

Roma, 29 dicembre 2023

## COMUNICATO

### Segnalazioni di operazioni sospette: aggiornamento dei codici dei fenomeni

Dal 1° gennaio 2024 i destinatari dell'obbligo di segnalazione delle operazioni sospette (*infra* “destinatari”) sono tenuti ad applicare gli indicatori di anomalia emanati dalla UIF con Provvedimento del 12 maggio 2023<sup>1</sup>.

Avuta presente la possibilità per i destinatari di ascrivere l'operatività segnalata a determinati “fenomeni”<sup>2</sup>, si riporta in allegato l'elenco aggiornato dei codici che, a partire dal 1° febbraio 2024<sup>3</sup>, possono essere valorizzati nella compilazione della segnalazione<sup>4</sup>. A fianco di ciascun codice è indicato il relativo fenomeno e i principali riferimenti che concorrono a definirlo tratti dagli indicatori di anomalia, da modelli e schemi rappresentativi di comportamenti anomali ovvero da altre Comunicazioni della UIF su contesti di rilievo per la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo.

I predetti riferimenti non sono esaustivi e i destinatari possono valorizzare uno o più codici quando ritengono integrato il relativo fenomeno, anche sulla base di informazioni ulteriori rispetto a quelle indicate in allegato.

Con particolare riguardo ai codici **G01** e **P12** riferiti, rispettivamente, all'operatività anomala inerente a giochi e scommesse nonché a *crypto-assets*, si fa presente che i corrispondenti fenomeni possono essere utilizzati anche da destinatari diversi dai prestatori di servizi di gioco e in valute virtuali che comunque rilevino operatività sospette riferibili ai predetti comparti.

Quanto al codice **C00** relativo all'utilizzo anomalo di carte di pagamento, per il quale è richiamato l'indicatore 15 del Provvedimento della UIF del 12 maggio 2023, si precisa che lo stesso deve essere valorizzato esclusivamente nel caso di operatività ritenuta sospetta avente a oggetto la movimentazione di carte di pagamento di qualsiasi tipologia<sup>5</sup>. La valorizzazione del predetto codice è condizione necessaria per il caricamento del file “.csv” previsto per le segnalazioni di operazioni sospette in argomento.

---

<sup>1</sup> Cfr. <https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/index.html> nonché G.U. della Repubblica italiana n. 121 del 25 maggio 2023.

<sup>2</sup> Cfr. **Allegato 2**, par. 1.4, del Provvedimento della UIF del 4 maggio 2011 nonché il **Comunicato** pubblicato dall'Unità il 31 maggio 2022.

<sup>3</sup> Tale data è posticipata rispetto all'applicazione degli indicatori di anomalia di cui al Provvedimento della UIF del 12 maggio 2023 per permettere ai destinatari di adeguare i rispettivi sistemi informatici all'aggiornamento dei codici indicati.

<sup>4</sup> Dalla medesima data non potranno essere più valorizzati i seguenti codici: C01 – Carte prepagate: utilizzo anomalo; P08 - Carte di credito: prelevamenti anomali; FI4 - Frodi nell'attività di leasing; FI6 - Frodi nell'attività di factoring; H01: Trust – utilizzo anomalo; S02 - Scudo fiscale 2009; U02 -Imprese in crisi.

<sup>5</sup> Dal 1° febbraio 2024 il codice C00 sostituisce i codici C01 (Carte prepagate: utilizzo anomalo) e P08 (Carte di credito: prelevamenti anomali).

**ALLEGATO**

<b>CODICE</b>	<b>FENOMENO</b>
<b>F02</b>	Frode IVA intracomunitaria (Comunicazione della UIF del 10.11.2020, schema B)
<b>FI1</b>	Abuso finanziamenti pubblici (Principali riferimenti: sub-indici 9.18 e 10.11)
<b>FI2</b>	Conti dedicati: utilizzo anomalo (Comunicazione della UIF del 13.10.2009)
<b>I02</b>	Frodi informatiche (Comunicazione della UIF del 5.02.2010)
<b>U01</b>	Usura (Principali riferimenti: sub-indici 14.6, 14.7, 14.9, 14.10, 14.12, 14.13, 14.14)
<b>F13</b>	Frodi fiscali internazionali (Comunicazione della UIF del 10.11.2020, schema C)
<b>F03</b>	Frodi nelle fatturazioni (Comunicazione della UIF del 10.11.2020, schema A)
<b>C00</b>	Carte di pagamento: utilizzo anomalo (Principali riferimenti: indicatore 15 e relativi sub-indici)
<b>H00</b>	Mandati fiduciari, trust e altri strumenti di protezione patrimoniale: utilizzo anomalo (Principali riferimenti: indicatori 28, 29 e 30 e relativi sub indici)
<b>G01</b>	Giochi e scommesse: operatività anomala (Principali riferimenti: indicatori 22 e 23 e relativi sub-indici)
<b>E08</b>	Money transfer: trasferimento anomalo (Principali riferimenti: indicatore 16 e relativi sub-indici)
<b>P12</b>	<i>Crypto-assets</i> : operatività anomala (Principali riferimenti: indicatori 26 e 27 e relativi sub-indici)
<b>PN1</b>	Anomalie connesse all'attuazione del PNRR (Comunicazione della UIF dell'11.04.2022)