

UIF: cambia la segnalazione di operazioni sospette (SOS) - Diario Quotidiano del 7 Luglio 2025

di [Vincenzo D'Andò](#)

Publicato il 7 Luglio 2025

Nel DQ del 7 Luglio 2025:

- 1) UIF: cambia la segnalazione di operazioni sospette (SOS)
- 2) Modalità tecniche di utilizzo dei dati delle spese sanitarie e delle spese veterinarie ai fini della elaborazione della dichiarazione dei redditi precompilata
- 3) L'IVA all'importazione non è un dazio e il cumulo sanzionatorio (confisca, imposta e sanzioni) non è proporzionato
- 5) L'assegno ordinario d'invalidità va integrato al minimo, anche se liquidato interamente con il sistema contributivo
- 5) Trattenimento nei centri di permanenza per rimpatri: la disciplina vigente non rispetta la riserva di legge in materia di libertà personale, ma spetta al legislatore integrarla
- 6) Depositare le motivazioni della sentenza sull'abrogazione dell'abuso d'ufficio
- 7) Assistenza rafforzata per la precompilata 2025
- 8) L'importanza dell'assurance nel reporting di sostenibilità
- 9) Quale imposta di registro applicare nei casi di assegnazione dell'alloggio di servizio al coniuge del militare, a seguito di separazione
- 10) Fondi pensione: La vendita anticipata di investimenti qualificati cancella i benefici fiscali
- 11) Trust opaco estero: Trattamento fiscale della plusvalenza derivante dalla cessione della partecipazione in una società estera che detiene immobili in Italia e dell'attribuzione del ricavato a beneficiari residenti
- 12) Riconoscimento di benefici pensionistici per gli ufficiali del disciolto Corpo forestale



Le nuove “Istruzioni dell’Unità di Informazione Finanziaria per la Rilevazione e la Segnalazione delle Operazioni Sospette” sono un documento di consultazione pubblica, pubblicato a luglio 2025 dalla Banca d’Italia - UIF, che si propone di sostituire le precedenti istruzioni del 4 maggio 2011. Il documento è rivolto a tutti i soggetti obbligati alla segnalazione di operazioni sospette (SOS) e mira a facilitare l’individuazione di tali operazioni, assicurando tempestività, completezza e riservatezza delle

segnalazioni, nonché migliorandone la qualità. È fondamentale che il processo di valutazione che porta alla SOS sia condotto senza automatismi.

La nuova segnalazione di operazione sospetta

Le istruzioni si articolano in tre parti principali **Parte Prima (Principi e regole della collaborazione attiva)**: delinea i principi generali e le regole per l’individuazione e l’esame delle anomalie, la segnalazione delle operazioni sospette, la sospensione delle stesse, i flussi di ritorno della UIF e i rapporti tra l’obbligo di SOS e altre normative. **Parte Seconda (Adempimenti organizzativi)**: contiene disposizioni sugli adempimenti organizzativi e procedurali funzionali alla segnalazione, con particolare riferimento alla nomina del responsabile SOS e alla procedura interna adottata. Questa parte si applica ai destinatari non sottoposti alla supervisione delle Autorità di vigilanza di settore. **Parte Terza (Portale Infostat-UIF e segnalazione)**: disciplina la registrazione al [Portale Infostat-UIF](#) e le modalità di compilazione della segnalazione, applicabile a tutti i destinatari. Il documento specifica anche circostanze che, da sole, non sono sufficienti per una segnalazione di operazioni sospette (ad esempio, mere difformità informative o richieste di informazioni da parte delle autorità). Le osservazioni e le proposte relative al documento possono essere inviate alla UIF entro 60 giorni dalla pubblicazione. La UIF analizzerà i contributi ricevuti per elaborare il testo finale delle istruzioni e pubblicherà un documento riassuntivo dei commenti. Le disposizioni finali stabiliranno la data di entrata in vigore delle istruzioni.

NdR. [Per tutti i nostri approfondimenti in tema di antiriciclaggio clicca qui](#)

Vincenzo D’Andò

Lunedì 7 Luglio 2025

Il Diario Quotidiano continua nel PDF ?