



ANTIRICICLAGGIO e AUTONOMI

giugno 2023- n.21

di Gianfranco De Gasperis

Tavola di raccordo tra indicatori e sub-indici del 12 maggio 2023

Recentemente è stata pubblicata dall'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (Uif) di Banca d'Italia la tavola di raccordo tra indicatori, sub indici e i precedenti provvedimenti riferiti agli indicatori di anomalia, in raccordo con altre comunicazioni. Si tratta di uno strumento molto utile per gli operatori del settore e per i professionisti, anche ai fini dell'individuazione delle novità legate all'ultimo provvedimento in materia, che vede l'inserimento di chiarimenti e aggiornamenti sia sotto il profilo oggettivo che soggettivo. Si ricorda che gli addetti del settore sono tenuti alla stretta osservanza delle disposizioni antiriciclaggio per la delicatezza della materia che implica sanzioni sia amministrative pecuniarie sia penali cui si può andare incontro nell'esercizio della propria attività lavorativa o professionale. La tavola si compone di circa 60 pagine di cui si allega il *link* per un'eventuale consultazione: [Tavola-di-raccordo.pdf \(bancaditalia.it\)](#).

Oam: controlli sugli intermediari del credito

Nel 2022 sono stati effettuati quasi 13mila controlli sugli iscritti dell'Organismo degli agenti e dei mediatori (Oam) a seguito dei quali solo il 4,5% ha avuto l'avvio di procedure sanzionatorie o di cancellazione da parte dell'ufficio competente. I provvedimenti sanzionatori decisi dal Comitato di Gestione sono stati 93, di cui 84 con relative sanzioni pecuniarie e 9 sospensioni sanzionatorie. La sanzione pecuniaria è stato lo strumento più adottato dall'Oam per reprimere i comportamenti contrari alle norme degli iscritti. La fattispecie più diffusa è il mancato adempimento all'obbligo di aggiornamento professionale, seguita dal mancato riscontro alle richieste dell'Organismo, dalla mancata o tardiva comunicazione dei dati e dall'elusione della disciplina del mono-mandato. Cresce il numero degli iscritti agli elenchi e dei collaboratori dell'albo con un aumento, rispetto al 2021, rispettivamente del 3% e del 4%.