



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Dipartimento federale di giustizia e polizia DFGP
Ufficio federale di polizia fedpol

UFFICIO DI COMUNICAZIONE IN MATERIA DI RICICLAGGIO DI DENARO (MROS)

Rapporto d'attività 2019

Aprile 2020

UFFICIO DI COMUNICAZIONE IN MATERIA DI RICICLAGGIO DI DENARO (MROS)

Rapporto d'attività 2019

Aprile 2020

Dipartimento federale di giustizia e polizia DFGP
Ufficio federale di polizia fedpol
Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro
3003 Berna

Telefono: (+41) 058 463 40 40
E-Mail: mros.info@fedpol.admin.ch

Internet: <http://www.fedpol.admin.ch>

Indice

1.	Prefazione	5
2.	Statistica annuale di MROS	7
2.1	Visione complessiva statistica MROS 2019	7
2.1.1	Comunicazioni pervenute	8
2.1.2	Rapporto tra le segnalazioni inviate in virtù dell'obbligo di comunicazione (art. 9 Legge sul riciclaggio di denaro, LRD) e quelle trasmesse secondo il diritto di comunicazione (art. 305 ^{ter} cpv. 2 Codice penale, CP)	8
2.1.3	Quota di trasmissione delle comunicazioni di sospetto	8
2.2	Scambio con le altre Financial Intelligence Unit (FIU)	9
2.3	Finanziamento del terrorismo	10
2.4	Statistica dettagliata	10
2.4.1	Provenienza degli intermediari finanziari e commercianti autori delle comunicazioni suddivisi per ramo d'attività	10
2.4.2	Banche	11
2.4.3	Genere del reato preliminare	12
2.4.4	Elementi che suscitano sospetto	13
2.4.5	Autorità di perseguimento penale interessate	13

1. Prefazione

Per l'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (MROS), il 2019 è stato un anno di sfide. Per farvi fronte è stata messa a punto una strategia che permetterà a MROS di diventare un'unità moderna, proattiva e orientata agli obiettivi del contrasto della criminalità di fedpol. Grazie a questo nuovo orientamento, risulterà rafforzata la sua funzione di Financial Intelligence Unit (FIU) in grado di fornire alle autorità svizzere di perseguimento penale analisi rilevanti su informazioni finanziarie sospette.

Nell'anno in esame MROS ha complessivamente inviato alle autorità di perseguimento penale 2000 rapporti che in molti casi hanno condotto a nuovi procedimenti o hanno fornito elementi a sostegno di procedimenti già in corso. Tali rapporti sono scaturiti dalle 7705 comunicazioni inviate a MROS nel 2019 (+25 % rispetto al 2018). Alla fine di novembre 2019¹, i valori patrimoniali segnalati ammontavano a 12,9 miliardi di franchi svizzeri. Come negli anni precedenti, tali valori provengono principalmente da presunte attività di corruzione o truffa. Quasi tutte le comunicazioni sono state inviate da banche o agenzie di trasferimento di fondi. Negli ultimi anni, a differenza delle comunicazioni del settore bancario, non è aumentato il numero delle comunicazioni trasmesse da gestori patrimoniali, fiduciari, avvocati e notai.

La nuova strategia si prefigge inoltre di velocizzare l'evasione delle comunicazioni. Alla fine del 2019 non è stato possibile trattare in maniera completa oltre 6000 comunicazioni pari a un ulteriore aumento di oltre il 20 per cento dei casi in fase di analisi rispetto al 2018. Per poter trattare le comunicazioni in modo più efficiente, il Consiglio federale ha deciso di incrementare l'organico di MROS di 12 posti a tempo pieno. L'attuazione della nuova strategia, che prevede in particolare una selezione mirata e la trasmissione elettronica delle comunicazioni, dopo un iniziale aumento del carico di lavoro, ridurrà a lungo termine e in maniera significativa i tempi necessari per il trattamento delle comunicazioni.

In futuro, MROS potrà inoltre fornire un contributo più tangibile all'individuazione di tendenze e metodi nel riciclaggio di denaro e nel finanziamento del terrorismo. Con l'istituzione di un'unità di analisi strategica, la collaborazione con il settore privato migliorerà notevolmente.

Oltre il 60 per cento dei valori patrimoniali segnalati è ricollegabile a persone domiciliate all'estero. Per ridurre il rischio che valori patrimoniali vengano riciclati in Svizzera, MROS deve poter contare su una cooperazione internazionale efficace. Nel 2019 MROS ha ricevuto quasi 1000 comunicazioni da FIU estere. Con la moderata

¹ Il 22 novembre 2019, è stata attuata presso MROS la migrazione interna dal precedente al nuovo sistema d'informazione.

estensione dei poteri di MROS proposta dal Consiglio federale² al Parlamento (art. 11 cpv. 2^{bis} Legge sul riciclaggio di denaro, LRD³) in futuro si potrà tener conto di tali informazioni rafforzando così la sicurezza della Svizzera. Per garantire che tale cooperazione avvenga nel rispetto dei principi dello Stato di diritto, MROS partecipa con grande impegno ai lavori del Gruppo Egmont e a quelli del Gruppo di azione finanziaria (GAFI).

Nel 2019 il capo di MROS è stato nominato in seno al comitato direttivo del Gruppo Egmont e ha assunto la responsabilità congiunta di uno dei cinque gruppi di lavoro permanenti del GAFI.

I risultati raggiunti da MROS non sarebbero stati possibili senza il lavoro e l'impegno delle sue collaboratrici e dei suoi collaboratori. A loro va tutto il nostro riconoscimento e ringraziamento.

Berna, aprile 2020

Dipartimento federale di giustizia e polizia DFGP
Ufficio federale di polizia fedpol
Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro MROS

² FF 2018 5439, FF 2018 5527

³ RS 955.0

2. Statistica annuale di MROS

Premessa:

Per via del passaggio dal precedente al nuovo sistema d'informazione, nel 2019 verrà presentata soltanto una statistica sommaria. Il contenuto e

la struttura del rapporto annuale saranno rielaborati e a partire dal 2020 saranno pubblicati in una forma diversa.

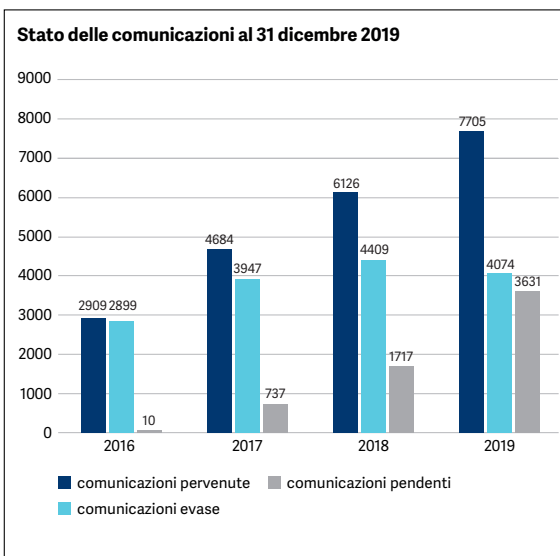
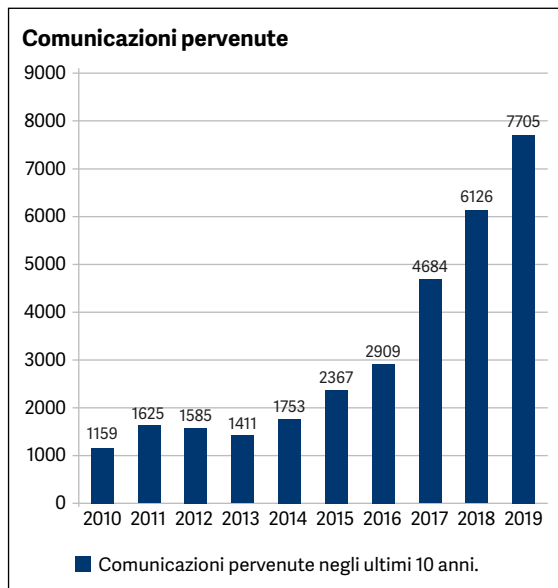
2.1. Visione complessiva statistica MROS 2019

Riassunto dell'anno d'esercizio (1 gennaio - 31 dicembre 2019)

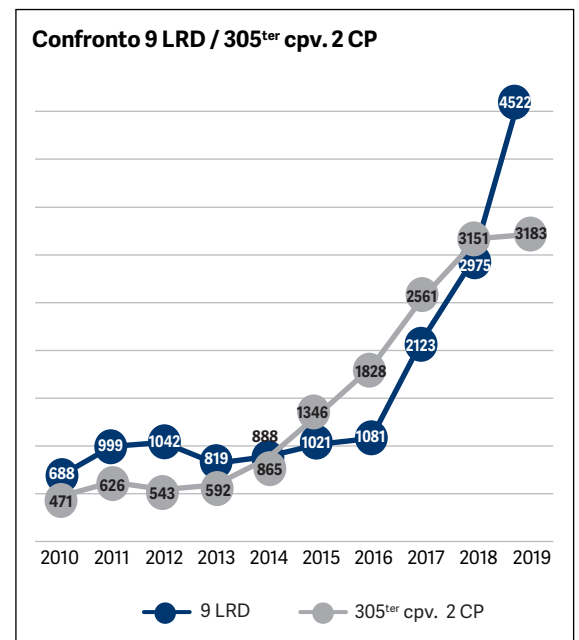
Numero di comunicazioni	2019 Assoluto	2019 Relativo
Totale pervenuto	7 705	100.0%
Trasmesse alle autorità di perseguimento penale	2 024	26.3%
Non trasmesse	2 050	26.6%
In corso di trattamento*	3 631	47.1%
Ramo d'attività dell'intermediario finanziario		
Banche	6 927	89.9%
Agenzie per il transfeimento di fondi	311	4.0%
Carte di credito	98	1.3%
Amministratori patrimoniali / Consulenti in materia di investimenti	69	0.9%
Altri	60	0.8%
Fiduciarie	58	0.8%
Case da gioco	57	0.7%
Assicurazioni	26	0.3%
Operazioni in valute estere	26	0.3%
Commercio di materie prime e metalli preziosi	26	0.3%
Operazioni di credito, leasing, factoring e forfetizzazione	22	0.3%
Agenti in valori di borsa	20	0.3%
Avvocati e notai	5	0.1%
Fondi implicati in CHF (solamente sino al 22 novembre 2019) (somma dei beni patrimoniali effettivamente esistenti al momento della comunicazione)		
Importo totale	12 903 881 661	100.0%
Importo totale relativo comunicazioni trasmesse	4 095 466 915	31.7%
Importo totale relativo comunicazioni non trasmesse	6 385 722 250	49.5%
Importo totale relativo comunicazioni in corso di trattamento	2 422 692 496	18.8%
Media fondi implicati (totale comunicazioni)	1 674 741	
Media fondi implicati (comunicazioni trasmesse)	2 023 452	
Media fondi implicati (comunicazioni non trasmesse)	3 114 986	
Media fondi implicati (comunicazioni in corso di trattamento)	667 225	

* Al 31 dicembre 2019, erano ancora in corso di evasione dieci comunicazioni di sospetto ricevute nel 2016, 737 nel 2017 e 1717 nel 2018. A questa data il numero totale di comunicazioni di sospetto ancora in fase di analisi ammonta a 6095.

2.1.1 Comunicazioni pervenute



2.1.2 Rapporto tra le segnalazioni inviate in virtù dell'obbligo di comunicazione (art. 9 Legge sul riciclaggio di denaro, LRD) e quelle trasmesse secondo il diritto di comunicazione (art. 305^{ter} cpv. 2 Codice penale, CP⁴)



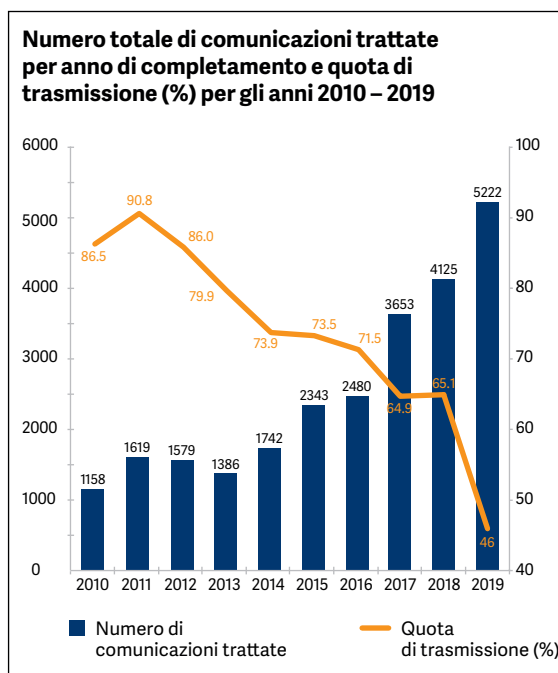
2.1.3 Quota di trasmissione delle comunicazioni di sospetto

Il calo della quota di trasmissione al 46 per cento dimostra che MROS assolve alla propria funzione di filtro, garantendo in tal modo la sola trasmissione delle informazioni rilevanti per le autorità di perseguimento penale svizzere.

La trasmissione di informazioni alle autorità di perseguimento penale svizzere è soltanto uno degli strumenti a disposizione. Anche l'analisi dei dati volta a individuare metodi e tendenze rappresenta un compito fondamentale. In futuro le informazioni scaturite da queste analisi strategiche saranno maggiormente comunicate agli intermediari finanziari affinché questi possano applicare meccanismi di difesa più efficaci.

⁴ RS 311.0

Con l'introduzione del nuovo sistema d'informazione il 1° gennaio 2020 e la relativa modifica dell'ordinanza del 25 agosto 2004 sull'Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro (OURD)⁵, le comunicazioni non sono più trasmesse alle autorità di perseguimento penale. Le informazioni rilevanti e le analisi di MROS relative a tali informazioni sono infatti trasmesse sotto forma di rapporto per via elettronica ai pubblici ministeri. Alla luce di tale novità, la statistica relativa alla quota di trasmissione verrà dunque pubblicata per l'ultima volta nel presente rapporto.



2.2. Scambio con le altre Financial Intelligence Unit (FIU)

I servizi omologhi esteri, ovvero le altre FIU, e MROS possono servirsi del canale dell'assistenza amministrativa per scambiarsi informazioni relative alla lotta contro il riciclaggio di denaro, i suoi reati preliminari, la criminalità organizzata e il finanziamento del terrorismo.

La collaborazione con le altre FIU rappresenta per MROS un elemento essenziale nella lotta

contro il riciclaggio di denaro, i suoi reati preliminari, la criminalità organizzata e il finanziamento del terrorismo. In caso di comunicazioni di sospetto che riguardano persone fisiche o giuridiche domiciliate all'estero, MROS ha la possibilità di chiedere informazioni su queste persone o società ai servizi omologhi nei rispettivi Paesi. Questa possibilità assume un'importanza fondamentale dato che la maggior parte delle comunicazioni di sospetto inviate a MROS presentano una correlazione con l'estero. Le informazioni ottenute dall'estero spesso possono essere di sostegno alle indagini in Svizzera.

Nel 2019, MROS ha inviato in totale 167 richieste di informazioni alle FIU estere. In media MROS ha chiesto delucidazioni su due persone fisiche e tre persone giuridiche. Nell'anno in esame, MROS ha inoltre inviato, oltre alle richieste di informazioni, 193 cosiddette informazioni spontanee a servizi omologhi esteri. Per informazioni spontanee si intendono informazioni inviate da una FIU estera o da MROS e che si riferiscono alla Svizzera e che non necessitano di alcuna risposta.

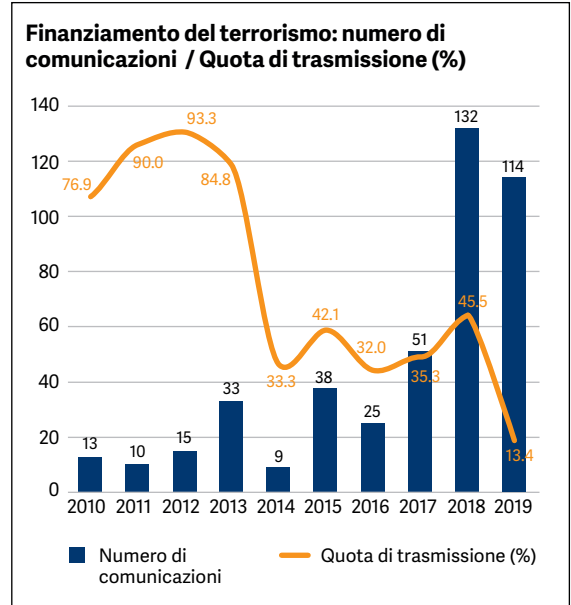
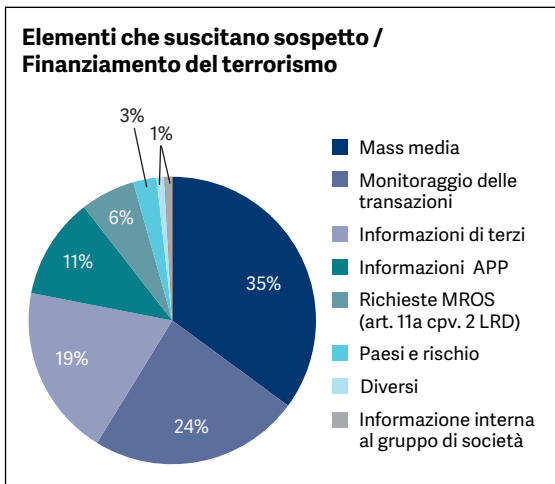
MROS non invia soltanto richieste a servizi omologhi esteri, riceve anche richieste di informazioni dall'estero. Nel 2019 è pervenuto un totale di 844 richieste da FIU di 103 Paesi, mentre nel 2018 erano 795 richieste da FIU di 104 Paesi.

Nell'anno in esame una richiesta di informazioni da parte di una FIU estera in media riguardava tre persone fisiche e tre persone giuridiche. In totale, MROS nel 2019 ha ricevuto richieste concernenti oltre 5000 persone fisiche e giuridiche. Nell'anno in esame, MROS ha inoltre ricevuto complessivamente 442 informazioni spontanee provenienti da FIU di 48 Paesi.

⁵ RS 955.23

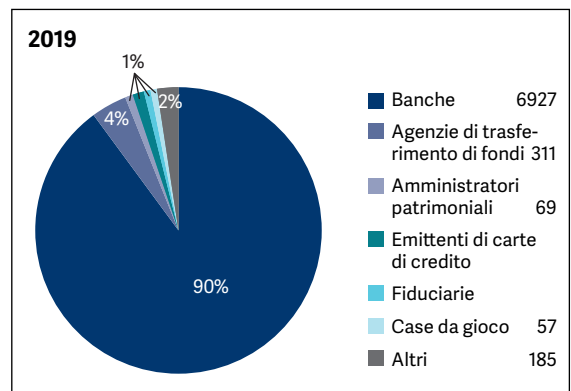
2.3. Finanziamento del terrorismo

Nell'anno in esame sono pervenute 114 comunicazioni per sospetto finanziamento del terrorismo. Le segnalazioni sono scaturite in oltre tre quarti dei casi da articoli di giornale (35%), monitoraggio delle transazioni (24%) e informazioni di terzi (19%).



2.4. Statistica dettagliata

2.4.1 Provenienza degli intermediari finanziari e commercianti autori delle comunicazioni suddivisi per ramo d'attività

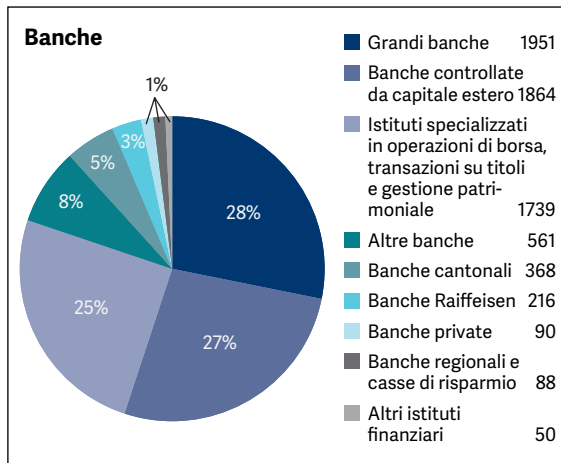


Per un confronto: 2010 – 2019

Ramo d'attività	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Totale
Banche	822	1080	1050	1123	1495	2160	2502	4262	5440	6927	26861
Servizi per le operazioni di pagamento	184	379	363	74	107	57	129	144	272	311	2020
Amministratori patrimoniali	40	27	49	74	40	45	64	87	60	69	555
Fiduciarie	58	62	65	69	49	48	45	50	40	58	544
Carte di credito	9	10	22	14	9	13	21	14	71	98	281
Altri intermediari finanziari	4	2	4	1	3	5	21	21	143	48	252
Assicurazioni	9	11	9	19	11	12	89	24	35	26	245
Case da gioco	8	6	6	8	9	3	14	28	28	57	167
Avvocati e notai	13	31	12	9	10	6	5	4	4	5	99
Operazioni di credito, leasing, factoring e forfaitizzazione	1	5	1	4	3	7	10	14	16	22	83
Commercio di materie prime e metalli preziosi	1	1	3	10	3	6	3	11	3	26	67
Agenti in valori di borsa	4		1	1	10	3	3	16	9	20	67
Operazioni in valute estere	6	7		5			3	2	3	26	52
OAD		1			2				1	8	12
Autorità					2			2	1	2	7
Uffici di cambio		3				1		1		0	5
Distributori di fondi d'investimento						1		3		1	5
Commercianti								1		1	2
Totale	1159	11625	1585	1411	1753	2367	2909	4684	6126	7705	31324

2.4.2 Banche

Anno	Totale delle comunicazioni	Totale delle comunicazioni delle banche	Percentuale di comunicazioni delle banche
2010	1159	822	71 %
2011	1625	1080	66 %
2012	1585	1050	66 %
2013	1411	1123	80 %
2014	1753	1495	85 %
2015	2367	2160	91 %
2016	2909	2502	86 %
2017	4684	4262	91 %
2018	6126	5440	89 %
2019	7705	6927	90 %



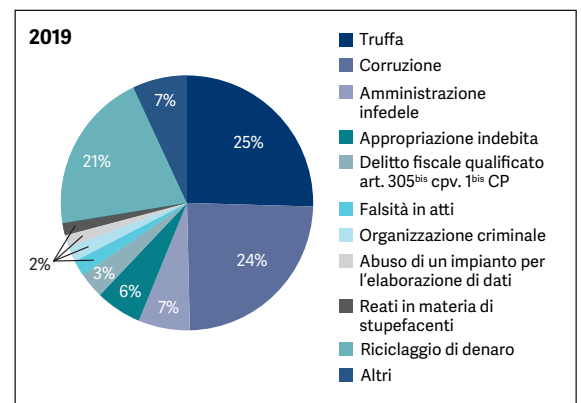
Per un confronto: 2010 – 2019

Tipo di banca	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Totale
Banche controllate da capitale estero	290	389	348	240	383	575	659	1696	1688	1864	8132
Grandi banche	214	310	308	324	474	763	779	1119	1450	1951	7692
Istituti specializzati in operazioni di borsa, transazioni su titoli e gestione patrimoniale	55	156	127	114	159	303	309	543	1132	1739	4637
Altri istituti finanziari	99	27	42	230	214	213	323	411	518	598	2675
Banche cantonali	79	75	80	72	75	125	190	221	297	368	1582
Banche Raiffeisen	49	60	64	79	134	125	154	166	173	216	1220
Banche private	7	26	60	52	39	38	57	73	105	90	547
Banche regionali e casse di risparmio	25	15	19	6	14	11	29	27	59	88	293
Filiali di banche estere	4	21	2	5	3	7	2	5	18	12	79
Istituti con un ramo d'attività speciale		1		1				1		1	4
Totale	822	1080	1050	1123	1495	2160	2502	4262	5440	6927	26861

2.4.3 Genere del reato preliminare

Organizzazione del grafico

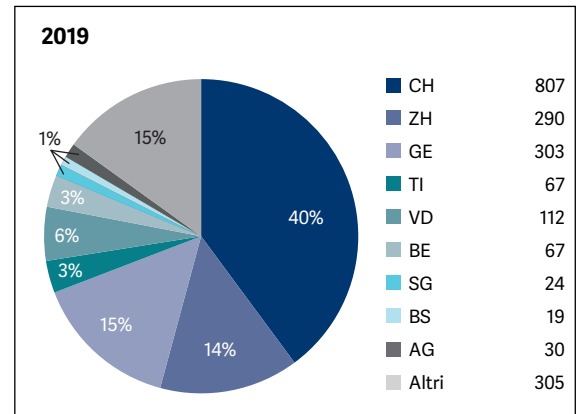
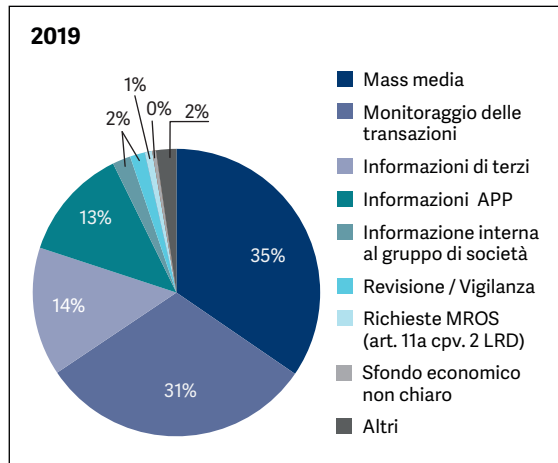
Il grafico indica quale presunto reato preliminare è all'origine del riciclaggio di denaro. La categoria riciclaggio di denaro comprende i casi in cui sono stati identificati diversi presunti reati preliminari o quando non è chiaro quale sia il reato preliminare.



2.4.4 Elementi che suscitano sospetto

Organizzazione del grafico

Il grafico indica i motivi che hanno indotto gli intermediari finanziari a effettuare le comunicazioni.



2.4.5 Autorità di perseguimento penale interessate

Organizzazione del grafico

Il grafico indica le autorità di perseguimento penale cui MROS ha trasmesso le comunicazioni di sospetto ricevute nell'anno in esame.

Legenda

AG	Argovia	NW	Nidvaldo
AI	Appenzello Interno	OW	Obvaldo
AR	Appenzello Esterno	SG	San Gallo
BE	Berna	SH	Sciaffusa
BL	Basilea Campagna	SO	Soletta
BS	Basilea Città	SZ	Svitto
CH	Ministero pubblico della Confederazione	TG	Turgovia
FR	Friburgo	TI	Ticino
GE	Ginevra	UR	Uri
GL	Glarona	VD	Vaud
GR	Grigioni	VS	Vallese
JU	Giura	ZG	Zugo
LU	Lucerna	ZH	Zurigo
NE	Neuchâtel		

Per un confronto 2010-2020

Autorità	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Totale
CH	367	468	484	386	583	933	736	1322	1265	807	7351
ZH	141	183	203	205	162	239	230	258	359	290	2370
GE	140	153	202	168	162	144	293	326	405	303	2296
TI	135	126	185	140	95	113	115	144	89	67	1209
VD	24	68	26	33	34	46	55	44	108	112	550
BE	29	46	51	15	60	30	58	41	47	67	444
SG	17	76	30	18	39	36	48	60	33	24	381
BS	36	51	41	23	15	22	58	50	21	19	336
AG	14	50	27	15	23	28	50	30	46	30	313
ZG	16	19	8	14	18	27	21	15	50	38	226
LU	6	13	1	15	8	9	80	7	39	37	215
SO	13	7	15	16	23	17	28	33	29	25	206
BL	5	13	16	5	2	12	12	34	37	58	194
TG	13	8	11	10	6	27	33	30	17	27	182
NE	7	10	8	8	13	17	18	24	35	29	169
FR	9	7	5	11	14	8	18	26	33	31	162
VS	6	6	15	8	13	12	28	18	27	17	150
SZ	9	8	7	10	12	12	5	20	10	8	101
GR	8	8	9	7	2	9	15	11	9	9	87
SH	2	8	5	7	4	2	9	7	3	7	54
NW	1	9	1	4	1	3		1	17	4	41
JU	2	1	1	2	9		6	3	14	3	41
AR	1	1	2	2	1	1	2	6	5	6	27
GL			1	1			1	3	5		11
OW					1		4			6	11
AI		1	2			1		5			9
UR	2	1	2								5
Total	1003	1441	1358	1123	1300	1748	1923	2518	2703	2024	17141

