

## COMUNICATO

### Segnalazioni di operazioni sospette: nuovi controlli e valori di dominio e pubblicazione “Casi d’uso”

A seguito di richieste pervenute da diversi segnalanti sono stati ampliati i valori di dominio previsti per alcuni campi delle segnalazioni di operazioni sospette (SOS) ed è stato adeguato di conseguenza il sistema dei controlli. Di seguito sono descritte le modifiche effettuate, che saranno operative a partire dal giorno 8 marzo 2022.

Al contempo, per illustrare le corrette modalità di compilazione delle segnalazioni in alcune casistiche ricorrenti, è stata pubblicata la prima versione dei “[Casi d’uso](#)”, un documento con indicazioni pratiche di carattere generale e alcuni esempi concreti di redazione delle SOS.

Le fattispecie descritte, pur non costituendo una rassegna esaustiva di tutte le possibili operatività oggetto di segnalazione, forniscono indicazioni pratiche di immediata applicazione per i casi più frequenti e possono costituire un valido ausilio per la comprensione delle modalità di utilizzo dello schema segnaletico.

In versioni successive del documento saranno incluse ulteriori fattispecie di interesse. Per segnalare alla UIF nuove casistiche da valutare ai fini dell’inserimento nei “Casi d’uso” è possibile scrivere alla casella [servizio.ops.helpsos@bancaditalia.it](mailto:servizio.ops.helpsos@bancaditalia.it) e fornire una descrizione dettagliata dell’operatività di interesse e delle informazioni in possesso del segnalante.

#### Revisione ai valori disponibili per il campo “Tipologia dell’operazione”

Il campo “Tipologia dell’operazione” è stato ampliato con i seguenti nuovi valori:

CODICE	DESCRIZIONE	SEGNO
AM	BONIFICO NAZIONALE PER CASSA	A/D
AE	BONIFICO ESTERO PER CASSA	A/D
AG	ACCENSIONE MANDATO FIDUCIARIO	NA
AH	ESTINZIONE MANDATO FIDUCIARIO	NA
R081	CAMBIO DI CONTRAENZA POLIZZE ASSICURATIVE RAMO VITA	NA
R082	VARIAZIONE DEL BENEFICIARIO POLIZZE ASSICURATIVE RAMO VITA	NA

## Precisazioni per l'utilizzo delle nuove tipologie di operazioni<sup>1</sup>

**AM/AE BONIFICO NAZIONALE/ESTERO PER CASSA.** Per tali tipologie di operazioni occorre indicare due soggetti (l'esecutore e la controparte) e un rapporto.

**AG/AH ACCENSIONE/ESTINZIONE MANDATO FIDUCIARIO.** Per tali tipologie di operazioni occorre indicare un soggetto (il fiduciante) e un rapporto (il mandato fiduciario). Tali operazioni devono essere utilizzate nei casi in cui l'accensione/estinzione del mandato non è accompagnata da trasferimento di fondi e pertanto dovranno riportare un importo pari a zero. Nelle altre casistiche occorre inserire nella SOS la forma tecnica con cui sono eseguiti (bonifico, assegno, ecc.). In particolare, nei casi in cui la movimentazione del mandato fiduciario sia effettuata a mezzo bonifico occorre inserire come soggetti strutturati il fiduciante e la controparte (che potrebbe coincidere con il medesimo fiduciante) e come rapporti il conto corrente di provenienza/destinazione dei fondi e il mandato fiduciario.

**R081/R082 CAMBIO DI CONTRAENZA/VARIAZIONE DEL BENEFICIARIO POLIZZE ASSICURATIVE RAMO VITA.** Per tali tipologie di operazioni occorre indicare due soggetti (il precedente contraente/beneficiario come soggetto che ha eseguito l'operazione e il nuovo contraente/beneficiario come controparte) e un rapporto (la polizza assicurativa). Tali operazioni devono essere utilizzate nei casi in cui il cambio di contraente/beneficiario della polizza non è accompagnato da trasferimento di fondi e pertanto dovranno riportare un importo pari a zero. Nelle altre casistiche occorre inserire nella SOS la forma tecnica con cui sono eseguiti (bonifico, assegno, ecc.). In particolare nei casi in cui la movimentazione della polizza sia effettuata a mezzo bonifico occorre inserire come soggetti strutturati il contraente, il beneficiario e l'assicurato e come rapporti il conto corrente di provenienza/destinazione dei fondi e la polizza assicurativa.

## Inserimento di nuovi valori per il campo “Legami rapporto - soggetto”

Il dominio dei valori per il legame tra soggetto e rapporto è stato ampliato con i seguenti nuovi valori:

CODICE	DESCRIZIONE
010	FIDUCIANTE
011	BENEFICIARIO (POLIZZE ASSICURATIVE)
012	CONTRAENTE (POLIZZE ASSICURATIVE)
013	ASSICURATO (POLIZZE ASSICURATIVE)

<sup>1</sup> Per maggiori dettagli sulle modalità di compilazione in alcune casistiche ricorrenti si rimanda ai “Casi d'uso”.

## Revisione della convenzione sui segni per alcune causali utilizzate dai VASP

A seguito di analisi specifiche sull'operatività che coinvolge le valute virtuali, è stata evidenziata l'opportunità di aggiornare i segni adottati per alcune delle causali previste per i Virtual Asset Service Provider (VASP) invertendoli rispetto a quelli attualmente disponibili.

L'esigenza nasce dalle diverse modalità tecnologico-operative che i diversi VASP hanno adottato per svolgere il proprio business: alcuni exchanger offrono ai propri clienti esclusivamente la funzionalità *core* di cambio tra valuta fiat e cripto; altri consentono di custodire la valuta virtuale e, in alcuni casi, quella fiat all'interno dei rapporti (o wallet) accessi presso di essi. In tali diversi scenari, le transazioni di acquisto (o cambio) di valuta virtuale in contropartita di valuta fiat determinano differenti modalità di trascrizione nei sistemi gestionali degli operatori.

Al fine di determinare una convenzione il più possibile uniforme, si è valutato opportuno assegnare il **segno "A" alle operazioni di acquisto** (e **segno "D" a quelle di vendita**) in quanto determinano, a prescindere dalla specifica modalità operativa, un aumento (diminuzione) di disponibilità in valuta virtuale per il cliente. Di seguito si riporta la versione aggiornata delle causali oggetto di intervento:

CODICE	DESCRIZIONE	NUOVO SEGNO
VV05	ACQUISTO VALUTA VIRTUALE PRESSO PUNTO VENDITA	A
VV06	ACQUISTO VALUTA VIRTUALE PRESSO ATM	A
VV07	ACQUISTO VALUTA VIRTUALE ONLINE	A
VV08	VENDITA VALUTA VIRTUALE PRESSO PUNTO VENDITA	D
VV09	VENDITA VALUTA VIRTUALE PRESSO ATM	D
VV10	VENDITA VALUTA VIRTUALE ONLINE	D

## Modifiche ai controlli esistenti

I controlli relativi alle operazioni che richiedono due soggetti, due rapporti e determinati legami tra soggetti e rapporti sono stati modificati come indicati di seguito:

ENTITÀ	DESCRIZIONE	TIPO ERRORE
OPERAZIONE, SOGETTO, SOGETTO	<b>Operazioni che richiedono almeno due soggetti:</b> Se "Stato operazione" = ESEGUITA e la Tipologia dell'operazione è una delle seguenti: - 26 - Bonifico in partenza - 48 - Bonifico in arrivo - 10 - Emissione assegni circolari e titoli similari, vaglia - AA - Bonifico estero - AM - Bonifico nazionale per cassa - AE - Bonifico estero per cassa - R081 - Cambio di contraenza polizze assicurative ramo vita - R082 - Variazione del beneficiario polizze assicurative ramo vita allora devono essere presenti almeno due soggetti collegati all'operazione:	Rilievo

ENTITÀ	DESCRIZIONE	TIPO ERRORE
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- un soggetto con legame “001 - soggetto che ha eseguito l’operazione in proprio” oppure “002 - soggetto che ha eseguito l’operazione per conto terzi”</li> <li>- un soggetto con legame “004 – Controparte”</li> </ul>	
OPERAZIONE, RAPPORTO, RAPPORTO	<p><b>Operazioni che richiedono almeno due rapporti:</b>            Se “Stato operazione” = ESEGUITA e la Tipologia dell’operazione è una delle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 26 - Bonifico in partenza</li> <li>- 48 - Bonifico in arrivo</li> <li>- AA - Bonifico estero</li> <li>- AF - Disposizione di trasferimento stesso intermediario</li> <li>- AM - Bonifico nazionale per cassa</li> <li>- AE - Bonifico estero per cassa</li> </ul> <p>allora devono essere presenti due rapporti collegati all’operazione con legame “001 - Movimentazione rapporto gestito dal segnalante” oppure “002 - movimentazione rapporto gestito dall’intermediario diverso dal segnalante”. Inoltre i rapporti di tipo diverso da “061 - Amministrazione fiduciaria dei beni”, “050 - Polizza assicurativa” oppure “051 - Polizza vita”, dovranno avere valorizzati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- IBAN, se con legame operazione - rapporto di tipo 001;</li> <li>- IBAN oppure ABICAB oppure BIC, se con legame operazione - rapporto di tipo 002</li> </ul>	Rilievo
OPERAZIONE, RAPPORTO, SOGGETTO	<p><b>Controlli su soggetti collegati ai rapporti dei bonifici:</b>            Se “Stato operazione” = ESEGUITA e la Tipologia dell’operazione è una delle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 26 - Bonifico in partenza</li> <li>- 48 - Bonifico in arrivo</li> <li>- AA - Bonifico estero</li> <li>- AF - Disposizione di trasferimento stesso intermediario</li> </ul> <p>allora, per ognuna delle entità rapporto richieste, deve essere presente almeno un soggetto con uno dei seguenti legami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 001 - Intestatario</li> <li>- 002 - Delegato a operare</li> <li>- 003 - Rappresentante legale dell’intestatario</li> <li>- 004 - Titolare effettivo</li> <li>- 005 - Esecutore delegato ad operare occasionalmente</li> <li>- 010 - Fiduciante</li> <li>- 011 - Beneficiario (polizze assicurative)</li> <li>- 012 - Contraente (polizze assicurative)</li> <li>- 013 - Assicurato (polizze assicurative)</li> </ul>	Rilievo

## Nuovi controlli

ENTITÀ	DESCRIZIONE	TIPO ERRORE
OPERAZIONE	<p><b>Operazioni con importo nullo:</b>            Le operazioni di Tipologia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AG - Accensione mandato fiduciario</li> <li>- AH - Estinzione mandato fiduciario</li> <li>- R081 - Cambio di contraenza polizze assicurative ramo vita</li> <li>- R082 - Variazione del beneficiario polizze assicurative ramo vita</li> </ul> <p>devono avere un importo pari a 0</p>	Rilievo

ENTITÀ	DESCRIZIONE	TIPO ERRORE
OPERAZIONE, RAPPORTO	<p><b>Operazioni che prevedono almeno un rapporto:</b>            Se “Stato operazione” = ESEGUITA e la Tipologia dell’operazione è una delle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AG - Accensione mandato fiduciario</li> <li>- AH- Estinzione mandato fiduciario</li> <li>- R081 - Cambio di contraenza polizze assicurative ramo vita</li> <li>- R082 - Variazione del beneficiario polizze assicurative ramo vita</li> </ul> <p>allora deve essere presente almeno un rapporto collegato all’operazione con legame “001 - Movimentazione rapporto gestito dal segnalante” oppure “002 - movimentazione rapporto gestito dall’intermediario diverso dal segnalante”</p>	Rilievo
OPERAZIONE, SOGGETTO, RAPPORTO	<p><b>Controllo sul legame soggetto – rapporto per Bonifici per cassa:</b>            Se “Stato operazione” = ESEGUITA e la Tipologia dell’operazione è una delle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AM - Bonifico nazionale per cassa</li> <li>- AE - Bonifico estero per cassa</li> </ul> <p>allora per l’entità rapporto richiesta deve essere presente almeno un soggetto con uno dei seguenti legami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 001 - Intestatario</li> <li>- 002 - Delegato a operare</li> <li>- 003 - Rappresentante legale dell’intestatario</li> <li>- 004 - Titolare effettivo</li> <li>- 005 - Esecutore delegato ad operare occasionalmente</li> <li>- 010 - Fiduciante</li> <li>- 011 - Beneficiario (polizze assicurative)</li> <li>- 012 - Contraente (polizze assicurative)</li> <li>- 013 - Assicurato (polizze assicurative)</li> </ul>	Rilievo
OPERAZIONE, SOGGETTO, RAPPORTO	<p><b>Controllo sul legame soggetto – rapporto per Accensione/Estinzione mandato fiduciario:</b>            Se “Stato operazione” = ESEGUITA e la Tipologia dell’operazione è una delle seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AG - Accensione mandato fiduciario</li> <li>- AH - Estinzione mandato fiduciario</li> </ul> <p>allora il rapporto a essa collegato deve essere di tipo “061 - Amministrazione fiduciaria dei beni” e deve essere collegato a un soggetto con legame rapporto - soggetto di tipo “010 - Fiduciante”</p>	Rilievo
OPERAZIONE, SOGGETTO, RAPPORTO	<p><b>Controllo sul legame soggetto – rapporto per il Cambio del contraente di una polizza assicurativa:</b>            Se la Tipologia dell’operazione è “R081 - Cambio di contraenza polizze assicurative ramo vita”, allora il rapporto a essa collegato deve essere di tipo “050 - Polizza assicurativa” oppure “051 - Polizza vita”.            Tale rapporto deve essere inoltre collegato ad almeno due soggetti, entrambi con legame rapporto – soggetto di tipo “012 - Contraente (polizze assicurative)”</p>	Rilievo
OPERAZIONE, SOGGETTO, RAPPORTO	<p><b>Controllo sul legame soggetto – rapporto per la Variazione del beneficiario di una polizza assicurativa:</b>            Se la Tipologia dell’operazione è “R082 - Variazione del beneficiario polizze assicurative ramo vita”, allora il rapporto a essa collegato deve essere di tipo “050 - Polizza assicurativa” oppure “051 - Polizza vita”.            Tale rapporto deve essere inoltre collegato ad almeno due soggetti, entrambi con legame rapporto – soggetto di tipo “011 – Beneficiario (polizze assicurative)”</p>	Rilievo

## **Prossimi passi**

È in corso di valutazione la possibilità di rendere bloccanti alcuni dei controlli per cui ad oggi è previsto solo un rilievo non bloccante; eventuali controindicazioni, suggerimenti o proposte possono essere inoltrate via email alla casella [servizio.ops.hlepsos@bancaditalia.it](mailto:servizio.ops.hlepsos@bancaditalia.it).