  
Strumenti  
Mappa Sito  
Logout

Applicazione per la compilazione delle Segnalazioni di Operazioni Sospette Antiriciclaggio

Questa area di lavoro riservata è temporanea e manterrà i dati inseriti non oltre i 45 minuti dall'ultimo utilizzo.

Trascorso questo periodo oppure uscendo dall'area, mediante logout, i dati verranno definitivamente eliminati.

In caso di interruzione, utilizzare la funzione "Esporta Segnalazione" per salvare sul proprio PC le segnalazioni.

Utilizzare la funzione "Importa Segnalazione" per ricaricare le segnalazioni e riprendere il lavoro di compilazione.

## Pagina home

Sulla pagina home, l'area di sinistra contiene il menu di navigazione che guida l'utente nelle varie sezioni del sito.

In questo menù sono presenti i seguenti pulsanti:

- **Segnalazioni** -> si accede alla funzione principale del sito, che consente la compilazione di una nuova segnalazione o di proseguire la compilazione di una precedentemente salvata.
- **Strumenti** -> sono presenti in questa sezione i documenti utili per completare una segnalazione.
- **Mappa Sito** -> viene visualizzata la struttura del sito.
- **Logout** -> consente di uscire dal sito e di terminare la sessione di lavoro, eliminando tutti i dati inseriti.

**Nel caso si voglia proseguire la compilazione in un secondo momento, occorre esportare localmente (sul proprio PC) la segnalazione prima di procedere con il Logout.**



### Segnalazione di Operazioni Sospette Antiriciclaggio Compilatore



Home Page

Segnalazioni →

Strumenti

Mappa Sito

Logout



Manuale

### Gestione Segnalazioni

-Segnalazioni memorizzate-

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio	Segnalazione Collegata	Provvedimento	Fenomeno	Comandi
-----------------	-------------------	---------------------	---------------------	------------------------	---------------	----------	---------

Elementi non presenti!

-Importa Segnalazione Salvata-

Seleziona il file XML

Assegna Nuovo Progressivo

(da abilitare nel caso di importazione di SOS già inviata all'UIF)

Importa Segnalazione

**ISTRUZIONI**

Con "Inserisci Nuova Segnalazione con il Compilatore Wizard" è possibile compilare, mediante una procedura guidata, una segnalazione in pochi passaggi. La segnalazione dovrà essere composta da una sola operazione sospetta e potrà accogliere le informazioni più ricorrenti. Con il Compilatore Base, in un secondo momento, sarà possibile inserire eventuali dati da integrare alla segnalazione.

-Inserisci Nuova Segnalazione-

Compilatore Base

Compilatore Wizard

**Procedura guidata**

# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

## Art. 35 D.Lgs 231/2007



# COMPILATORE BASE

Segnalazione di Operazioni Sospette Antiriciclaggio  
Compilatore

Dati Generali della Segnalazione

- Dati Segnalazione

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio
---	---	---	---

- Identificativo della segnalazione

ANNO ⓘ <input type="text" value="2023"/>	MODALITÀ INOLTRO ⓘ <input type="text" value="02"/>	PROGRESSIVO SEGNALAZIONE ⓘ <input type="text" value="000002425"/>	CODICE SEGNALANTE ⓘ <input type="text" value="09758941000"/>
---	---	--	---

- Dati generali della segnalazione

CATEGORIA SEGNALAZIONE ⓘ <input type="text" value="Riciclaggio"/>	ORIGINE SEGNALAZIONE ⓘ <input type="text" value="Comportamento sospetto"/>
TIPO SEGNALAZIONE ⓘ <input type="text" value="Originaria"/>	NUMERO PROTOCOLLO DELLA SEGNALAZIONE SOSTITUITA ⓘ <input type="text"/> <input type="button" value="Ricerca SOS"/>
RICHIESTA DI SOSPENSIONE ⓘ <input type="text" value="NO"/>	MOTIVO DELLA SOSTITUZIONE ⓘ <input type="text"/>
	NUMERO PROTOCOLLO DELLA SOSPENSIONE ⓘ <input type="text"/>
	DATA PROTOCOLLO SOSPENSIONE ⓘ <input type="text"/>

- Operatività sospetta

NUMERO COMPLESSIVO OPERAZIONI SOSPETTE ⓘ <input type="text"/>	IMPORTO COMPLESSIVO DELL'OPERATIVITÀ SOSPETTA ⓘ <input type="text"/>	VALUTAZIONE DEL RISCHIO DELLA OPERATIVITÀ SEGNALATA ⓘ <input type="text"/>
--	---	---

- Salva e ...

<input type="button" value="... vai a Riepilogo"/>	<input type="button" value="... vai a Segnalazioni Collegate"/>	<input type="button" value="... vai a Provvedimenti"/>
	<input type="button" value="... vai a Fenomeni"/>	

# SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

## Art. 35 D.Lgs 231/2007



# COMPILATORE BASE

- Home Page
- Segnalazioni
- Riepilogo
- Dati Generali
- Segnalazione Collegata →
- Provvedimento
- Fenomeno
- Operazioni
- Soggetti
- Rapporti
- Motivi del Sospetto
- Operatività Sospetta
- Genera Segnalazione
- Esporta Segnalazione Temp.

### Segnalazione di Operazioni Sospette Antiriciclaggio Compilatore



### Segnalazione Collegata

#### -Dati Segnalazione

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio
2023 02 000002425	2	100000	Alto

#### -Segnalazione collegata

TIPO COLLEGAMENTO ⓘ

#### -Protocollo UIF [ Abilita inserimento Ⓞ ]

NUMERO DI PROTOCOLLO ⓘ



#### -ID Segnalazione [ Abilita inserimento ○ ]

#### -Segnalazioni Collegate memorizzate

Protocollo UIF ID Segnalazione	Tipo Collegamento	Comandi
Elementi non presenti!		



#### -Salva e ...

- 
- 
- 
-

### SCHERMATA RIEPILOGATIVA

Una volta registrati i dati generali di una segnalazione, si potrà accedere alle varie sezioni che andranno a comporre la segnalazione. Per dare una visione di insieme su quanto è già stato inserito è stata creata questa schermata riepilogativa:

⌂
Segnalazione di Operazioni Sospette Antiriciclaggio
➔

Home Page
Segnalazioni
Riepilogo →
Dati Generali
Segnalazione Collegata
Provvedimento
Fenomeno
Operazioni
Soggetti
Rapporti
Motivi del Sospetto
Operatività Sospetta
Genera Segnalazione
Esporta Segnalazione Temp.

Manuale

### Dati Riepilogativi della Segnalazione

-Dati Segnalazione-

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio
2023 02 000000294	1	1	Basso

Dati Generali	Segnalazione Collegata	Provvedimento	Fenomeno
Presente (1)	Assente	Assente	Assente

Operazione
Presente (1)

Soggetto Fisico	Soggetto Non Fisico	Legame con Operazione	Legame con altro Soggetto
Presente (1)	Assente	Presente (1)	Assente

Rapporto	Legame con Soggetto	Legame con Operazione	Dati Storici
Assente	Assente	Assente	Assente

Motivi del Sospetto	Descrizione dell'Operatività Sospetta
Presente (1)	Presente (1)

importante

Esporta Segnalazione Temporanea

Genera Segnalazione da Inviare ad UIF

Figura 8 Dati riepilogativi della segnalazione

## COMPILAZIONE MEDIANTE WIZARD

Inserisci Nuova Segnalazione

Compilatore Base

Compilatore Wizard



È una procedura semplificata che, rispetto a quella ordinaria (base), consente nella segnalazione di inserire una sola operazione sospetta.

Nei seguenti casi non è possibile utilizzare la procedura wizard:

- Quando vi sono da segnalare più operazioni sospette che hanno un collegamento tra di loro
- Quando si invia ex novo una segnalazione sospetta collegata o sostitutiva di una segnalazione precedente già inviata all'UIF
- Quando sussistono sulla operazione provvedimenti giudiziari o fenomeni già catalogati

**Se durante la compilazione wizard ci si dovesse rendere conto che si è in presenza di uno dei casi sopra citati, si può far ritorno alla procedura ordinaria (base) e proseguire la compilazione.**

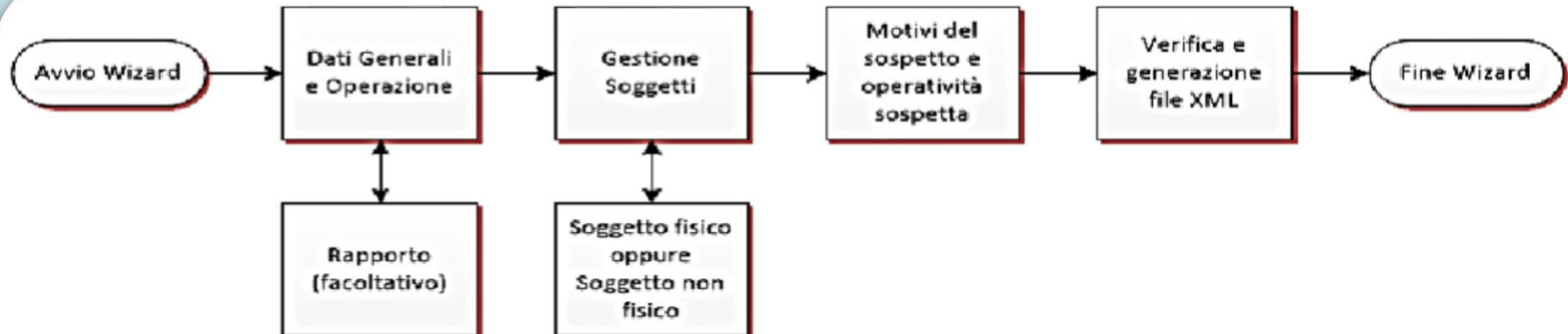


Figura 2 Schema segnalazione wizard

## MOTIVI DEL SOSPETTO

Tra i “Motivi del Sospetto” si dovranno descrivere le ragioni che hanno ingenerato nel segnalante il sentore della non linearità e non trasparenza dell’operazione e che il segnalante, ai fini della decisione di segnalare l’operazione, deve rendere oggetto di analysis e valutazione complessiva

Home Page

Segnalazioni

Riepilogo

Dati Generali

Segnalazione Collegata

Provvedimento

Fenomeno

Operazioni

Soggetti

Rapporti


Motivi del Sospetto →

Descrizione dell’Operatività Sospetta

Genera Segnalazione da Inviare ad UIF

Esporta Segnalazione Temporanea

notarfel


Manuale
**Motivi del Sospetto**

–Dati Segnalazione–

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio
2019 02 000008158	1	1	Alto

–Motivi del Sospetto (\*)–

Sospetto dovuto alle circostanze...

Inserisci almeno 5 caratteri e non più di 3800 caratteri. Finora hai inserito 35 caratteri.

–Salva e ...–

... vai a Riepilogo

... vai a Descrizione dell’Operatività Sospetta

ISTRUZIONI

Campo descrittivo delle ragioni del sospetto circa la non linearità e non trasparenza dell’operazione e che il notaio ha analizzato e valutato al fine di eseguire la segnalazione. Ad esempio, nel caso in cui l’adeguata verifica non sia stata completata, non basta indicare “mancata adeguata verifica”, ma vanno specificate le ragioni per cui non è stato possibile condurre a termine l’adeguata verifica stessa ed il contesto che ha impedito il completamento della stessa.

(\*) In caso di copia e incolla del testo da un word processor, si consiglia di utilizzare, se previsto nel proprio gestionale, la funzione di copia e incolla per i file Fedra oppure utilizzare una preventiva conversione del testo nel formato txt, verificando in un editor che non compaiano caratteri speciali o non riconosciuti.

Figura 24 Inserimento dei motivi del sospetto

## DESCRIZIONE DELL'OPERATIVITÀ SOSPETTA

Nella “Descrizione dell’Operatività Sospetta” saranno riportati invece gli elementi esterni, di natura soggettiva ed oggettiva, caratterizzanti l’operazione stessa.

Home Page

Segnalazioni

Riepilogo

Dati Generali

Segnalazione Collocata

Provvedimento

Fenomeno

Operazioni

Soggetti

Rapporti


Motivi del Sospetto

Descrizione dell'Operatività Sospetta →

Genera Segnalazione da inviare ad UIF

Esporta Segnalazione Temporanea

notanet

 Manuale
 

### Descrizione dell'Operatività Sospetta

—Dati Segnalazione—

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Riachio
2019 02 000008158	1	1	Alto

—Descrizione dell'Operatività Sospetta (\*)—

Operatività sospetta...

Inserisci almeno 5 caratteri e non più di 3800 caratteri. Finora hai inserito 23 caratteri.

—Salva e ...—

... vai a Riepilogo

... vai a Motivi del Sospetto

ISTRUZIONI

Campo descrittivo degli elementi, soggettivi ed oggettivi, caratterizzanti l'operazione stessa, in questo campo vanno riportati i mezzi di pagamento che non è stato possibile inserire nell'apposita sezione. Per la migliore descrizione dell'operazione può essere utile riportare alcuni passaggi significativi dell'atto (ad es. la parte dispositiva); non si richiede di riportare interamente l'atto, anzi si richiama l'attenzione del segnalante sul non inserire in questo riquadro informazioni che potrebbero vanificare il suo anonimato.

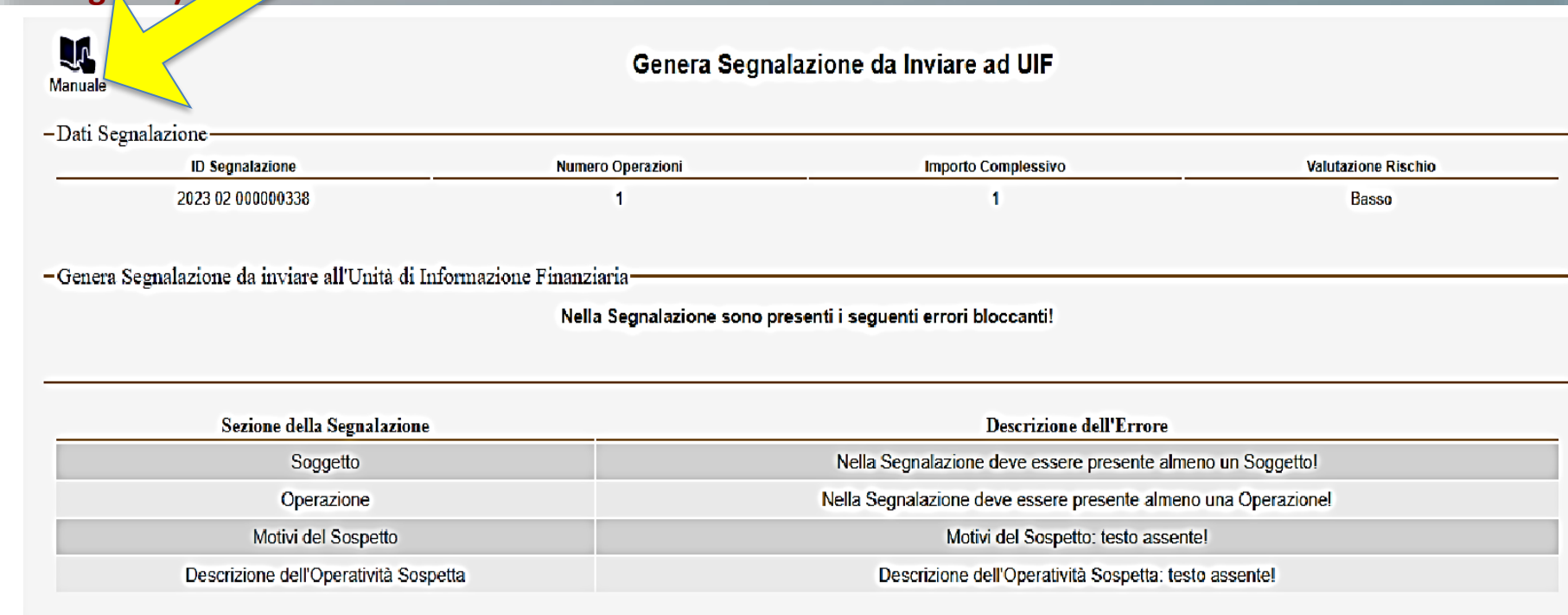
(\*) In caso di copia e incolla del testo da un word processor, si consiglia di utilizzare, se previsto nel proprio gestionale, la funzione di copia e incolla per i file Fedra oppure utilizzare una preventiva conversione del testo nel formato txt, verificando in un editor che non compaiano caratteri speciali o non riconosciuti.

Figura 25 Inserimento della descrizione dell'attività sospetta

## VERIFICA E GENERAZIONE SEGNALAZIONE: ESITO NEGATIVO

Dal menu selezionare la voce “**Genera Segnalazione**” per produrre la segnalazione nel formato **XML (contenuto in chiaro)** e nel formato **P7E (contenuto cifrato)**. Il primo, XML, deve essere conservato per futuri riutilizzi; mentre il secondo, P7E, deve essere inviato ad UIF mediante il Portale Invii.

**Se i controlli sul contenuto della segnalazione restituiscono esito **NEGATIVO**, si avrà a video una lista degli errori riscontrati (per ognuno di essi vi è la sezione interessata e la descrizione dettagliata):**



**Genera Segnalazione da Inviare ad UIF**

Manuale

-Dati Segnalazione-

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio
2023 02 000000338	1	1	Basso

-Genera Segnalazione da inviare all'Unità di Informazione Finanziaria-

**Nella Segnalazione sono presenti i seguenti errori bloccanti!**

Sezione della Segnalazione	Descrizione dell'Errore
Soggetto	Nella Segnalazione deve essere presente almeno un Soggetto!
Operazione	Nella Segnalazione deve essere presente almeno una Operazione!
Motivi del Sospetto	Motivi del Sospetto: testo assente!
Descrizione dell'Operatività Sospetta	Descrizione dell'Operatività Sospetta: testo assente!

Figura 26 Esito negativo della verifica

## VERIFICA E GENERAZIONE SEGNALAZIONE: ESITO POSITIVO

Se i controlli sul contenuto della segnalazione restituiscono esito **POSITIVO**, si potranno visualizzare i dati della segnalazione e quelli contenuti nel file XML.

Inoltre si potranno salvare sul proprio PC il file XML e il file P7E (quest'ultimo solo dopo aver salvato prima il file XML):

 Manuale

### Genera Segnalazione da Inviare ad UIF

---

—Dati Segnalazione—

ID Segnalazione	Numero Operazioni	Importo Complessivo	Valutazione Rischio
2023 02 000000294	1	1	Basso

---

—Genera Segnalazione da inviare all'Unità di Informazione Finanziaria—

**La Segnalazione è pronta per essere generata!**

—Informazioni per generare la segnalazione—

Cliccare su "(1) Salva il file XML in chiaro da conservare" per salvare la SOS che si potrà sempre ricaricare in futuro sul compilatore.

Cliccare su "(2) Salva il file XML cifrato P7E da inviare a UIF" per salvare la SOS cifrata P7E da inviare a UIF mediante il Portale Inviu.

Attenzione: i nomi dei file XML e P7E non devono essere modificati e i loro contenuti non devono essere editati con altri programmi.

Visualizza i dati della SOS

Apri il file XML della SOS

(1) Salva il file XML in chiaro da conservare

(2) Salva il file XML cifrato P7E da inviare a UIF

Figura 27 Esito positivo della verifica

## VISUALIZZATORE



Di seguito un esempio di report restituito dalla funzione “Visualizza i dati della SOS”:

<input type="checkbox"/> Segnalazione ArSOS - 201902000008158			
-- Identificativo della segnalazione --			
Anno 2019	Modalità inoltro 02	Progressivo segnalazione 000008158	Codice segnalante 80052590587
-- Dati generali della segnalazione --			
Categoria segnalazione Riciclaggio			
Origine segnalazione Comportamento sospetto			
Tipo segnalazione Originaria			
Richiesta di sospensione NO			
-- Operatività sospetta --			
Numero complessivo operazioni sospette 1		Importo complessivo dell'operatività sospetta 1	
Valutazione del rischio della operatività segnalata Alto			
<input type="checkbox"/> Operazione 1 - Accertamenti, ispezioni e controlli			
<input checked="" type="checkbox"/> Soggetto 1 - BIANCHI ANTONIO			
-- Dati identificativi --			
Cognome BIANCHI		Nome ANTONIO	
-- Informazioni di profilo --			
Profilo di rischio Alto		Conoscenza procedure pregiudizievoli NO	
Presenza in liste Soggetto non iscritto in liste			
Posizione contrattuale rispetto al segnalante Cliente occasionale (senza rapporti)			
-- Legame con operazione --			
Tipologia dell'operazione Accertamenti, ispezioni e controlli		Progressivo operazione 1	
Tipo collegamento Altro		Descrizione ALTRO	
<input type="checkbox"/> Soggetto 2 - ROSSI MARIO			
<input type="checkbox"/> Rapporto 1 - Altro			
<input type="checkbox"/> Motivi del sospetto			
<input type="checkbox"/> Descrizione dell'operatività sospetta			

Figura 28 Visualizzatore della segnalazione

**Salva File XML**

Mediante la funzione “Salva il file XML in chiaro da conservare” è possibile salvare il file XML sul proprio PC. Tale file, come già segnalato, non deve essere alterato in alcun modo nel contenuto e nel nome del file che viene attribuito dal compilatore.

Di seguito un esempio di nome file: **ODC\_202302000000294\_da\_conservare.xml**

Questo file dovrà essere custodito e potrà essere utile nel caso in cui UIF ne richieda la sostituzione oppure nel caso in cui dovesse pervenire una richiesta di chiarimenti, sempre da parte di UIF.

**Salva File P7E**

Mediante la funzione “Salva il file XML cifrato P7E da inviare a UIF” è possibile salvare il file P7E sul proprio PC. Anche in questo caso, il file non deve essere alterato in alcun modo nel contenuto e nel nome del file che viene attribuito dal compilatore.

Di seguito un esempio di nome file: **ODC\_202302000000294\_da\_inviare\_a\_UIF.xml.p7e**

**Questo file cifrato dovrà essere spedito a UIF mediante caricamento sul Portale Invii (per le modalità di invio consultare il manuale del Portale Invii).**

APPLICAZIONI		
01	02	03
Compilatore	Portale Invii	Integrazione
Applicazione per la compilazione delle Segnalazioni di Operazioni Sospette	Applicazione per l'invio ad UIF delle Segnalazioni di Operazioni Sospette	Applicazione per cifrare e decifrare le comunicazioni scambiate con UIF
<b>Avvia</b>	<b>Avvia</b>	<b>Avvia</b>

## SPEDIRE LA SEGNALAZIONE

Per effettuare la spedizione della segnalazione in formato P7E occorre accedere al Portale Invii e utilizzare la funzione Invia SOS.

Seguire le istruzioni fornite sul relativo manuale utente.

### APPLICAZIONI

02

Portale Invii

Applicazione per l'invio ad UIF delle Segnalazioni di Operazioni Sospette

**Avvia**

### Segnalazione di Operazioni Sospette Antiriciclaggio

Portale Invii

Home Page →

Parametri

**Invia SOS**

Storico SOS

Strumenti

Logout



Applicazione per l'invio ad UIF delle Segnalazioni di Operazioni Sospette Antiriciclaggio

*Attenzione: nella sezione Parametri impostare l'indirizzo email per ricevere le notifiche oppure disabilitarle.*



## ISTRUZIONI UIF PER LA RILEVAZIONE E LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

Documento di consultazione - luglio 2025



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA



Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

### ***ISTRUZIONI DELL'UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER LA RILEVAZIONE E LA SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE***

Documento di consultazione

luglio 2025

*Con il presente documento si sottopongono a consultazione pubblica le nuove Istruzioni della UIF per la rilevazione e la segnalazione delle operazioni sospette, destinate a sostituire il Provvedimento emanato dall'Unità il 4 maggio 2011.*

*La consultazione è rivolta a tutte le categorie di soggetti destinatari dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette.*

*Osservazioni e proposte possono essere trasmesse entro **60 giorni** dalla pubblicazione del documento di consultazione tramite PEC, all'indirizzo [uif@pec.bancaditalia.it](mailto:uif@pec.bancaditalia.it), ovvero in forma cartacea, al seguente indirizzo: Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia, Divisione Normativa e rapporti istituzionali, Largo Bastia, 35, 00181, Roma. Nel caso di invio in forma cartacea una copia in formato elettronico dovrà essere contestualmente inviata all'indirizzo e-mail [NCI.NRI@bancaditalia.it](mailto:NCI.NRI@bancaditalia.it).*



## Riepilogo operativo delle nuove Istruzioni UIF 2025

Documento di consultazione UIF – luglio 2025

(in sostituzione del Provvedimento UIF 4 maggio 2011)

Destinatari: Commercialisti, STP, studi associati, professionisti e altri soggetti obbligati ai sensi del d.lgs. 231/2007.

### 1. Obiettivi e finalità

- Aggiornamento complessivo delle istruzioni UIF per adeguarle all'evoluzione normativa europea (**AML Package 2024**) e alle Regole Tecniche CNDCEC 2025.
- Rafforzamento della collaborazione attiva: qualità, tempestività e tracciabilità delle segnalazioni.
- Omogeneità dei comportamenti tra intermediari, professionisti e operatori non finanziari.

### 2. Struttura del nuovo provvedimento

1. **Parte I** – Principi e regole della collaborazione attiva: individuazione, esame e segnalazione delle anomalie, riservatezza e flussi di ritorno UIF.
2. **Parte II** – Adempimenti organizzativi: nomina del responsabile SOS e procedura interna.
3. **Parte III** – Portale Infostat-UIF: modalità di registrazione, invio e gestione SOS.

# NOVITÀ PRINCIPALI

## RISPETTO AL PROVVEDIMENTO 2011



Area	Novità UIF 2025	Impatto operativo
<b>Responsabile SOS</b>	Figura formalmente nominata; può essere il legale rappresentante o un delegato interno con requisiti di indipendenza. Vietata la nomina di soggetti esterni.	Aggiornare le deleghe e formalizzare la nomina nel manuale AML.
<b>Procedura interna</b>	Obbligatoria per tutti i destinatari. Deve descrivere ruoli, strumenti, criteri decisionali e modalità di conservazione.	Redigere o aggiornare la procedura; integrarla nel documento di autovalutazione del rischio.
<b>Processo valutativo</b>	Obbligo di tracciabilità scritta delle valutazioni, anche per anomalie non segnalate.	Archiviare motivazioni e documentazione delle analysis.
<b>Tecnologie e IA</b>	Amnesso uso di sistemi informatici o algoritmi di supporto, purché con controllo umano e parametri verificabili.	Valutare implementazioni AML software conformi.
<b>Condivisione informazioni</b>	Possibilità di scambio di dati tra professionisti e organismi di categoria in contesti autorizzati e tracciabili.	Utilizzare reti o banche dati CNDCEC nel rispetto privacy.
<b>Flussi di ritorno UIF</b>	Feedback semestrali su esiti delle SOS (elenco A, B, ecc.) e scheda annuale di qualità della collaborazione.	Usare i feedback per affinare la procedura interna e la formazione.
<b>Sospensione operazioni</b>	Procedura più strutturata: richiesta via portale, durata massima 5 giorni, segretezza rafforzata.	Verificare protocolli di gestione urgenze e riservatezza.
<b>Rapporti con altri obblighi</b>	Chiariti i rapporti tra SOS, astensione, comunicazioni oggettive, infrazioni MEF, reati e sanzioni	Aggiornare i moduli di istruzione operativa e check-list di studio.

# NOVITÀ PRINCIPALI

## RISPETTO AL PROVVEDIMENTO 2011



### Principi guida nella segnalazione

- Nessun automatismo:** la SOS è esito di un processo valutativo motivato
- Le sole anomalie o notizie negative non bastano** per la segnalazione.
- Rappresentare **solo gli elementi rilevanti**, evitando eccessi informativi.
- Documentare sempre il **percorso logico e le motivazioni** della scelta.
- Garantire **riservatezza assoluta su segnalante**, segnalato e contenuti.

### Adempimenti richiesti allo studio professionale

- Aggiornare il manuale e la procedura SOS secondo le nuove istruzioni.
- Nominare formalmente il responsabile SOS e comunicarlo internamente.
- Predisporre fascicolo antiriciclaggio con tracciabilità del processo valutativo.
- Verificare la registrazione Infostat-UIF e le credenziali del responsabile.
- Programmare formazione periodica su indicatori di anomalia e processo di segnalazione.
- Monitorare i flussi di ritorno UIF e utilizzarli per aggiornare la procedura.
- Integrare la materia SOS nei modelli organizzativi 231 e nei protocolli interni.

### SINTESI

- Il ruolo attivo del professionista nella collaborazione antiriciclaggio**
- La SOS come esito di valutazione consapevole e documentata.**
- Centralità del responsabile SOS e della tracciabilità delle decisioni.**
- Nuovo equilibrio tra rigore e proporzionalità negli adempimenti.**
- Obiettivo: rafforzare la qualità e l'affidabilità delle segnalazioni UIF.**