

# Le nuove istruzioni di vigilanza in materia di Segnalazioni di Operazioni Sospette

Istruzioni per la rilevazione e la segnalazione delle operazioni sospette - UIF 18 dicembre 2025

16 Febbraio 2026





# **Le nuove Istruzioni UIF – Le modalità di segnalazione**

**Francesca Barreca**  
**Servizio OPS – Div. OS1**

# La nuova Guida Operativa

**Obiettivo:** razionalizzazione e aggiornamento dei precedenti allegati alle Istruzioni:

- ✓ ingloba e sistematizza gli «ex» allegati 1 e 2 e i «Casi d'Uso», include una descrizione dello schema segnaletico, ripercorrendo le sezioni della SOS che i segnalanti sono tenuti a compilare e fornendo indicazioni operative e suggerimenti per la corretta valorizzazione dei campi;
- ✓ conservazione del precedente schema segnaletico e delle modalità di invio (upload, data entry, csv), con limitate novità e con maggiori specifiche indicazioni sulle regole di compilazione, tenendo conto dell'esperienza maturata negli ultimi anni
- ✓ Invariati gli ex allegati 3a e 3b

La nuova Guida Operativa - insieme al Manuale Utente 2.3 - è disponibile esclusivamente sul **portale Infostat-UIF**, accessibile ai soggetti registrati

# Principi generali per la compilazione

- ✓ Criteri di **completezza**, **chiarezza** e **pertinenza** delle informazioni fornite (la rappresentazione deve essere **chiara** ed **esaustiva**; è opportuno **limitare elementi informativi marginali e ridondanti o chiaramente rilevabili in altre sezioni**);
- ✓ La SOS richiede elementi di natura sia **oggettiva** sia **soggettiva**
- ✓ Occorre inserire gli elementi in forma **strutturata** (soggetti, operazioni, rapporti e legami tra queste entità) e i **campi note descrittivi** (descrizione in forma libera dell'operatività e dei motivi del sospetto) → deve esserci coerenza tra parti strutturate e parti libere

# Perimetro della SOS

Ogni SOS deve riportare un contesto operativo definito e circoscritto e i soggetti che vi prendono parte, tra loro a vario titolo collegati in base alle informazioni disponibili (es. per rapporti finanziari, personali o societari; stretta prossimità geografica; ricorrenza di controparti comuni; ricorrenza di indirizzi di residenza, mail o numeri telefonici indicati come contatti di riferimento, indirizzi IP, device utilizzati), evitando l'aggregazione – sulla base di criteri di carattere meramente oggettivo o territoriale - di entità che, seppur presentino analogie operative, siano tuttavia prive di connessioni note.

# Regole di compilazione

## Sezione **DATI DELLA SOS:**

- ✓ «**Categoria della SOS**» (riciclaggio, FT...): coerente rispetto alle motivazioni del sospetto e agli indicatori di anomalia rilevati. Ad es., se la SOS sia stata originata da indicatori specifici di FT deve essere valorizzata la pertinente categoria;
- ✓ «**SOS sostitutiva**»: per annullare una precedente SOS per contenuti errati (non per mera integrazione, per la quale si deve utilizzare la procedura dell'«integrazione» o invio di una SOS collegata). Indicare il motivo della sostituzione; se «Altro» specificare nel testo il motivo. La nuova SOS deve contenere tutte le info della precedente, inclusi allegati, in quanto verrà annullata.
- ✓ Attenzione al corretto utilizzo del **FLAG di SOSPENSIONE**
- ✓ «**Origine della SOS**»: per garantire maggiore riservatezza del segnalante, tra le opzioni disponibili eliminata «Rilevazione allo sportello» (sostituita da «Controlli decentrati», disponibile dal mese di luglio 2026)



# Regole di compilazione

## Sezione **PROVVEDIMENTI:**

- ✓ Da strutturare se noti provvedimenti a carico dei soggetti segnalati (senza indicazione del nominativo di magistrati o pubblici ufficiali che hanno in carico il p.p. o che hanno notificato il provvedimento), fermo quanto previsto nel testo delle Istruzioni



## Sezione **FENOMENI:**

- ✓ Da indicare se operatività corrisponde ad uno dei fenomeni messi a disposizione dalla UIF
- ✓ Qualora il segnalante ritenga che l'operatività sia riconducibile a più di un fenomeno, dovrà indicare quello che ritiene prevalente registrandolo per primo.

# Regole di compilazione – Dati strutturati

## Sezione **SOGGETTI**

- ✓ Occorre fornire tutti i dati a disposizione sui soggetti strutturati; **il c.f. va rilevato e non calcolato**
- ✓ Ciascun soggetto deve essere inserito una sola volta; se diversi sono i ruoli del soggetto, andranno valorizzati attraverso i Legami
- ✓ Principali errori segnalati: incoerenza tra parti strutturate e parti libere; mancata strutturazione dei dati identificativi dei soggetti coinvolti, pur disponibili;
- ✓ Attenzione a valorizzare correttamente qualifiche quali:
  - ✓ Presenza in liste terrorismo → in questo caso deve essere coerente con la Categoria SOS (FT) e devono essere forniti i dettagli nella parte descrittiva
  - ✓ PEP: cura di specificare nei campi testuali le circostanze o le fonti informative che giustificano la qualifica (soprattutto per PEP indirette)



# Regole di compilazione – Dati strutturati



## Sezione OPERAZIONI

- ✓ Attenzione nel distinguere correttamente operazioni sospette/non sospette:
  - ✓ DEVE ESSERE STRUTTURATA ALMENO UN'OPERAZIONE SOSPETTA
  - ✓ Possono essere strutturate operazioni non sospette, purché **pertinenti** all'operatività da segnalare e utili a comprendere il contesto
- ✓ Possibile **cumulare** operazioni della stessa specie ma SOLO SE hanno in comune: tipologia, segno, luogo di richiesta/esecuzione, rapporto, soggetto controparte e rapporto controparte.
- ✓ Opportuno strutturare determinate informazioni per categoria di operazione:
  - ✓ Per i BONIFICI: STRUTTURARE SOGGETTO E RAPPORTO CONTROPARTE, mediante appositi legami; STRUTTURARE SEMPRE gli IBAN ove noti; indicare la causale
  - ✓ Per le operazioni in ASSEGNI specificare tipo titolo, numero, dati sulla controparte ove noti, dati sull'intermediario bancario ctp.
- ✓ **Dati del Collaboratore:** Sezione ad hoc a meno che il ruolo del collaboratore non sia considerato sospetto (in questo caso, sezione «Soggetti»)

# Nuova tassonomia «Stato Operazione»

✓ **STATO OPERAZIONE:** nuova tassonomia (in vigore da luglio 2026):



- ESEGUITA
- NON ESEGUITA: se l'operazione è stata solo richiesta dal cliente ma non ancora finalizzata dal segnalante; si tratta di casi in cui, **trattandosi di operazione in attesa di esecuzione, l'Unità può eventualmente esercitare – su richiesta o d'ufficio - il potere di sospensione di cui all'art. 6, co. 4, lett. c), del d.lgs. 231/2007.**
- RIFIUTATA: se l'operazione è stata richiesta dal cliente ma la sua esecuzione rifiutata dal segnalante sulla base della propria discrezionalità/autonomia negoziale (NO sospensione)
- REVOCATA DAL CLIENTE: se l'operazione è stata richiesta ma successivamente ritirata dal cliente prima della sua esecuzione (NO sospensione)

✓ Attenzione a valorizzazione del campo



L'Unità considera attentamente le segnalazioni che contengono operazioni ancora non eseguite e, fatte salve le ipotesi in cui il segnalante richiede alla UIF di valutare l'esercizio del potere di sospensione, non sono previste richieste di autorizzazioni preventive espresse all'esecuzione dell'operazione.

# Regole di compilazione – Dati strutturati

## Sezione **RAPPORTI**

- ✓ **STRUTTURARE** i rapporti coinvolti a vario titolo nell'operatività sospetta, anche se non intrattenuti presso il segnalante, fondamentale per lo sviluppo dell'analisi finanziaria; devono essere adeguatamente collegati a soggetti e operazioni (tramite legami);
- ✓ Valutare attentamente se strutturare anche ulteriori rapporti, solo se **strettamente funzionali** a rappresentare adeguatamente il contesto
- ✓ Valorizzare tutti i campi relativi al rapporto ove noti (stato del rapporto, data di accensione/estinzione, ecc.), e in particolare **P'IBAN** per i c/c.
- ✓ **NON** inserire dati fittizi ove il rapporto non sia noto (es. PAN carte)
- ✓ In «Descrizione rapporto» possibile indicare se trattasi di VIBAN (ove noto)

# Regole di compilazione – Dati strutturati

## Sezione LEGAMI

- ✓ Ciascun soggetto o rapporto deve essere collegato ad almeno un'altra entità presente nella SOS. **Ogni entità va inserita una sola volta e può avere più legami.**
- ✓ Il collegamento può essere effettuato direttamente con un'operazione oppure con altri soggetti/rapporti a loro volta collegati a un'operazione.
- ✓ Si possono avere legami tra:
  - ✓ Operazione/Soggetto (es. soggetto che esegue operazione o per conto del quale è eseguita, controparte)
  - ✓ Operazione/Rapporti (es. rapporto su cui è eseguita l'operazione)
  - ✓ Soggetto/Rapporto (es. intestazioni, deleghe)
  - ✓ Soggetto/soggetto (es. titolarità effettiva, LR, familiari)

# Regole di compilazione – Note descrittive

- ✓ Nel campo “**Motivi del sospetto**” vanno indicati gli **elementi di valutazione, oggettivi e soggettivi**, la cui lettura combinata, secondo l’iter logico seguito dal segnalante, ha portato a ritenere l’operatività sospetta
- ✓ Nel campo “**Descrizione dell’operatività sospetta**” va fornita una rappresentazione del contesto di operatività in forma **chiara e sintetica**,
- ✓ NO descrizione generica dell’operatività sospetta e/o dei motivi del sospetto (es. «Assenza di riscontri oggettivi in merito»)
- ✓ NO identità delle note descrittive (motivi sospetto/descrizione operatività) e mero richiamo a indicatori di anomalia
- ✓ EVITARE RIDONDANZE: es. mera elencazione delle operazioni strutturate; elenco di tutte le cariche in imprese detenute dal soggetto; elenco di tutti i rapporti strutturati, anche se non movimentati
- ✓ Fornire informazioni utili alla ricostruzione dei flussi (es. su formazione/utilizzo della provvista)
- ✓ **NO inserire informazioni che possono in qualche modo rendere riconoscibile la persona fisica che ha dato input all’iter segnaletico**

Nei campi descrittivi della SOS devono emergere sia gli elementi soggettivi sia gli elementi oggettivi che hanno concorso alla definizione del sospetto; **non sono sufficienti il mero richiamo a condizioni di carattere soggettivo** (a titolo esemplificativo, la qualifica di PEP o la presenza di indagini penali a carico), **in assenza di movimentazione indicata come sospetta**, e l'inserimento di formulazioni generiche che non rendono ricostruibile l'operatività segnalata o le ragioni che hanno determinato l'invio della SOS.

**La SOS è priva dei suoi elementi essenziali, e dunque non è configurabile, nel caso in cui il segnalante evidenzi espressamente l'assenza di elementi di sospetto e giustifichi l'invio con riferimento a mere ragioni di formale adempimento degli obblighi di collaborazione attiva.**

# Regole di compilazione – Allegati

- ✓ Va allegata solo documentazione **attinente**, anche dal punto di vista temporale, al contesto oggettivo e soggettivo segnalato (es. estratti conto, ove possibile in formato elaborabile; copie di disegni; messaggi swift; estratti dell'AUI in formato .txt o sistema di conservazione equivalente...). **Attenzione che non siano inclusi dati sulla persona fisica segnalante**



- ✓ Il segnalante valuta di allegare provvedimenti o richieste ricevuti da Autorità connessi all'operatività segnalata, **se gli stessi apportano un contributo informativo effettivo** a supporto del sospetto rappresentato nonché ulteriore rispetto ai dati già inseriti nelle altre sezioni della SOS (attenzione se **ragioni di segreto** o esigenze di riservatezza manifestate dall'Autorità procedente).

# Alcune novità



- ❑ Nella Guida Operativa inseriti dettagli sulle Richieste di informazioni da parte della UIF (c.d. «Indagini», prima inclusi nel Manuale Utente)
- ❑ Nuova funzionalità **«Indagini per segnalazioni sostitutive»**
- ❑ Nuova procedura **SOSPENSIONI**, gestite tramite il portale Infostat-UIF (con flag «Richiesta sospensione»=Sì) → v. Manuale Utente

# Sospensioni (Sez. VII nuove Istruzioni)



## CONDIZIONI

- ✓ Motivo di sospetto fondato su circostanze soggettive e oggettive;
- ✓ Operazione **non ancora eseguita** e individuabile nei suoi elementi essenziali, in quanto formalizzata in modo sufficientemente preciso e circostanziato e non meramente preannunciata o ipotizzata;
- ✓ La sua esecuzione può comportare conversione, trasferimento, occultamento o utilizzo di somme di denaro, beni o altre utilità che si sospetta possano derivare da reato o essere finalizzati al finanziamento del terrorismo o all'elusione di misure reali o di prevenzione patrimoniale di competenza dell'Autorità giudiziaria →  
OPERAZIONI IN ADDEBITO
- ✓ decisione sull'esecuzione dell'operazione **non rimessa alla esclusiva discrezionalità/autonomia negoziale del destinatario**

# Sospensioni (Sez. VII nuove Istruzioni)



## TEMPISTICA

- ✓ entro i **due giorni lavorativi successivi**, la UIF comunica l'avvio dell'iter o l'insussistenza delle condizioni per l'esercizio del potere di sospensione;
- ✓ Non è previsto un termine massimo di durata dell'istruttoria
- ✓ In caso positivo, il provvedimento di sospensione ha **durata massima di 5 giorni** lavorativi dalla notifica

## RAPPORTI CON IL CLIENTE

- ✓ Il destinatario omette di rivelare al cliente che il ritardo è dovuto alle valutazioni in corso
- ✓ Provvedimento rivolto al destinatario, coperto da segreto d'ufficio, non ostensibile al cliente interessato o a terzi

