



Dipartimento Legalità

Vi è un nuovo modello per la *valutazione delle operazioni sospette (sos) in ambito di finanza internazionale*. Con la **Circolare del III Reparto Operativo Comando Generale** (che inquadra *rapporti continuativi, prestazioni professionali ed operazioni con Paesi terzi ad alto rischio di riciclaggio*) viene disposta la revisione delle valutazioni su queste operazioni potenzialmente sospette, sfruttando l'esperienza investigativa ed un materiale ricco di informazioni.

In modo specifico, è stata attuata la **Delega-3** categoria di nuova costituzione al cui interno confluiranno le *Sos con fattori di rischio riciclaggio internazionale* insieme a quelle *oggetto di approfondite analisi finanziaria seguite dall'Uif* (Ente antiriciclaggio della Banca d'Italia).

Nella **Delega-3** verranno inserite anche altre operazioni, per es.:

- *Utilizzo massiccio di carte di credito per trasferire fondi anonimamente, a mezzo reti di collegamenti elaborate per eludere i presidi antiriciclaggio;*
- *L'operatività finanziaria anonima da parte di Soggetti aventi profilo patrimoniale non coerente rispetto alle disponibilità economiche.*

Secondo la **Circolare** questo riguarderebbe, in prospettiva, circa il **30%** delle odierne segnalazioni catalogate **D-3**. Si tratta di una percentuale informativa limitata ma molto elevata da un punto di vista qualitativo, delegandola (alle Autorità competenti) per appurare l'effettiva natura/origine/finalità/destinazione dei *flussi illeciti dei capitali*.

La *revisione*, prende in considerazione anche altri tipi di *Sos* istituendo la cosiddetta **Afi** (*Affidata per fini istituzionali*), una classificazione che riguarderà le *Sos oggetto di disamina e valutazione preliminare da parte dei Reparti, con lo scopo di assumere eventuali decisioni investigative*. Questa categoria **Afi**, rispetto al passato, avrà un ruolo di *serbatoio dinamico* per dare impulso ad attività operative trasversali nelle indagini finanziarie.

E' stato, inoltre, formalizzato l'istituzione della **Categoria Asaf** (*Analisi segnalazioni aggregate per fenomeno*). Verranno, quindi, *inserite tutte le segnalazioni individuate con l'elaborazione delle omonime analisi strutturate, assegnate ai Reparti senza conferimento della delega per gli ulteriori sviluppi investigativi, con lo scopo di vagliarne i contenuti*.

La stessa analisi sarà articolata, e servirà (nel caso) per richiedere una specifica delega di indagine.