By: Chris Sampson – CC BY 2.0

E' stato pubblicato il "**Report annuale 2014 sulle Segnalazioni di Operazioni Sospette di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo**", redatto dal *Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza*. Il Report segnala come a fronte di un numero consistente di Segnalazioni, gli esiti invece siano di portata inferiore.

I numeri indicano che solo l'1% selle Segnalazioni pervenute sembra andare a buon fine nonostante sia l'**Uif** sia il **Nspv** si siano dotati di sistemi informatici all'avanguardia come il **Radar** (**Raccolta ed analisi dati antiriciclaggio**) ed il **Siva** (**Sistema Informativo Valutario**) che sono in grado entrambi di accelerare l'analisi di intelligence a monte delle Segnalazioni.

Dal **Rapporto** emerge che le **Segnalazioni di operazioni sospette** pervenute dall'**Uif** per l'anno 2014 sono state **75.877**; il **Nspv** ne ha invece analizzate **85.581** lavorandone **9.704** in più esaminando così lo stock giacente. Un dato che, rapportato agli anni precedenti, mostra per la prima volta una leggera flessione avendo l'**Uif** smaltito il carico preesistente. E dopo il salto dalle ca. **30.000** segnalazioni del **2011** alle **61.000** del **2012** ed alle **91.000** del **2013**, le **segnalazioni sospette** si sono attestate su un valore stabile pari ad oltre **75.000.**

Di queste ultime, solo **25%** è stato delegato ai reparti del **Corpo** per l'approfondimento operativo, sottolineando nel restante **75%** una *non rilevante significatività ai fini penali ed amministrativi*.

Quello che emerge dal rapporto è soprattutto l'esito di queste informazioni che scaturisce dalle **27.771** segnalazioni approfondite operativamente nel **2014** dai reparti di **GdF**: solo **1.375** sono gli esiti che complessivamente portano ad una contestazione amministrativa (**787**) o ad una contestazione penale (**588**).

Questo dimostra che lo strumento comunque funziona, ma che abbisogna di una continua ed effettiva collaborazione da parte dei Soggetti obbligati (*Banche, Poste, Intermediari Finanziari, Professionisti ed Operatori non Finanziari)* spiegano dal **Nucleo Speciale**: su **14.318** esiti totali che presentavano alti profili di rischio, sono stati **11.313** quelli che hanno dato esito negativo, mentre quelli positivi sono stati **458** sul totale di **787** violazioni amministrative e **331** sul totale di **538** contestazioni penali.

Spesso le segnalazioni risultano inviate solo a seguito della conoscenza di procedimenti penali che hanno coinvolto gli *ordinanti* od i *beneficiari* delle operazioni e di conseguenza assumono poco rilevanza rispetto al contesto già investigato.

Per comprendere meglio lo snodo in cui la sensibile macchina dell'antiriciclaggio può bloccarsi bisogna analizzare i dati del **Rapporto annuale** relativi alle **Sos** pervenute: quelle distinte per fenomeno e quelle distinte per categoria di che segnala le stesse. Nel primo caso il maggior numero di segnalazioni riguarda operazioni con utilizzo del contante (circa **20mila**), soggetti già indagati (**8.320**) oppure utilizzo anomalo di carte prepagate che nel **2014** hanno toccato quota **5.726**. Segnalazioni poco significative e che nella sostanza non sfociano mai o quasi in un esito positivo sia sul fronte amministrativo che penale.

Le operazioni che al contrario potrebbero celare operazioni consistenti di riciclaggio o comunque ritenute interessanti dal **Nspv** sono invece poche (*monetizzazione di conti aziendali, frodi nelle fatturazioni, giochi o scommesse*), ovvero quelle relative ad operazioni su strumenti finanziari.

I bonifici in arrivo ed i versamenti di contanti sono le causali da cui discendono i maggiori risultati dell'attività di approfondimento, mentre i prelevamenti allo sportello alla fine portano al maggior numero di risultati negativi.
Nell'insieme la capacità di approfondimento dei reparti è ulteriormente aumentata nel **2014** toccando il **103,42** rispetto alle **Sos** approfondite nel **2013**.

Per quando riguarda il mondo dei **Professionisti**, il **Rapporto annuale** mostra come **Commercialisti** e **Revisori dei conti** siano tutt'altro che brillanti nelle segnalazioni. I primi ne hanno inviate **130**, mentre quelle targate **Revisori dei conti** in tutto il **2014** sono state solo **8**. Nel complesso le segnalazioni inviate dai **Professionisti** sono cresciute del **90,42%** attestandosi a **3.538**. Di queste **3.300** sono quelle inviate dai **Notai**, che rispetto al **2013** ha più che raddoppiato le comunicazioni.