Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale di giustizia e polizia DFGP

Ufficio federale di polizia fedpol
Prevenzione della criminalità e diritto
Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro MROS

CH-3003 Bern
fedpol, MROS

Agli intermediari finanziari

Berna, luglio 2022

Newsletter goAML

Cari:e utenti di goAML

Per la seconda volta quest'anno, siamo lieti di inviarvi la nostra newsletter goAML e di informarvi su punti importanti relativi all'utilizzo di goAML e alle questioni correlate.

goAML 5

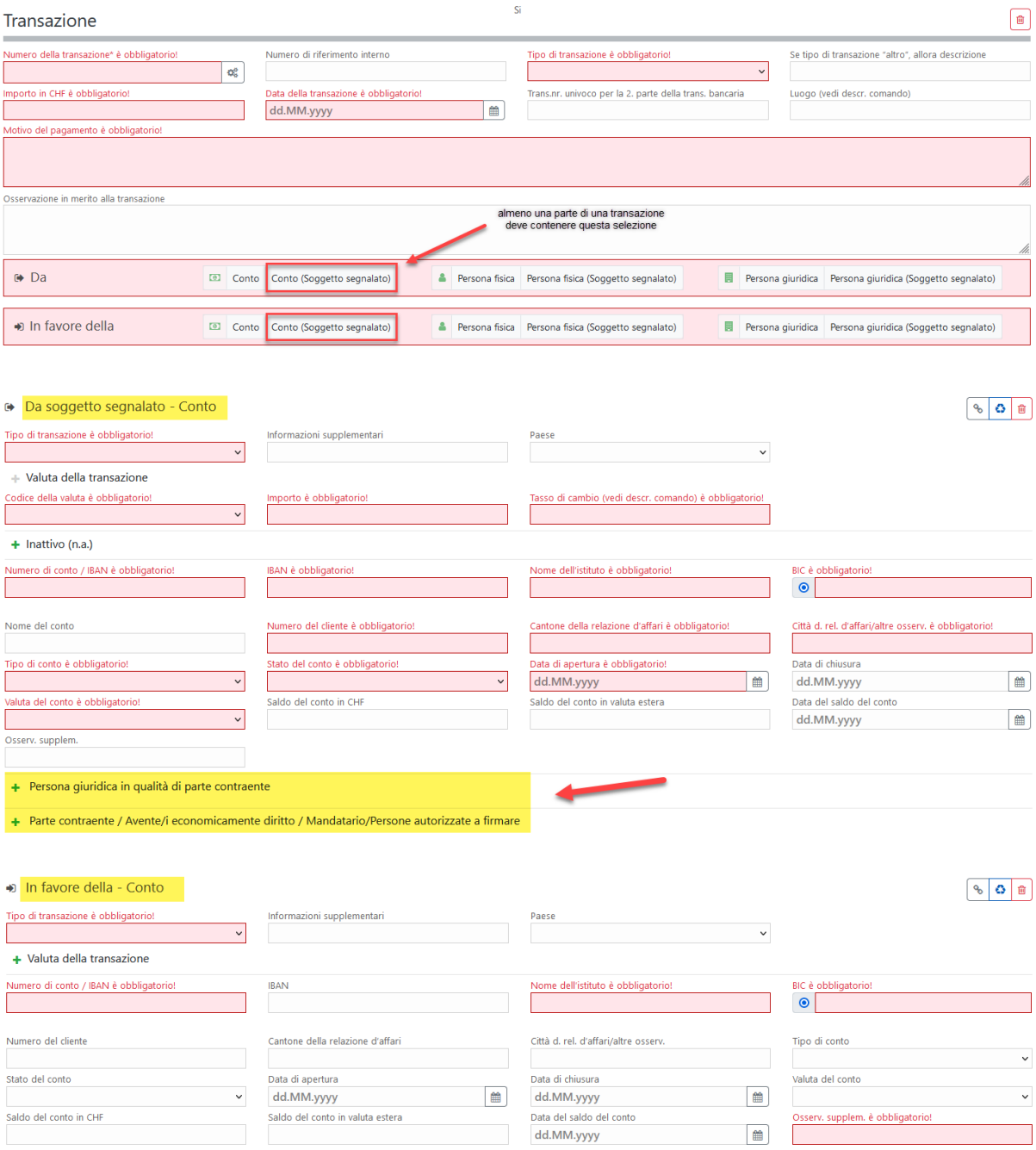
Il lavoro di preparazione per l'aggiornamento di goAML 5 è stato leggermente ritardato. Il motivo è che i test hanno dimostrato che la compatibilità retroattiva con l'attuale versione di goAML promessa dal produttore del software funziona per le segnalazioni XML completamente automatizzate, ma non per quelle generate in forma semi-automatizzata (inserimento manuale di una segnalazione, caricamento delle transazioni in formato XML). MROS ha quindi chiesto all'UNODC di consentire la piena compatibilità retroattiva anche per questo tipo di inserimento. La release corrispondente contenente questa funzione è stata pubblicata solo negli ultimi giorni. MROS sta testando questa funzione. Nonostante il ritardo imprevisto, l'obiettivo di MROS è comunque quello di entrare in funzione con goAML 5 all'inizio del 2023. Ulteriori dettagli seguiranno in autunno.

Registrazione di una transazione di tipo bi-party

Spesso MROS deve respingere le comunicazioni registrate manualmente perché, nella registrazione delle transazioni da conto a conto, non si è tenuto conto del fatto che almeno una parte di una cosiddetta transazione bi-party deve essere registrata come "***conto (soggetto segnalato***)", ossia come conto detenuto presso l'intermediario finanziario segnalante. Il motivo è che un intermediario finanziario dichiarante dispone di molte più informazioni sul proprio

cliente che sulla controparte (ad esempio, nel caso di un conto presso una banca terza). Di conseguenza, nella selezione "***Conto (soggetto segnalato)***" sono presenti numerosi campi obbligatori (ad esempio, informazioni sul saldo, sul tipo di conto, sul nome della parte contraente e sui firmatari autorizzati) che l'intermediario finanziario segnalante semplicemente non possiede per la controparte di una transazione (conto presso una banca terza). Per questo motivo, nella sezione "***Conto"*** (controparte) sono presenti solo pochi campi obbligatori.

La seguente illustrazione mostra la differenza tra "***Conto (soggetto segnalato)***" con molti campi obbligatori e ***"Conto"*** in cui solo alcuni campi sono obbligatori:



Per ulteriori informazioni sull'inserimento di una transazione di tipo bi-party, invitiamo a consultare il manuale web di goAML.

Il manuale è disponibile nella scheda "Documenti" al seguente link:

https://www.fedpol.admin.ch/fedpol/it/home/kriminalitaet/geldwaescherei/meldung.html

Allegati di comunicazioni / Ordini di perquisizione e sequestro

Spesso l'intermediario finanziario cita documenti nei fatti di una comunicazione di sospetto (ad esempio, un ordine di perquisizione e sequestro di un'autorità di perseguimento penale svizzera) senza poi allegarne una copia. Ai sensi dell'art. 3 cpv. 1 lett. h OURD, gli elementi di sospetto su cui si basa la comunicazione devono essere documentati e allegati alla comunicazione. Ciò vale in particolare per le ordinanze emesse dalle autorità penali svizzere (cfr. Rapporto d'attività MROS 2020, capitolo 6.3). Solo in questo modo MROS può decidere se trasmettere o meno le informazioni contenute nella comunicazione e, in tal caso, contattare le autorità competenti. Per ridurre al minimo il carico di lavoro di MROS e degli intermediari finanziari nonché per evitare di doverli richiedere successivamente all'intermediario finanziario, MROS chiede di allegarli sempre in copia alla comunicazione di sospetto.

Revisione della legge sul riciclaggio di denaro (LRD)

Nell'ultima newsletter goAML del marzo 2022, vi abbiamo informato sulle imminenti modifiche alla LRD (cfr. oggetto 19.044) e sulle relative modifiche a cinque diverse ordinanze (tra cui l'ordinanza sull'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro). In questo contesto, vi abbiamo anche informato su alcune innovazioni e cambiamenti di prassi nell'utilizzo del sistema di informazione goAML. A questo punto desideriamo ricordare che alcune questioni relative all'interpretazione e agli aspetti pratici della modifica della LRD sono già state oggetto del Rapporto annuale MROS 2021 pubblicato all'inizio di maggio 2022 (cfr. Rapporto d'attività MROS 2021, capitolo 6). Vorremmo inoltre richiamare la vostra attenzione sul fatto che l'entrata in vigore della LRD modificata, comprese le disposizioni di attuazione, è ora prevista per il 1° gennaio 2023 (cfr. le informazioni pubblicate dalla SFI a tale proposito). Pertanto, la pubblicazione dei requisiti tecnici derivanti da questa modifica, in particolare per la registrazione delle nuove segnalazioni in merito all'interruzione di una relazione d'affari in goAML, è prevista per settembre.

Domande su goAML

Hotline goAML, tel. +41 58 461 60 00 o via e-mail: goaml.info@fedpol.admin.ch

Domande generali a MROS (ad esempio, sullo stato di una segnalazione presentata)

Preferibilmente tramite la bacheca (mailbox) nel portale web goAML o

per e-mail: mros.info@fedpol.admin.ch o per telefono +41 58 463 40 40

Cordiali saluti

Ufficio federale di polizia fedpol

Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro MROS