

---

# Le istruzioni antiriciclaggio per i professionisti dell'U.I.C.

(Thursday, 06 October 2005) -

UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI

## ISTRUZIONI APPLICATIVE PER LA DISCIPLINA ANTIRICICLAGGIO PER I PROFESSIONISTI E LE SOCIETA' DI REVISIONE

stralcio

### Indicatori di anomalia

Al fine di agevolare l'attività di valutazione del professionista in ordine agli eventuali profili di sospetto delle operazioni oggetto dell'incarico professionale si forniscono nel seguito alcuni indicatori esemplificativi di anomalia.

Il professionista può avvalersi di tali indicatori, che attengono ad aspetti sia soggettivi che oggettivi dell'operazione, in presenza dei quali, sulla base di tutte le altre informazioni disponibili, deve formulare una valutazione sulla natura dell'operazione.

La casistica va intesa come strumento operativo da utilizzare per le verifiche, tenendo presente che l'assenza dei profili di anomalia suggeriti nel presente provvedimento non è sufficiente, di per sé, a escludere il sospetto che un'operazione possa essere connessa con fatti di riciclaggio.

Occorre anche considerare che, nella maggior parte dei casi, un'operazione è, sotto un profilo oggettivo, di per sé neutra e quindi non consente di individuare con immediatezza le finalità criminali sottostanti. Inoltre, operazioni che per le loro connotazioni sono normali se effettuate da un cliente con determinate caratteristiche, possono risultare economicamente non giustificabili se richieste da un altro cliente; allo stesso modo, comportamenti in linea con la capacità economica e l'operatività svolta possono risultare anomali alla luce di altre notizie in possesso del professionista.

Pertanto, l'eventuale segnalazione dell'operazione è rimessa alla discrezionalità del professionista che valuta, sulla base di tutti gli elementi a propria disposizione, l'esistenza ed il grado dei profili di sospetto.

L'elenco degli indicatori di anomalia, che tiene conto delle indicazioni di cui all'articolo 11, comma 5, del regolamento, non deve essere considerato esaustivo, anche in considerazione della continua evoluzione delle modalità di svolgimento delle operazioni finanziarie.

2. Costituiscono indici della natura sospetta dell'operazione:

a) operazioni triangolari, ovvero operazioni caratterizzate dalla circostanza che il paese del cliente e della sua controparte sono diversi tra loro. Particolare attenzione deve essere prestata alle operazioni triangolari nelle quali entrambi i paesi sono indicati dal GAFI come non cooperativi o caratterizzati da regime fiscale privilegiato;

b) il cliente paga diversi servizi di consulenza a società offshore;

c) compravendita di immobili in cui il prezzo è pagato in moneta straniera proveniente da paradisi fiscali;

d) Operazioni di trasferimento di partecipazioni o di diritti su quote o azioni, o su altri strumenti finanziari che danno diritto di acquisire tali partecipazioni o diritti, qualora venga interposto un soggetto estero con chiare finalità di dissimulazione, ovvero qualora tali operazioni siano effettuate in paesi diversi da quelli del cedente o del cessionario indicati dal GAFI come non cooperativi ovvero caratterizzati da regimi privilegiati sotto il profilo fiscale o del segreto bancario, senza che vi sia un'adeguata ragione giustificatrice;

e) I pagamenti sono effettuati a nome del cliente sul conto del professionista provenienti da istituzioni finanziarie, società di persone residenti in un paese conosciuto o per avere una disciplina rafforzata del segreto bancario o per il suo regime fiscale favorevole, o come produttore di droghe o come Paese o territorio non cooperativo presente nella lista del Gafi, senza che sia possibile identificare chiaramente chi controlla la società o l'entità di riferimento;

f) Compimento di successive operazioni di apertura e chiusura di conti in paesi esteri e altri rapporti continuativi senza che ciò appaia giustificato alla luce di obiettive esigenze o dall'attività svolta dal cliente;

g) Apertura di più conti o rapporti in paesi esteri senza che ciò appaia giustificato alla luce di obiettive esigenze o dall'attività svolta dal cliente;

h) Esborsi per la costituzione di società o l'aumento del capitale sociale intestato a persone fisiche o giuridiche residenti o domiciliate in Paesi a rischio o in paradisi fiscali;

i) Aumento e sottoscrizione di capitale sociale per importi in contanti, consistenti rispetto all'importo più ridotto del capitale

---

originario, in particolare se le nuove sottoscrizioni provengono da paradisi fiscali;

j)  
Nomina come amministratore di società di persone "esotiche" in quanto residenti o domiciliate in Paesi a rischio o in paradisi fiscali;

k)  
Conferimento di deleghe a persone "esotiche" in quanto residenti o domiciliate in Paesi a rischio o in paradisi fiscali;

l)  
Utilizzazione come soci, amministratori o investitori, di società costituite in paradisi fiscali in regime di trust;

m)  
Costituzione di società da parte di persone ed enti non residenti, con caratteristiche speciali quanto a modalità, nazionalità, status o altro;

n)  
Operazioni di costituzione di trust o strutture societarie in paesi indicati dal GAFI come non cooperativi ovvero caratterizzati da regimi privilegiati sotto il profilo fiscale o del segreto bancario, palesemente prive di ragioni giustificatrici;

o)  
Promozioni e investimenti immobiliari con fondi rinvenienti da paradisi fiscali e da paesi a rischio;

p)  
Ricerca di finanziamenti sulla base di garanzie, anche rappresentate da titoli o certificati, attestanti l'esistenza di depositi presso banche estere, specie se tali depositi o finanziamenti sono intrattenuti presso o erogati da soggetti insediati in paesi indicati dal GAFI come non cooperativi o caratterizzati da regime fiscale privilegiato, in assenza di adeguate ragioni giustificatrici;

q)  
Operazioni di costituzione e impiego di enti privi di scopo di lucro che appaiono riconducibili allo svolgimento di attività di finanziamento di organizzazioni criminali, in particolare terroristiche, specie in presenza di incassi e trasferimenti palesemente non commisurati all'attività dichiarata o agli scopi perseguiti;

r)  
Operazioni di costituzione e impiego di trust palesemente volte a celare l'identità del titolare delle disponibilità conferite e la loro reale provenienza, anche alla luce della scelta, per la disciplina del trust, di legge straniera, specie se di ordinamenti caratterizzati da principi e regole in contrasto con le disposizioni antiriciclaggio italiane, in assenza di adeguate ragioni giustificatrici;

s)  
Il cliente fa o spera di fare uso di una più società straniera quando non ha o non sembra avere alcuna ragione fiscale, giuridica o commerciale legittima;

- t)  
Beni immobili  
venduti a più riprese con margini di guadagno non abituali, senza che sia fornita alcuna spiegazione chiara di tali operazioni;
- u)  
La vendita o  
l'acquisto di beni immobili avviene per un prezzo di gran  
lunga superiore o inferiore del suo valore;
- v) Doppia trasmissione di beni  
con differenza molto sensibile fra il prezzo della prima e della seconda  
trasmissione, senza che sia fornita alcuna spiegazione chiara di tali  
operazioni;
- w) Utilizzo di cassette di  
sicurezza che, in assenza di obiettive ragioni  
giustificatrici, appare volto ad assicurare l'occultamento delle disponibilità  
custodite;
- x)  
Vendita di azioni e partecipazioni a persone senza alcuna relazione  
apprezzabile con i precedenti soci, nei dieci giorni successivi all'iscrizione  
della società nel registro delle imprese;
- y)  
Utilizzo  
di conti di soggetti terzi, in particolare di società o enti, per l'impiego o  
la dissimulazione di disponibilità personali ovvero utilizzo di conti per l'impiego o la dissimulazione di  
disponibilità di terzi, in particolare di società o enti;
- z)  
Deposito  
in denaro, beni, titoli, con istruzione da parte del depositante di collocarli  
per fini insoliti o non usuali;
- aa)  
Conferimenti in  
favore di società o di enti di mezzi economici da  
parte di soggetti terzi palesemente estranei alle operazioni richieste;
- bb) La nomina degli azionisti è  
sproporzionata all'attività economica;
- cc)  
Il cliente ha  
costituito o spera di costituire diverse società in un corto lasso  
di tempo, a suo nome o a nome di altra persona, quando non ha o non  
sembra avere alcuna ragione fiscale, giuridica o commerciale legittima;
- dd) Operazioni  
richiesta  
da un cliente che non abita nella regione dove il professionista ha il suo  
studio o non fa parte della cerchia di clienti abituali del professionista, che  
fa uso di un intermediario sconosciuto dal professionista o che chiede al  
professionista un servizio che il professionista della regione del cliente  
avrebbe potuto rendere quando né l'uno né l'altro non hanno una valida  
giustificazione;
- ee) Il cliente è coinvolto in  
un'operazione per sé non abituale e senza relazione o apparentemente totalmente  
sproporzionata in rapporto all'esercizio normale della sua professione o delle sue attività e senza una giustificazione valida  
per il  
professionista;

- ff) Il cliente sembra vivere in modo sproporzionato ai propri mezzi, considerando le sue attività professionali;
- gg) Il reddito derivante dalle attività professionali del cliente è sproporzionato all'attività economica dello stesso;
- hh) La società non ha alcun impiegato, cosa anormale in considerazione dell'attività economica svolta;
- ii) La società acquista barche e automobili di lusso senza alcun nesso con l'attività finanziaria.
- jj) Operazioni di acquisto di un bene immobile, cui il cliente perviene senza aver prima preso visione dell'immobile stesso;
- kk) Vendita di azioni e partecipazioni a persone senza alcuna relazione apprezzabile con i precedenti soci, nei dieci giorni successivi all'iscrizione della società nel registro delle imprese;
- ll) Operazioni frequenti di acquisizione e cessione di imprese o di aziende, palesemente non giustificate dalla natura dell'attività svolta o dalle caratteristiche economiche del cliente;
- mm) Investimenti in beni immobili sono fatti da cittadini stranieri che non hanno alcun collegamento con lo Stato o del tutto sproporzionati al loro status socio-economico;
- nn) Compimento di successive operazioni di apertura e chiusura di conti e altri rapporti continuativi senza che ciò risulti giustificato alla luce di obiettive esigenze o dall'attività svolta dal cliente;
- oo) Conferimenti in favore di società o di enti effettuati con modalità ed entità tali da risultare palesemente incoerenti con il profilo economico del cliente o con le finalità della società o dell'ente conferitario;
- pp) Conferimento di procura da non residente a non residente, o da residente a non residente, o di diverse persone fisiche o giuridiche senza alcuna apparente relazione fra di loro, a favore di un terzo, generalmente non residente;
- qq) Il cliente ricorre ai servizi di un prestanome senza alcuna ragione legittima di ordine fiscale, legale o commerciale per agire in tal modo;
- rr) Operazioni ripetute di acquisto di immobili per persona da nominare e di intestazioni fiduciarie palesemente prive di adeguate ragioni giustificatrici;
- ss) Il cliente compra un bene immobile in nome di un terzo senza avere alcun legame apparente

con questa;

tt)  
Il professionista riceve una somma di denaro dal cliente per pagare una terza parte, senza che ci sia una ragione giustificatrice del pagamento;

uu)  
Utilizzo di conti di soggetti terzi, in particolare di società o enti, per l'impiego o la dissimulazione di disponibilità personali ovvero utilizzo di conti per l'impiego o la dissimulazione di disponibilità di terzi, in particolare di società o enti;

vv)  
Costituzione di società con capitale in denaro nella quale figurano come soci in genere persone fuori da responsabilità penale come minori di età, incapaci o fiduciari, ad eccezione delle imprese familiari;

ww)  
Conferimento di incarichi di responsabilità in società o enti a persone palesemente sprovviste delle necessarie capacità e palesemente preordinato a disgiungere l'attività decisionale dalla titolarità delle cariche;

xx)  
Nomina di amministratori di cui si percepisce l'apparente mancanza di idoneità o capacità necessaria per lo svolgimento dell'incarico (impiegati senza specifica qualificazione, disoccupati, persone senza titoli, immigrati di recente entrata, persone prive di domicilio conosciuto o con domicilio meramente formale, o quando concorra una qualsiasi circostanza che suggerisca l'inidoneità);

ccc)  
Definizione di sindacati di voto o di blocco preordinati ad esercitare controllo o influenza significativa sull'attività di società al solo palese scopo di ostacolare l'identificazione dell'effettivo titolare degli interessi o delle disponibilità coinvolte;

ddd) Costituzione di trust, società o strutture analoghe al solo palese scopo di ostacolare l'identificazione dell'appartenenza dei beni coinvolti o di eludere l'applicazione di norme imperative;

eee) Costituzione di strutture di gruppo la cui complessità e articolazione, anche in relazione alla distribuzione delle partecipazioni e alla collocazione all'estero di una o più società, appaiono palesemente rivolte a finalità di dissimulazione o di ostacolo all'identificazione della provenienza e della titolarità delle disponibilità coinvolte;

fff) Il cliente fa o spera di fare uso di una più società società-schermo quando non ha o non sembra avere alcuna ragione fiscale, giuridica o commerciale legittima;

ggg) Operazioni caratterizzate da un ricorso ingiustificato all'impiego di denaro contante o a tecniche di pagamento mediante compensazione o da elementi quali domiciliazione dell'agente presso terzi, presenza di caselle postali o di indirizzi postali diversi dal domicilio fiscale o professionale;

hhh) Il cliente vuole comprare un bene immobile con una somma notevole di denaro in contanti;

iii) Il cliente vuole pagare in anticipo in contanti somme superiori a 12.500 euro o che superano di più del 10% il prezzo di vendita del bene immobile;

jjj) Il cliente rifiuta di o solleva obiezioni a pagare il prezzo di vendita con bonifico o assegno bancario anche se la somma è superiore a 12.500 euro;

kkk) Operazioni di importo elevato realizzate da entità con capitale sociale molto scarso, acquisto di beni con denaro contante;

lll) Il cliente spera di costituire o comprare una società con un oggetto sociale dubbio o senza relazione con quello che sembra essere l'esercizio normale della professione o delle attività connesse e senza spiegazioni valide per il professionista;

mmm) Operazioni nelle quali esistono indizi che i clienti non operano per conto proprio, cercando di occultare l'identità reale del soggetto interessato;

nnn) Il cliente ripetutamente cambia professionisti in un arco breve di tempo senza che i professionisti siano in grado di trovare una spiegazione adeguata per questo comportamento;

ooo) Il cliente usa documenti, in particolar modo carte d'identità, che sembrano essere contraffatti;

ppp) Il cliente usa nomi diversi per l'accordo di vendita, la vendita e il pagamento;

qqq) Il cliente rifiuta di o solleva obiezioni a fornire al professionista il numero del conto sul quale il pagamento è stato o sarà addebitato;

rrr) I conti third-party dei professionisti sono usati da persone che vogliono rimanere anonime;

sss) I professionisti devono essere particolarmente attenti quando i clienti chiedono di essere introdotti presso le istituzioni finanziarie;

ttt) Inusuale complessità strutturale e giuridica di operazioni che, a motivo dell'entità delle disponibilità coinvolte, delle modalità di esecuzione e delle finalità palesemente perseguite, sono riconducibili a pratiche di violazione di obblighi sanzionati penalmente;

uuu) Operazioni poste in essere per eludere i vincoli di embargo o congelamento stabiliti dalla legislazione nazionale o da regolamenti dell'Unione Europea, ovvero allo scopo di eludere tali vincoli (ad esempio, ricorso a intestazioni fittizie; effettuazione dei regolamenti presso intermediari esteri);

vvv) Operazioni contabili aventi evidenti finalità di occultare, ad esempio attraverso la sopravvalutazione o la sottovalutazione di poste o cespiti, disponibilità di diversa natura o provenienza;

zzz) Tutti i contratti o gli atti di cui i professionisti abbiano conoscenza nell'esercizio della funzione, che possono costituire indizio o prova di riciclaggio di denaro proveniente da delitti;

aaaa) Nomina dello stesso amministratore, unico o in collegio, simultaneamente in tre o più società;

bbbb) Costituzione di tre o più società nello stesso giorno, o più di tre società nel periodo di un mese, quando almeno uno dei soci di tali società sia la stessa persona fisica o giuridica, e concorrano una o più delle seguenti circostanze:

- che nessuno dei soci e degli amministratori sia residente;

- che si tratti di soci o

---

amministratori non conosciuti e residenti in luoghi diversi, o concorrano altri fattori che rendono sospetta l'operazione;

- (ovvero) costituzione di numerose società negli stessi giorni da parte degli stessi soggetti;

cccc) Costituzione di società strumentali (di consulenza e uffici legali e/o fiscali) per la costituzione di altre società, in relazione a quelle da esse costituite;

dddd) Costituzione di società per azioni e a responsabilità limitata e successiva immediata cessione delle partecipazioni a terzi;

eeee) Operazioni di appello al pubblico risparmio (sollecitazione all'investimento, mediante offerte pubbliche di vendita di prodotti finanziari; sollecitazione al disinvestimento, mediante offerte pubbliche di acquisto o di scambio di prodotti finanziari) effettuate con modalità che risultino chiaramente a eludere l'applicazione delle disposizioni contenute nel Titolo II del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 e nei relativi provvedimenti di attuazione ovvero al trasferimento o alla sostituzione di prodotti finanziari o di disponibilità in essi rappresentate di provenienza illecita;

ffff) Emissioni di valori mobiliari che, palesemente prive di ragioni giustificatrici, appaiono incoerenti con le caratteristiche dell'emittente e con le esigenze di approvvigionamento di mezzi finanziari, ovvero effettuate con modalità tali da manifestare intenti elusivi delle disposizioni contenute nell'articolo 129 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 e nei relativi provvedimenti di attuazione. Tra le circostanze da valutare è compresa la destinazione degli strumenti emessi all'acquisto o alla sottoscrizione da parte di un unico soggetto.