

ADEMPIMENTO PREVISTO AI FINI ANTIRICICLAGGIO

24 novembre 2014 ore 06:00

Dichiarazioni oro: nuove modalità di trasmissione dal 1° dicembre

di **Stefano Loconte - Professore a contratto di Diritto Tributario e Diritto dei Trust, Università degli Studi LUM "Jean Monnet" di Casamassima (BA) - Avvocato Giuseppe Pintaudi - Loconte & Partners**

Dal 1° dicembre 2014 entra in vigore il nuovo sistema di trasmissione telematica delle dichiarazioni oro che prevede l'invio all'UIF delle dichiarazioni delle operazioni che hanno ad oggetto oro, previste quando tali operazioni superino il limite di 12.500 euro.

L'Unità di informazione finanziaria (UIF), cui è demandato il compito di ricevere le dichiarazioni delle **operazioni in oro**, ha recentemente pubblicato le nuove disposizioni in materia di **comunicazione on line** delle dichiarazioni relative alle operazioni aventi ad oggetto il **commercio dell'oro**. Tale comunicato indica le modalità operative relative alle istruzioni per la predisposizione e la trasmissione delle dichiarazioni oro in via telematica, già pubblicate dall'UIF il 1° agosto 2014.

Infatti a partire **dal 1° dicembre 2014** entrerà in vigore il **nuovo sistema di trasmissione telematica** delle **dichiarazioni oro** che prevede l'invio all'UIF delle dichiarazioni delle operazioni che hanno ad oggetto oro, previste quando tali operazioni superino i **12.500 euro** (soglia regolamentata in base all'art. 1, comma 2 legge n. 7/2000 ed aggiornata successivamente dal decreto del Ministero dell'Economia e delle finanze del 17 Ottobre 2002).

Le modifiche riguardano le **modalità operative** di un adempimento già previsto ai fini **antiriciclaggio** di cui all'art. 10, comma 2, D.Lgs. n. 231/2007. In particolare sono **oggetto di segnalazione** le operazioni di:

- **acquisto** (acquisto di oro da privati) o **vendita** di oro (materiale d'oro e oro da investimento), **prestito d'uso, conferimento in garanzia**, trasferimento di oro al seguito **da o verso l'estero**, trasferimento di oro a titolo di **donazione** e di **successione mortis causa** e qualunque altra operazione non finanziaria in oro;
- operazioni finanziarie in oro, compiute dalle **banche** e dagli **intermediari** finanziari ai sensi dell'art. 2 della legge qualora diano luogo alla consegna materiale dell'oro.

Attenzione

Ai sensi della normativa vigente l'obbligo non ricorre qualora **più operazioni** dello **stesso tipo** compiute con la **medesima controparte**, ciascuna di **importo inferiore** alla predetta soglia, si configurino, anche nell'arco dello stesso giorno, come singoli e separati contratti.

Non saranno invece soggette agli obblighi di comunicazione (anche per operazioni che singolarmente superino la soglia dei 12.500 euro) tutte le operazioni poste in essere tra banche ed intermediari finanziari, le operazioni che hanno ad oggetto **prodotti finiti** (ad esempio **oro da gioielleria**), le operazioni in oro per **scopi medici e diagnostici** ed infine le operazioni in **oro in conto lavorazione e deposito, in visione e prova** (queste ultime se compiute con l'estero devono essere assistite da idonea documentazione doganale).

Per adempiere alle nuove procedure di comunicazione telematica i soggetti interessati dovranno preventivamente **registrarsi sul portale INFOSTAT-UIF** (<https://infostat-uif.bancaditalia.it>).

Tale portale sarà l'unico strumento attraverso il quale, **dal 1° gennaio 2015**, potranno essere inviate le dichiarazioni oro mensili (a consuntivo) di operazioni riferite ai mesi **da dicembre 2014** (incluso) in poi.

Per le dichiarazioni oro mensili (a consuntivo) di operazioni riferite ai mesi **fino a novembre 2014** (incluso), comprese eventuali segnalazioni di rettifica (annullamento, sostituzione, integrazione) relative a tale periodo, si dovranno utilizzare le **modalità previgenti** (dichiarazione elettronica realizzata mediante il software di data entry messo a disposizione dalla UIF, o modulo cartaceo). Tali ultime dichiarazioni dovranno pervenire all'UIF **entro e non oltre il 1° marzo 2015**.

Dopo tale data non saranno più accettate. Infatti a partire **dal 2 marzo 2015**, qualsiasi dichiarazione relativa a periodi antecedenti il 1° dicembre 2014 dovrà essere inserita ex novo sul portale INFOSTAT-UIF, anche in caso di segnalazione di rettifica.

Per quanto attiene ai **profili operativi** delle modalità di invio delle dichiarazioni, i soggetti obbligati alla segnalazione potranno scegliere tra:

- il **Data entry**, che prevede la compilazione manuale della dichiarazione sul portale.
- l'**Upload**, che permette al segnalante (solo nel caso di segnalazioni mensili a consuntivo) di predisporre un file XML contenente i dati della segnalazione.

Tali nuove modalità di comunicazione sono state predisposte al fine di migliorare gli strumenti idonei contrastare le attività criminose attraverso più stringenti modalità di monitoraggio delle operazioni in oro.

Copyright © - Riproduzione riservata