

INFORMATIVA A.N.T.I.C.O.**N° 5/2025****DICHIARAZIONI IN ORO SU PIANI DI ACCUMULO****A.N.T.I.C.O. E UIF AL LAVORO PER DEFINIRE LE
MODALITA' DICHIARATIVE**

**Sorgente: “Richiesta di chiarimenti A.N.T.I.C.O. alla UIF: come gestire le
dichiarazioni in oro aventi alla base piani di accumulo”**

Milano, 12 febbraio 2025

In occasione degli ultimi incontri avuti con l'Unità di Informazione Finanziaria della Banca d'Italia, la scrivente Associazione ha portato all'attenzione dei Dirigenti UIF specifiche richieste di chiarimento (**rif. richiesta in oggetto**) relative ad alcune criticità in materia di “dichiarazioni delle operazioni in oro” ai sensi della Legge n° 7/2000 recentemente modificata dal D.lgs n° 211/2024.

Tra queste, l'assenza di indicazioni normative e di prassi circa le modalità e le tempistiche dichiarative delle operazioni in oro effettuate mediante la sottoscrizione dei c.d. “**piani di accumulo**” (P.A.C.) aventi ad oggetto la compravendita di oro fisico da investimento.

Nello specifico, i P.A.C. sono basati su un contratto in forza del quale un soggetto assume l'impegno ad acquistare, da un Operatore Professionale in Oro, una prestabilita quantità di oro fisico da investimento, attraverso singoli versamenti in danaro ai quali corrisponde l'acquisto dell'equivalente quantitativo di oro sino al raggiungimento della quantità obiettivo finale.

È di tutta evidenza che la suddetta operatività potrebbe far scattare gli obblighi di dichiarazione alla UIF nei casi in cui le movimentazioni effettive di oro siano pari o superiori a € 10.000. Tuttavia, allo stato attuale **mancono precise istruzioni sulle tempistiche e sulle modalità dichiarative da osservare.**

Per tali ragioni, A.N.T.I.C.O. (**quale unica promotrice dell'iniziativa/richiesta**) sta condividendo con l'Unità di Informazione Finanziaria alcune proposte volte alla definizione di istruzioni tali da consentire agli Operatori Professionali in Oro che adottano i richiamati Piani di accumulo, di assolvere agli obblighi di dichiarazione in conformità alle disposizioni previste dalla Legge n° 7/2000.

A tal proposito, la scrivente è disponibile ad accogliere ogni eventuale osservazione operativa dai soggetti interessati, al fine di elaborare proposte che contemplino tutte le casistiche adottate, nonché di fornire alla Unità di Informazione Finanziaria maggiori elementi di valutazione.

Tutti gli aggiornamenti saranno tempestivamente comunicati.

La Direzione Amministrativa

**ASSOCIAZIONE NAZIONALE TUTELA
IL COMPARTO ORO**