

Indicatori di anomalia: nuove frontiere per la prevenzione dei rischi finanziari

di [Luca Labano](#)

Pubblicato il 17 Ottobre 2024

Gli indicatori di anomalia aiutano a rilevare operazioni sospette, con nuove attenzioni verso soggetti politicamente esposti, crypto-asset e crowdfunding. Questi strumenti riducono l'incertezza e supportano i professionisti nella gestione del rischio di riciclaggio, rendendo più sicure le operazioni economiche. Il presente contributo analizza gli indicatori di anomalia ed il relativo rischio fiscale in relazione agli adempimenti dei professionisti, dell'antiriciclaggio e degli appalti pubblici riportando le innovazioni introdotte dal D.Lgs 36/2023 ed in vigore dal 1 gennaio 2024.

Indicatori di anomalia

Gli indicatori di anomalia e gli schemi e modelli di comportamenti anomali costituiscono gli strumenti di ausilio previsti dal d.lgs. 231/2007 per la rilevazione delle operazioni sospette. Sono 34 i nuovi indicatori di anomalia emanati dalla UIF, unità di informazione finanziaria della Banca di Italia, che tendono a ridurre i margini di incertezza connessi a valutazioni soggettive o a comportamenti discrezionali.

Nuovi indicatori

Novità dei presenti indicatori di anomalia sono **soggetti politicamente esposti**:

- al coinvolgimento di soggetti politicamente esposti (PEP);
- al coinvolgimento di enti pubblici e con finalità pubbliche;
- alle transazioni relative a crypto-asset;
- al crowdfunding;
- al peer-to-peer lending.

Il provvedimento che ha lo scopo di coinvolgere i soggetti obbligati nell'individuazione delle operazioni sospette (art. 25 D.Lgs. n. 231/2007) contiene in allegato un'utile tavola di raccordo coi precedenti riferimenti.



Indicatori e professionisti

Gli indicatori sono connessi **alle modalità di esecuzione** delle prestazioni professionali:

- Richiesta di prestazioni professionali o del compimento di operazioni aventi oggetto ovvero scopo non compatibile con il profilo economico-patrimoniale o con l'attività del cliente ovvero con il profilo economico patrimoniale, o con l'attività dell'eventuale gruppo societario cui lo stesso appartiene.
- Richiesta di prestazioni professionali con modalità inusuali e palesemente ingiustificate rispetto al normale **svolgimento della professione** o dell'attività.
- Richiesta di prestazioni professionali o di compimento di operazioni con configurazione illogica, specie se economicamente e finanziariamente svantaggiose per il cliente ovvero con modalità eccessivamente complesse rispetto allo scopo dichiarato.

I 34 indicatori adottati troveranno applicazione nell'adempimento d

Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

A partire da 15€ al mese

Scegli il tuo abbonamento