



## Indicatori di rischio – Guida operativa per amministratori giudiziari

*Questa scheda riassume le principali indicazioni tratte dal Quaderno UIF n. 30 (luglio 2025), con riferimento agli indicatori qualitativi di rischio utili per la valutazione delle operazioni sospette (SOS).*

### Categorie di indicatori qualitativi

Categoria	Descrizione	Esempi pratici
Ambiguità	Comportamenti elusivi o contraddittori da parte del soggetto segnalato.	Rifiuto di fornire informazioni; risposte vaghe; atteggiamenti reticenti.
Opacità	Utilizzo di strumenti non tracciabili o strutture giuridiche opache.	Uso ricorrente di contante; intestazioni fittizie; soggetti interposti.
Incoerenza	Disallineamento tra attività dichiarata e operazioni eseguite.	Movimentazioni sproporzionate rispetto ai redditi; transazioni immotivate.

### Raccomandazioni operative

- **Motivare il sospetto con elementi specifici e contestualizzati.**
- Evitare riferimenti generici come 'profilo anomalo' o 'comportamento sospetto' se non giustificati da fatti precisi.
- **Verificare la coerenza tra parte descrittiva e dati inseriti nei campi strutturati.**
- La narrazione deve riflettere i dati oggettivi (soggetti coinvolti, importi, date, ecc.).
- **Evitare linguaggio eccessivamente tecnico o copiato da precedenti segnalazioni.**
- Privilegiare un linguaggio professionale ma chiaro, non burocratico.