



Financial Intelligence Unit

Saint Vincent and the Grenadines

Ricerca ...

CASA INFORMAZIONI SULLA FIU PUBBLICAZIONI RISORSE MODELLO DI CONFORMITÀ NRSP/DNFBP CONTATTACI

L'UIF è responsabile di:

- ricezione e analisi delle segnalazioni di transazioni sospette che devono essere effettuate ai sensi del Proceeds of Crime Act del 2013 e dell'Anti-Terrorist Financing and Proliferation Act del 2015
- indagine sui reati rilevanti
- diffusione delle informazioni alle autorità competenti
- cooperazione internazionale
- sensibilizzazione e istruzione
- supervisione dei fornitori di servizi non regolamentati (NRSP) (altrimenti noti come imprese e professioni non finanziarie designate (DNFBP))

La FIU collabora strettamente con altre agenzie nazionali per garantire che il Paese disponga di un sistema completo di lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, che identifichi e affronti in modo efficace le sospette attività illegali.



Ottenere assistenza dall'UIF

Se un paese richiedente necessita di informazioni su questioni riguardanti Saint Vincent e Grenadine esclusivamente per scopi di intelligence, una volta ricevuta la richiesta tramite il web sicuro Egmont o altri mezzi, viene inviata una lettera formale di richiesta all'organismo competente per conto del paese e la risposta viene inoltrata a tale organismo.

Tuttavia, se le informazioni sono necessarie per essere utilizzate in un procedimento giudiziario, è necessario inviare una richiesta formale, tramite richiesta di assistenza legale reciproca o lettera di rogatoria, all'autorità centrale di Saint Vincent e Grenadine, all'onorevole procuratore generale.

Questa richiesta verrebbe quindi inoltrata all'ufficio della FIU dove cercheremmo di eseguirla, in base ai suoi termini, sia per il sequestro di beni che per la fornitura di informazioni, nel qual caso cercheremmo di ottenere un ordine di produzione dalla Corte come previsto dalla nostra legislazione, che delinea i motivi per cui le informazioni sono richieste come previsto dal paese richiedente. Se il giudice è in tal senso, l'ordine viene concesso e quindi notificato all'istituzione da cui sono richieste le informazioni, obbligandola a fornire le informazioni richieste entro un determinato periodo di tempo, solitamente dieci (10) giorni. Le informazioni vengono quindi inviate al nostro ufficio e noi a nostra volta le inoltreremo a voi.

Saint Vincent e Grenadine prevede l'assistenza reciproca in materia penale tra i paesi del Commonwealth e non del Commonwealth e Saint Vincent e Grenadine tramite la Mutual Assistance in Criminal Matters, Act No.46 del 1993. La legge copre le richieste di assistenza generale nell'ottenimento di prove, localizzazione o identificazione di persone, ottenimento di articoli o cose tramite perquisizione e sequestro, se necessario, organizzazione della presenza di persone, garanzia del trasferimento di persone, notifica di documenti, limitazione dell'uso delle prove, immunità e privilegi. L'assistenza in reati gravi copre il tracciamento di proprietà, determinati ordini e l'ottenimento di ordini in natura di ordini restrittivi.

Portale di deposito elettronico online



Scaricare



Collegamenti

CFATF - cfatf-gafic.org

GAFI - fatf-gafi.org

EGMONT

FSA - svgfsa.com

AUSTRAC - austrac.gov.au

FINTRAC - fintrac.gc.ca

ARIN-CARIB

Sistemi di sicurezza regionale

Banca centrale dei Caraibi e dei Caraibi orientali

Sanzioni ONU

Governo di Saint Vincent e Grenadine

Avvisi dell'Interpol

Saint Vincent e Grenadine sono parte di un trattato bilaterale di mutua assistenza legale in materia penale con gli Stati Uniti d'America dal 1998. Questo trattato è stato la base per la facilitazione di numerose richieste di mutua assistenza legale tra i due paesi.

Un'altra norma legislativa locale è l'Exchange of Information Act del 2008, che stabilisce che un'autorità di regolamentazione nazionale a cui viene inoltrata una richiesta non può esercitare i poteri conferiti a meno che, in relazione a una richiesta di assistenza da parte di un'autorità di regolamentazione straniera, la natura e la gravità della questione a cui si riferisce l'indagine giustifichino la divulgazione delle informazioni da parte di un'autorità di regolamentazione nazionale se tali informazioni dovessero essere richieste a Saint Vincent e Grenadine; e una o più delle seguenti condizioni sono soddisfatte, vale a dire che l'assistenza è necessaria allo scopo di abilitare o assistere un'altra autorità di regolamentazione nazionale o un'autorità di regolamentazione straniera nell'esercizio delle sue funzioni di regolamentazione; l'assistenza richiesta da un'autorità di regolamentazione straniera è ai sensi di un accordo di cui Saint Vincent e Grenadine e lo Stato dell'autorità di regolamentazione straniera sono parti; l'autorità di regolamentazione straniera si impegna per iscritto a fornire l'assistenza corrispondente a un'autorità di regolamentazione nazionale e, in quarto luogo, lo Stato dell'autorità di regolamentazione straniera richiedente ha emanato leggi simili in merito allo scambio di informazioni.

La FIU di St. Vincent e Grenadine ha firmato una serie di Memorandum d'intesa con le sue controparti regionali e internazionali. Tuttavia, ai sensi del Financial Intelligence Unit Act, n. 38 del 2001, la legge in base alla quale è stata istituita la FIU, non è limitata nella condivisione di informazioni solo alle FIU con cui sono stati firmati dei MOU.

DOMANDE FREQUENTI

Generale

Cos'è il riciclaggio di denaro?

Il riciclaggio di denaro è il processo mediante il quale i soldi generati da attività criminali vengono convertiti tramite canali legittimi in asset che non possono essere facilmente ricondotti alle loro origini illegali. Il denaro "sporco" viene introdotto nel sistema finanziario commerciale (Placement), quindi inserito in un sistema bancario e mescolato con somme legittime tramite una serie di transazioni volte a mascherare l'origine dei fondi (Layering) e quindi i fondi illegittimi vengono restituiti all'economia legittima (Integration).

Cos'è il finanziamento del terrorismo?

Il finanziamento del terrorismo è il supporto finanziario, in qualsiasi forma, di terroristi o di coloro che incoraggiano, pianificano o si impegnano nel terrorismo. I gruppi terroristici ottengono finanziamenti principalmente da due fonti: organizzazioni, paesi e individui che forniscono supporto finanziario e attività legittime che includono enti di beneficenza e organizzazioni non-profit, importazione ed esportazione, vendita di pubblicazioni, impiego valido, abbonamenti e affiliazioni, metalli preziosi e pietre

Cosa sono gli istituti finanziari e le attività commerciali rilevanti?

Questi includono:

- Banche
- Banche offshore
- Società di costruzione
- Compagnie di assicurazione
- Unioni di credito
- Servizi di trasferimento di denaro
- Attività di investimento
- Trust e altri servizi fiduciari
- Cambio valuta
- Concessionarie auto
- Gioiellieri
- Agenti immobiliari
- Casinò
- Gioco d'azzardo su Internet
- Agenti della lotteria
- Avvocati e procuratori legali
- Contabili
- Enti di beneficenza

Privacy e protezione delle informazioni

Cosa fa l'UIF con le SAR?

Come delineato nelle Note guida, la FIU conferma tempestivamente la ricezione del rapporto, quindi lo inoltra agli Investigatori finanziari qualificati, che saranno gli unici ad avervi accesso. Gli Investigatori finanziari possono richiedere ulteriori informazioni all'istituto segnalante e altrove. La FIU effettua indagini discrete per confermare la base del sospetto, ma il cliente non viene mai contattato. La FIU terrà informato l'istituto segnalante del risultato intermedio e finale dell'indagine.

In che modo l'UIF protegge le informazioni personali dei privati cittadini?

La FIU assicura che le informazioni che è tenuta a ricevere e conservare siano protette dall'uso e dalla divulgazione non autorizzati; i dipendenti sono responsabili del reato di "soffiata" ai sensi del POCA se vengono divulgate informazioni ottenute in seguito al loro impiego. Il FIU Act stabilisce anche sanzioni severe per l'uso e la divulgazione non autorizzati di informazioni. Inoltre, le informazioni relative alle SAR non vengono divulgate al di fuori della FIU senza la previa approvazione del Direttore.

Segnalazioni alla UIF e altri obblighi

In che modo le entità effettuano segnalazioni alla UIF?

Se il Reporting Officer dell'ente decide che una divulgazione debba essere effettuata, viene redatto un rapporto nel modulo prescritto. Ogni istituto riceve moduli SAR che compila e restituisce a mano.

Sono responsabile se faccio una segnalazione?

Se effettuate in buona fede, le istituzioni finanziarie o le persone impegnate in attività commerciali pertinenti e i loro dipendenti, personale, direttori, proprietari o altri rappresentanti autorizzati dalla legge sono esenti da responsabilità penale, civile o amministrativa.

TUTTAVIA la mancata segnalazione di una transazione sospetta costituisce un reato.

Devo segnalare una transazione finanziaria sospetta che non è stata completata?

Il POCA stabilisce che ogni istituto finanziario o persona impegnata in attività commerciali rilevanti deve prestare particolare attenzione a tutte le transazioni complesse, insolite o di grandi dimensioni, completate o meno, e a tutti i modelli insoliti di transazioni, nonché ai modelli insignificanti ma periodici di transazioni, che non hanno alcun apparente scopo economico o legale.

Con quale frequenza le entità segnalanti sono tenute ad aggiornare le informazioni sui clienti?

Per quanto riguarda la verifica continua degli account, una volta verificata l'identità del richiedente, non è necessaria un'ulteriore verifica dell'identità una volta che il richiedente mantiene una relazione commerciale su base regolare. È necessario monitorare la relazione commerciale per garantire che sia coerente con gli scopi e l'attività commerciale dichiarati. Laddove non vi sia stato alcun contatto recente con la persona entro un periodo di 5 anni, è necessario confermare l'identità del titolare dell'account.

Per quanto tempo devo conservare i registri?

L'entità deve conservare la prova dell'identità della persona per un minimo di 7 anni dopo il giorno in cui il conto è stato chiuso o dopo il giorno in cui ha luogo la transazione registrata, e registrazioni o copie delle stesse dei dettagli relativi all'attività che possono aiutare in un'indagine ML. Tuttavia, se la FIU ha notificato per iscritto a un istituto regolamentato che determinate registrazioni sono o possono essere pertinenti a un'indagine in corso, le registrazioni devono essere conservate in attesa dell'esito dell'indagine.

TERMINI UTILI

- **AML** - Antiriciclaggio
- **ATF** - Anti-Finanziamento del Terrorismo
- **CALP** - Programma antiriciclaggio dei Caraibi
- **CFATF** - Gruppo di azione finanziaria caraibico
- **CFT** - Lotta al finanziamento del terrorismo
- **DNFBP** - Imprese e professioni non finanziarie designate
- **EFT** - Trasferimenti elettronici di fondi
- **FATF** - Financial Action Task Force è un organismo intergovernativo il cui scopo è lo sviluppo e la promozione di politiche nazionali e internazionali per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.
- **Raccomandazioni FATF 40+9:** serie di raccomandazioni 40+9 sviluppate dal FATF per applicazione universale. Le 40 stabiliscono le linee guida per AML e le 9 stabiliscono le linee guida per CFT
- **FinCEN** - Financial Crimes Enforcement Network (Stati Uniti)
- **FINTRAC** - Centro di analisi delle transazioni e dei report finanziari del Canada
- **IFSA** - Autorità internazionale dei servizi finanziari
- **FMI** - Fondo monetario internazionale
- **KYC** - Conosci il tuo cliente
- **LCTR** - Large Cash Transaction Report: emesso alla FIU quando i fondi depositati o trasferiti superano la soglia di segnalazione della giurisdizione
- **MEV** - Valutazione reciproca
- **ML** - Riciclaggio di denaro
- **MILAT** - Trattato di mutua assistenza giudiziaria
- **MOU** - Memorandum d'intesa
- **MSB** - Servizi finanziari aziendali
- **NAMLC** - Comitato nazionale antiriciclaggio
- **NCCT** - Paesi e territori non cooperativi
- **PEP** - Persone politicamente esposte
- **REDTRAC** - Centro regionale caraibico di formazione per l'applicazione della legge sulla droga
- **Soglia di segnalazione:** stabilita a livello nazionale, è l'importo minimo di denaro depositato o trasferito che richiede la segnalazione all'UIF di una transazione in contanti di importo elevato.
- **SAR** - Segnalazione di attività sospette

- **TF-** Finanziamento del terrorismo
- **TRA-** Valutazione delle minacce e dei rischi
- **Tipologie:** metodi e tendenze utilizzati dai riciclatori di denaro e dai finanziatori del terrorismo per spostare il loro denaro
- **UNODC-** Ufficio delle Nazioni Unite contro la droga e il crimine

COOPERAZIONE INTERNAZIONALE

St. Vincent e Grenadine sono membri del The Egmont Group of Financial Intelligence Units dal luglio 2003. Si tratta di un'organizzazione internazionale informale di unità di intelligence finanziaria (FIU). Il gruppo è stato formato nel 1995 ed è composto da 116 paesi che hanno creato delle FIU. Le FIU sono responsabili della raccolta di informazioni su attività finanziarie sospette o insolite dal settore finanziario e da altre entità tenute a segnalare transazioni sospettate di essere correlate al riciclaggio di denaro o al finanziamento del terrorismo.

Ottenere assistenza dall'UIF

Se un paese richiedente necessita di informazioni su questioni riguardanti Saint Vincent e Grenadine esclusivamente per scopi di intelligence, una volta ricevuta la richiesta tramite Egmont o altri mezzi, viene inviata una lettera formale di richiesta all'organismo competente per conto del paese e la risposta viene inoltrata a tale organismo.

Tuttavia, se le informazioni sono necessarie per essere utilizzate in un procedimento giudiziario, è necessario inviare una richiesta formale all'Autorità centrale di Saint Vincent e Grenadine, all'Onorevole Procuratore generale.

Questa richiesta verrebbe quindi inoltrata all'ufficio della FIU dove cercheremmo di ottenere un ordine di produzione dalla Corte come previsto dalla nostra legislazione, delineando i motivi per cui le informazioni sono richieste come previsto dal paese richiedente. Se il giudice è in tal senso, l'ordine viene concesso e quindi notificato all'istituzione da cui sono richieste le informazioni, obbligandola a fornire le informazioni richieste entro un determinato periodo di tempo, solitamente dieci (10) giorni. Le informazioni vengono quindi inviate al nostro ufficio e noi a nostra volta le inoltreremo a voi.

SVG prevede l'assistenza reciproca in materia penale tra i paesi del Commonwealth e non del Commonwealth e Saint Vincent e Grenadine tramite l'assistenza reciproca in materia penale, Cap 177 delle leggi riviste del 2009. La legge copre le richieste di assistenza generale nell'ottenimento di prove, localizzazione o identificazione di persone, ottenimento di articoli o cose tramite perquisizione e sequestro se necessario, organizzazione della presenza di persone, garanzia del trasferimento di persone, notifica di documenti, limitazione dell'uso delle prove, immunità e privilegi. L'assistenza in reati gravi copre il tracciamento di proprietà, determinati ordini e l'ottenimento di ordini in natura di ordini restrittivi.

Un'altra norma di legge locale è l'Exchange of Information Act, Cap 146 delle leggi riviste del 2009, che stabilisce che un'autorità di regolamentazione nazionale a cui viene inoltrata una richiesta non può esercitare i poteri conferiti a meno che, in relazione a una richiesta di assistenza da parte di un'autorità di regolamentazione straniera, la natura e la gravità della questione a cui si riferisce l'indagine giustifichino la divulgazione delle informazioni da parte di un'autorità di regolamentazione nazionale se tali informazioni dovessero essere richieste a Saint Vincent e Grenadine; e una o più delle seguenti condizioni sono soddisfatte, vale a dire che l'assistenza è necessaria allo scopo di abilitare o assistere un'altra autorità di regolamentazione nazionale o un'autorità di regolamentazione straniera nell'esercizio delle sue funzioni di regolamentazione; l'assistenza richiesta da un'autorità di regolamentazione straniera è ai sensi di un accordo di cui Saint Vincent e Grenadine e lo Stato dell'autorità di regolamentazione straniera sono parti; l'autorità di regolamentazione straniera si impegna per iscritto a fornire l'assistenza corrispondente a un'autorità di regolamentazione nazionale e, in quarto luogo, lo Stato dell'autorità di regolamentazione straniera richiedente ha emanato leggi simili in merito allo scambio di informazioni.

Che cos'è l'UIF?

La FIU è stata istituita nel maggio 2002, ai sensi delle disposizioni del FIU Act 2001. È l'agenzia nazionale/centralizzata per la raccolta, l'analisi e la diffusione di segnalazioni di transazioni sospette.

Messaggio del Direttore

Messaggio del Direttore

Il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e altri gravi reati finanziari sono questioni che hanno un impatto su tutti i membri della comunità globale, minacciando il diritto di godersi la vita in pace. Questi reati vanno oltre il guadagno finanziario! Un'attività illegale da cui si ottengono i proventi del crimine o denaro destinato a essere utilizzato per promuovere un atto criminale, ha effetti devastanti su molte persone innocenti e non può quindi mai essere considerato un "crimine senza vittime".

L'Unità di informazione finanziaria di Saint Vincent e Grenadine (SVGFIU) si propone di garantire la sicurezza sociale ed economica di tutti i cittadini di Saint Vincent e Grenadine contrastando questi crimini in stretta collaborazione con i nostri stakeholder.

A causa della natura transnazionale di questi crimini, Saint Vincent e Grenadine, come molti paesi nel mondo, ha messo in atto meccanismi per combattere queste piaghe. L'istituzione di una Financial Intelligence Unit è uno strumento fondamentale in quest'area. La SVGFIU, un'unità ibrida, è responsabile, *tra l'altro*, della ricezione e dell'analisi delle segnalazioni di attività sospette (SAR) che possono riguardare riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo o altri gravi reati finanziari; l'indagine su questi reati; e la supervisione dei fornitori di servizi non regolamentati (altrimenti noti come attività e professioni non finanziarie designate).

La cooperazione internazionale è fondamentale e viene attivamente perseguita e promossa dalla SVGFIU, anche attraverso il nostro programma di distacco e l'adesione alla Caribbean Asset Recovery Inter-Agency Network (ARIN-CARIB), di cui Saint Vincent e Grenadine è stato il presidente inaugurale (gennaio 2018 - gennaio 2019).

Sebbene la strada per garantire la conformità alla legislazione antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo possa essere ardua, siamo motivati da ciò che verrà dopo: i numerosi vantaggi intangibili che ne derivano per noi come nazione, come regione e come comunità internazionale quando rispettiamo lo stato di diritto e proteggiamo il nostro popolo.

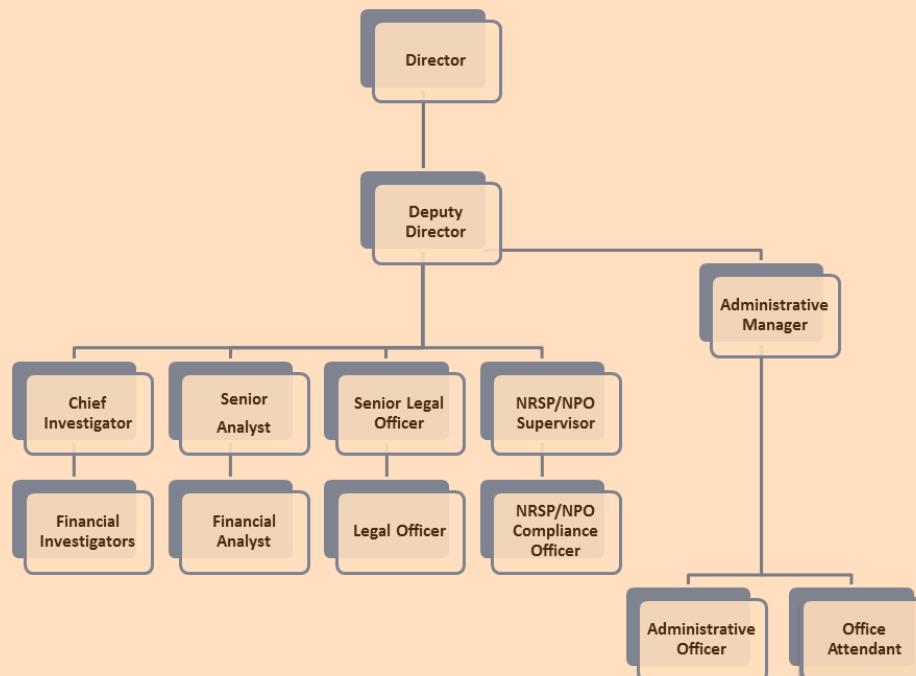
L'obiettivo della SVGFIU negli ultimi vent'anni (20) della sua esistenza è stato e rimane: trarre profitto dalla criminalità!

LaTeisha AR Sandy

Direttore

Struttura dell'organizzazione

Vi è un Direttore, un Vicedirettore, un Dipartimento Legale, un Dipartimento Analitico, un Dipartimento Investigativo, un Dipartimento di Vigilanza e un Dipartimento Amministrativo.



Tappe fondamentali fino ad oggi

- Gennaio 2016 - Lancio della Divisione Recupero Beni Civili
- Dicembre 2015 - Ottenuto il primo ordine di confisca
- Ottobre 2015 - Proclamazione della legge contro il finanziamento e la proliferazione del terrorismo, 2015
- Gennaio 2015 - Accuse di riciclaggio di denaro provenienti da SAR
- Aprile 2014 - Proclamazione del Proceeds of Crime Act, 2013
- Maggio 2012 - 10° anniversario della Financial Intelligence Unit (FIU) e lancio della rivista commemorativa e delle spille
- Marzo 2012 - Due (2) condanne per riciclaggio di denaro nell'ambito del più grande sequestro di denaro contante nell'OECS, pari a 1.733.463 dollari USA.
- Novembre 2011 - La Corte d'appello ha respinto una mozione che contesta la costituzionalità del Proceeds of Crime and Money Laundering (Prevention) Act 2001 (PCMLP Act)

- Maggio 2010 - Lancio del sito web FIU
- Aprile 2008 - Il più grande sequestro di denaro contante nell'OECS: 1.733.463 dollari.
- Settembre 2006 - La legge FIU e la legge delle Nazioni Unite (misure antiterrorismo) del 2002 vengono modificate per fare formalmente della FIU l'agenzia nazionale centralizzata per la segnalazione di tutte le attività sospette legate al terrorismo e al finanziamento del terrorismo.
- Marzo 2006 - Primo procedimento penale di successo per reati di riciclaggio di denaro e prima confisca e sequestro ai sensi del PCMLP Act
- 2004, 2005, 2006 - Caribbean Anti-money Laundering Programme nel 2004 Attribuisce alla FIU di SVG il merito di essere una delle FIU leader nella regione caraibica. Questo riconoscimento è stato ripetuto dalla Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) nel 2005 e nel 2006.
- Agosto 2003 - Funzionari doganali della FIU pienamente accreditati come investigatori finanziari
- Luglio 2003 - La FIU è ammessa come membro del Gruppo Egmont delle FIU internazionali
- Giugno 2003 - Rimozione di Saint Vincent e Grenadine dall'elenco dei Paesi e territori non cooperativi (NCCT) del Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI)
- Settembre 2002 - Note guida sul riciclaggio di denaro finalizzate
- Agosto 2002 - La FIU si è trasferita in una nuova sistemazione appositamente progettata
- Maggio 2002 - Gli ufficiali di polizia della FIU sono pienamente accreditati come investigatori finanziari
- Maggio 2002 - Istituzione della FIU
- Dicembre 2001 - Emanazione del Financial Intelligence Unit Act 2001 (FIU Act)
- Dicembre 2001 - Entrata in vigore della legge PCMLP

Modulo di valutazione del sito web

Valutazione della formazione

Dichiarazione di intenti

Contribuire alla stabilità economica e sociale di Saint Vincent e Grenadine salvaguardando il suo sistema finanziario dagli abusi; scoraggiando i casi di riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e altri reati gravi attraverso l'analisi delle segnalazioni di reati gravi, l'adozione delle migliori pratiche, l'attuazione di misure AML e CFT, aumentando la consapevolezza pubblica, collaborando con istituzioni finanziarie, enti regolamentati, forze dell'ordine e autorità di regolamentazione a livello locale, regionale e internazionale, con l'obiettivo di ricavare profitti dalla criminalità.

Dichiarazione di visione

Essere riconosciuti come FIU leader nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e altri reati gravi, impegnandosi nella raccolta e nella condivisione di informazioni tattiche e strategiche, aggiungendo così valore ai processi investigativi e di accusa a livello nazionale, regionale e internazionale, mantenendo al contempo un elevato livello di riservatezza, integrità e professionalità.

Contenuto più letto

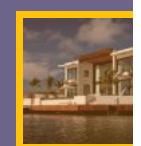
[Ottenere assistenza dall'UIF](#)

[Messaggio del Direttore](#)

[Cooperazione Internazionale](#)

[Domande frequenti](#)

[Leggi e regolamenti](#)



UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA ITALIANO:

CASA | INFORMAZIONI SULLA FIU | LEGGI E REGOLAMENTI | TERMINI UTILI | LA SARS | RICERCA | DOMANDE FREQUENTI | CONTATTO | LEGISLAZIONE | PIÙ RECEN