



CH-3003 Berna
fedpol MROS

Agli intermediari finanziari

Berna, aprile 2026

Newsletter goAML

Gentili utenti di goAML,

la primavera è tornata e goAML è già al suo settimo anno di attività dalla sua introduzione in Svizzera. Oggi l'applicazione è praticamente indispensabile nella lotta contro il riciclaggio di denaro in Svizzera e il fornitore del software UnoDC continua a impegnarsi per migliorare costantemente goAML e tenere conto dei requisiti sempre crescenti in materia di tecnologia e sicurezza. Come di consueto, la presente diciannovesima newsletter contiene anche argomenti che riguardano il vostro reparto IT o il fornitore esterno di software di compliance che ha programmato la vostra interfaccia XML. Vi chiediamo pertanto di inoltrare questa newsletter, se del caso, anche ai servizi competenti.

Nota: a maggio 2026 verrà pubblicata un'edizione speciale della newsletter goAML dal titolo «XML 2027». Essa conterrà l'invito a partecipare a un sondaggio in cui vi chiederemo, tra le altre cose, un parere su diverse modifiche previste relative all'XML.

Indicatori nuovi in materia di tratta di esseri umani / traffico di migranti e reati contro l'integrità sessuale

A fronte del costante aumento delle segnalazioni relative ad abusi sessuali su minori, è emersa, in particolare anche a livello internazionale, l'esigenza e la necessità di un'analisi statistica mirata dei dati disponibili.

Attualmente, in goAML tutti i reati sessuali sono raggruppati in un indicatore universale **1149V** (reati sessuali). Questo indicatore rimarrà attivo fino al 30 giugno 2027, concedendo agli intermediari finanziari il tempo necessario per integrare i **nuovi valori** nelle loro applicazioni.

I seguenti indicatori sono ora disponibili:

Indicatore	Descrizione
1009V	Tratta di esseri umani (art. 182 CP) (invariato)
1162V	Legge sugli stranieri e la loro integrazione (art. 116 cpv. 3; art. 118 cpv. 3 LStr) (invariato)
1171V	Reati sessuali nei confronti di minori
1172V	Reati sessuali nei confronti di maggiorenni
1149V	Reati sessuali (sarà disattivato il 30.06.2027)

Funzione di ripristino

L'MROS constata che le segnalazioni da esso respinte (i cosiddetti «Rejects») vengono completamente reinserite dagli intermediari finanziari. Mentre questa procedura è corretta per le comunicazioni tramite upload XML, una segnalazione generata manualmente o in modo semiautomatico può essere facilmente riportata in modalità bozza (voce «Redazione») utilizzando la funzione «ripristinare» e successivamente modificata manualmente. In questo modo è anche possibile cambiare il tipo di report, ma solamente all'interno della stessa categoria. In questo modo, è possibile trasformare un STR in un AIFT o in un CANCT (e viceversa) e, analogamente, convertire un SAR in un AIF o in un CANCL. Sulla pagina di accesso a goAML, l'MROS ha pubblicato un video («*How to revert a rejected report and change the report type*») che mostra come riportare un report respinto in modalità bozza (la cosiddetta funzione «revert»), rettificarlo, eventualmente cambiare il tipo di report e infine trasmetterlo nuovamente.

Riscontri periodici sulla qualità dei dati

L'MROS introduce una nuova misura per migliorare la qualità dei dati delle segnalazioni di sospetto. A questo proposito, entro la fine di aprile vi sarà messo a disposizione un resoconto personalizzato («XML Data Quality Report»). Questo contiene un'analisi strutturata delle segnalazioni da voi trasmesse e vi sarà inviato tramite MessageBoard (mailbox) di goAML. Gli intermediari finanziari per i quali è stata riscontrata una notevole necessità di miglioramento in uno o più parametri saranno invitati a presentare, entro termini definiti, un piano d'azione con misure concrete per colmare le lacune individuate nella qualità dei dati.

Gli intermediari finanziari che hanno trasmesso solamente un numero esiguo di segnalazioni di sospetto sono esentati dal dovere dare seguito individualmente. Questi ricevono invece, sempre tramite mailbox goAML, una sintesi generale con statistiche di mercato e altre informazioni utili. Se non siete ancora registrati su goAML, potete richiedere la registrazione tramite il sito web di MROS.

Si prevede di redigere e inviare l'anzidetto rapporto con cadenza semestrale.

Per eventuali domande e commenti restiamo a vostra disposizione tramite mailbox goAML o la hotline goAML.

Qualità dei dati relativi alle transazioni

La qualità dei dati relativi alle transazioni deve essere corretta e completa per l'intero periodo di segnalazione. Dati insufficienti o errati comportano un onere aggiuntivo in termini di verifiche e possono rendere necessarie correzioni a posteriori. Invitiamo pertanto vivamente tutti gli intermediari finanziari a garantire una qualità dei dati costantemente elevata per un periodo di 10 anni (art. 958f CO). Qualora in alcuni casi specifici ciò non fosse tecnicamente possibile in merito a segnalazioni di sospetto caricate in modo automatico tramite un file XML, le informazioni incomplete devono essere inserite manualmente su goAML. A tal fine è possibile utilizzare la funzione «Creare un nuovo report da un file XML» e inserire o correggere i dati mancanti risp. erronei manualmente.

Link obsoleti nei documenti pubblicati

Fedpol ha recentemente rinnovato il proprio sito Internet, il che ha avuto ripercussioni sulle informazioni relative al MROS e a goAML. Poiché è stato utilizzato un nuovo Content Management System (CMS), anche i link che utilizzavamo nei vari documenti pubblicati (manuali, newsletter, FAQ) sono stati interessati dalle modifiche. I link più importanti sulla pagina iniziale di goAML sono nel frattempo stati aggiornati. Tuttavia, è possibile che alcuni link nei documenti goAML non funzionino più. Nei prossimi mesi fedpol verificherà tutti i link e, se necessario, metterà a disposizione nuove versioni dei documenti pubblicati. Fino a quando questi lavori non saranno completati, potete sempre contattare la hotline goAML e richiedere le informazioni aggiornate desiderate.

Guida alla registrazione corretta dei dati sulle persone fisiche

Per garantire un'elevata qualità dei dati e delle procedure senza intoppi, sia noi che le autorità di perseguimento penale dipendiamo da una registrazione accurata dei dati forniti sulle persone fisiche. Si prega quindi di creare un record separato per ogni persona indicando la data di nascita e di assicurarsi di separare chiaramente le persone fisiche dalle entità giuridiche. Per garantire un'attribuzione univoca, è importante non mischiare nome e cognome nei campi corrispondenti. Se dai documenti è possibile evincere il sesso di una persona, questo campo va compilato direttamente per ridurre al minimo il numero di richieste di chiarimenti. Chiediamo inoltre di confrontare sistematicamente i dati con le segnalazioni esistenti, in modo che nomi e informazioni siano riportati in modo uniforme e corretto ovunque. Per quanto riguarda i dati geografici, occorre prestare attenzione a una precisa distinzione tra luogo di residenza e nazionalità, in particolare nel caso di paesi con denominazioni simili o status aggiornati, come nel caso del Congo, del Sudan o degli

Stati successori dell'ex Jugoslavia (ad es. Kosovo e Macedonia del Nord). Infine, l'MROS chiede nuovamente di intitolare in modo chiaro e significativo tutti gli allegati, prestando particolare attenzione a una denominazione univoca, soprattutto nel caso dei documenti d'identità.

Principi per l'invio di segnalazioni di sospetto

In linea di principio, le segnalazioni di sospetto riportate da istituti bancari devono essere trasmesse tramite STR, registrando le transazioni sospette per ogni relazione d'affari segnalata. Qualora, nell'ambito di una relazione cliente attiva, non siano identificabili singole transazioni specificamente sospette, occorre pertanto registrare i principali flussi in entrata e uscita di valori patrimoniali. La selezione di queste transazioni deve presentare un nesso diretto con il sospetto; motivo per cui si deve rinunciare alla registrazione di informazioni sulle transazioni relative a intervalli di tempo generici, nonché a operazioni tecniche come spese di tenuta conto o interessi. Solo attraverso la registrazione di tali transazioni rilevanti - in particolare per quanto riguarda i volumi e le controparti - l'MROS può verificare in modo efficiente le informazioni con i dati esistenti e individuare i collegamenti necessari per un'ulteriore elaborazione.

Nuovo indirizzo web per la versione di prova goAML

Nel corso di lavori di manutenzione IT generali è stato modificato l'URL della versione di prova goAML, che è ora il seguente: <https://www.goamlintg.fedpol.admin.ch>. Si consiglia di salvare il link nel proprio browser preferito. I dati di accesso rimangono invariati.

Vi ringraziamo per la collaborazione, che continua ad essere eccellente, e siamo sempre lieti di ricevere suggerimenti e feedback su goAML in generale nonché in merito alla hotline goAML.

Domande su goAML

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

Gli orari della hotline goAML sono i seguenti:

Lunedì - venerdì: dalle 09.00 alle 11.30 / dalle 13.30 alle 16.30

Domande generali a MROS

- tramite MessageBoard (mailbox) del portale web goAML (variante preferita)
- via e-mail: mros.info@fedpol.admin.ch
- per telefono: +41 58 463 40 40

Cordiali saluti

Ufficio federale di polizia fedpol

Ufficio di comunicazione in materia di riciclaggio di denaro MROS