

Nei primi sei mesi del **2021** i flussi di denaro contante versato, in particolare, a mezzo *sportelli automatici e Bancomat* e di banconote movimentate a mezzo *Banche, Poste, Istituti di moneta elettronica e/o di pagamento*, hanno raggiunto la soglia di **100,5mld** di euro (più 4% sul **2020**). Sono **19,8mln** le operazioni tracciate nei *database* e che l'*Unità di Informazione Finanziaria* di *Bankitalia* sta incrociando con le *Segnalazioni di Operazioni Sospette* per trovare eventuali reati di riciclaggio di proventi illegali, come l'*evasione fiscale*.

Gli analisti *Antiriciclaggio* ritengono che *la facilità di utilizzo del contante, che da sempre caratterizza il nostro Paese, e la non tracciabilità delle operazioni possono risultare funzionali ad agevolare il riciclaggio di risorse di origine illecita*.

Tutta la movimentazione del denaro è seguita attraverso l'analisi delle *Comunicazioni oggettive*, uno strumento in essere dal **28 marzo 2019**, che ha consentito una svolta nelle indagini: *i soggetti che gestiscono il risparmio sono obbligati a comunicare tutte le operazioni a partire da 10mila euro (anche frazionate) compiute nel mese di riferimento dalla propria clientela*. Sono differenti dalle *Sos* in quanto l'obbligo di comunicazione inizia dal raggiungimento delle soglie di valore prescindendo dalle valutazioni sulle finalità delle operazioni. Le *Comunicazioni* diventano un *allert di riciclaggio* quando sono intrecciate con le *Sos*.

Nell'anno **2020** questi *raccordi* sono stati il **52,8%** del totale, di questi **62%** ha fatto emergere sospetti riferibili a *fenomeni di evasione fiscale*. In termini assoluti, si stima che un quinto delle *Segnalazioni di Operazioni Sospette* sia relativo a *violazioni della normativa fiscale ed alla circolazione del denaro contante*.

La nuova *Analisi econometrica dell'Antiriciclaggio* consente di isolare *la quota di operatività in contanti potenzialmente anomala (sintomatica, cioè, di condotte illecite) nei casi di sistematica incoerenza con i fondamentali socio-economici e finanziari osservati a livello locale*.