

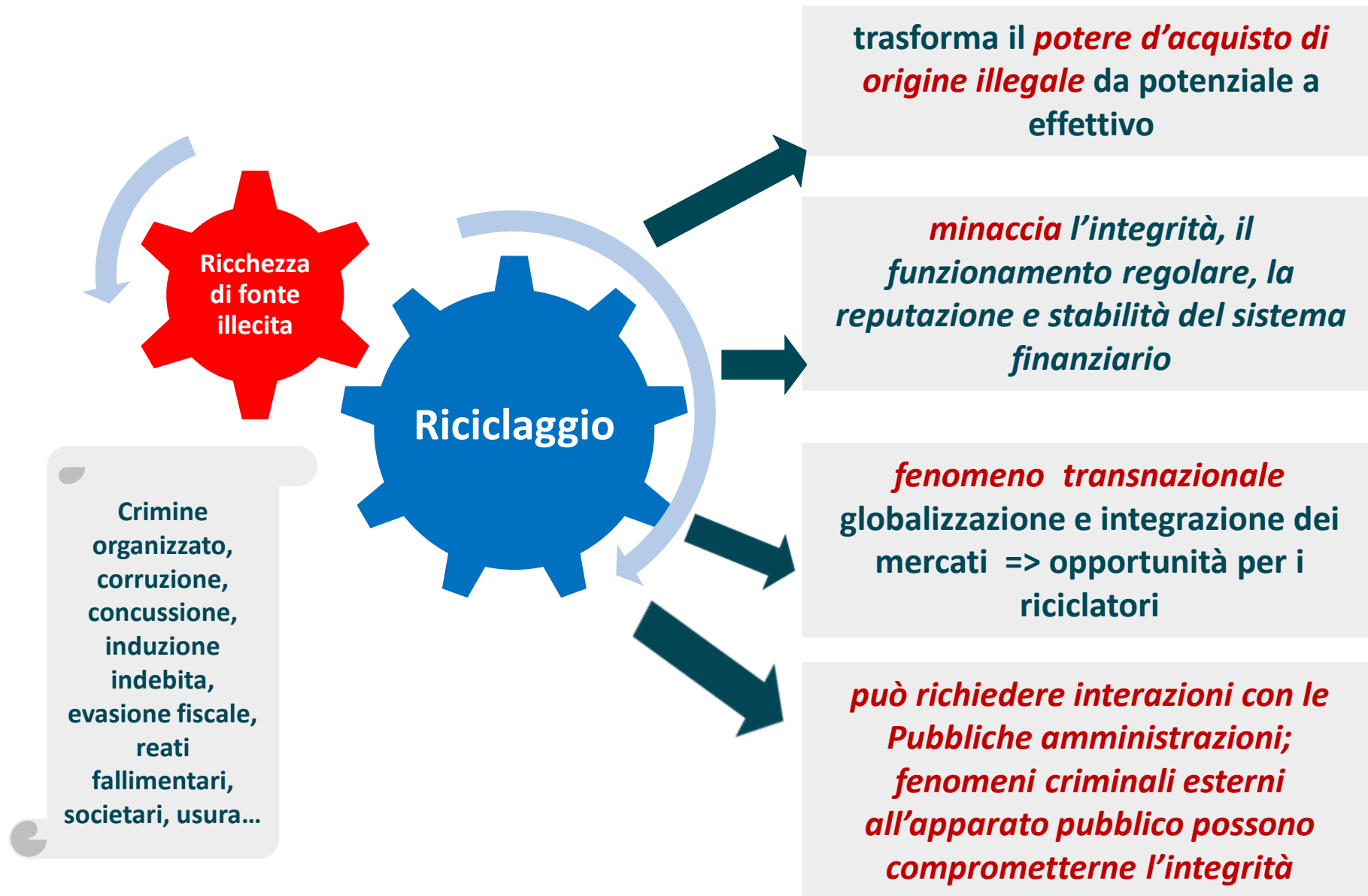
***La Prevenzione degli illeciti: dalla cultura dei controlli e dei rischi di non conformità (compliance risk) alle best practice nei settori regolamentati e nel contesto della PA***

***Le evidenze UIF nella prevenzione della criminalità finanziaria e l'importanza della collaborazione tra pubblico e privato***

**Claudio Clemente**

**Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

# Il sistema antiriciclaggio



# Il sistema antiriciclaggio



## Strumenti di reazione

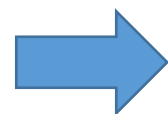


## Il sistema antiriciclaggio

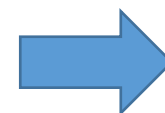
Un efficace contrasto al riciclaggio richiede la **collaborazione** dei soggetti che si collocano sulla frontiera dell'economia legale:

- banche e intermediari finanziari;
- professionisti;
- operatori specializzati in settori particolarmente esposti (giochi fisici e online, agenti immobiliari...)

**I capitali criminali devono essere intercettati al varcare della soglia**




**Strumenti di Prevenzione**



**Sistema Antiriciclaggio**

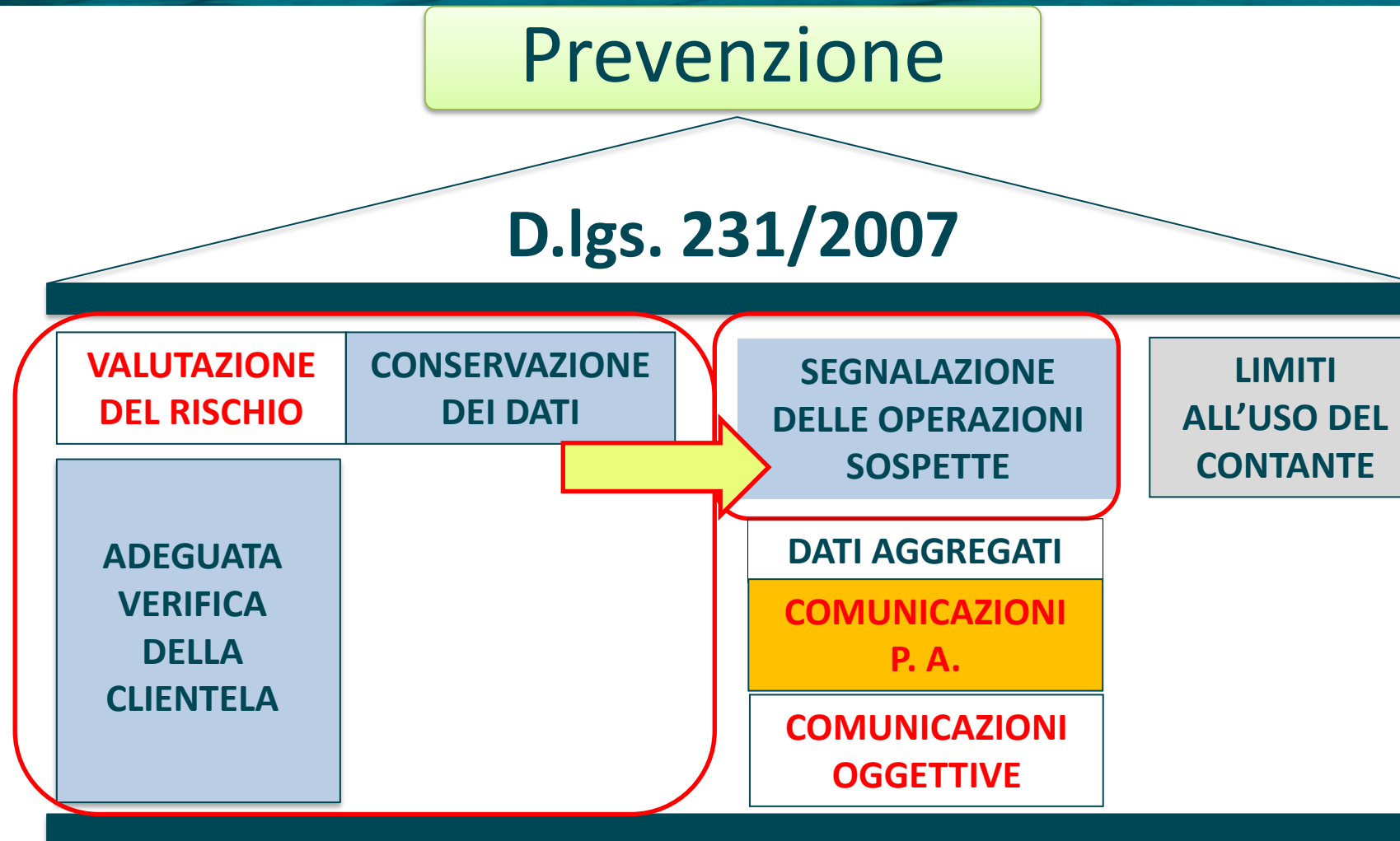
# Il sistema antiriciclaggio: i soggetti obbligati

Operatori privati				
1991	1999-2004	2007	2017	2019 
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Intermediari</b></li> <li>▪ <b>Pubbliche Amministrazioni</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Intermediari</li> <li>▪ Pubbliche Amministrazioni</li> <li>▪ <b>Professionisti</b></li> <li>▪ <b>Società di revisione</b></li> <li>▪ <b>Operatori non finanziari</b> (es.: recupero crediti, trasporto valori, case da gioco)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Intermediari</li> <li>▪ Pubbliche Amministrazioni</li> <li>▪ <b>Professionisti, anche prestatori di servizi relativi a società e trust</b></li> <li>▪ Società di revisione</li> <li>▪ <b>Operatori non finanziari, anche società di gioco, online e fisico</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Intermediari, anche <b>SICAF</b> e intermediari UE, tenuti al <b>punto di contatto</b></li> <li>▪ <b>Consulenti finanziari</b></li> <li>▪ <b>Operatori non finanziari, anche exchanger di valute virtuali</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Operatori in valuta virtuale</b> (servizi di portafoglio digitale e altre attività rilevanti anche di cambio tra valute virtuali)</li> <li>▪ <b>Soggetti che commerciano opere d'arte [...] di valore ≥ a € 10.000</b> (oggi solo case d'asta e gallerie d'arte)</li> <li>▪ <b>intermediari nella locazione di un bene immobile (canone mensile ≥ € 10.000 euro)</b></li> <li>▪ <b>in caso di cartolarizzazione di crediti, gli intermediari incaricati della riscossione dei crediti ceduti, dei servizi di cassa e di pagamento e delle verifiche di conformità</b></li> </ul>

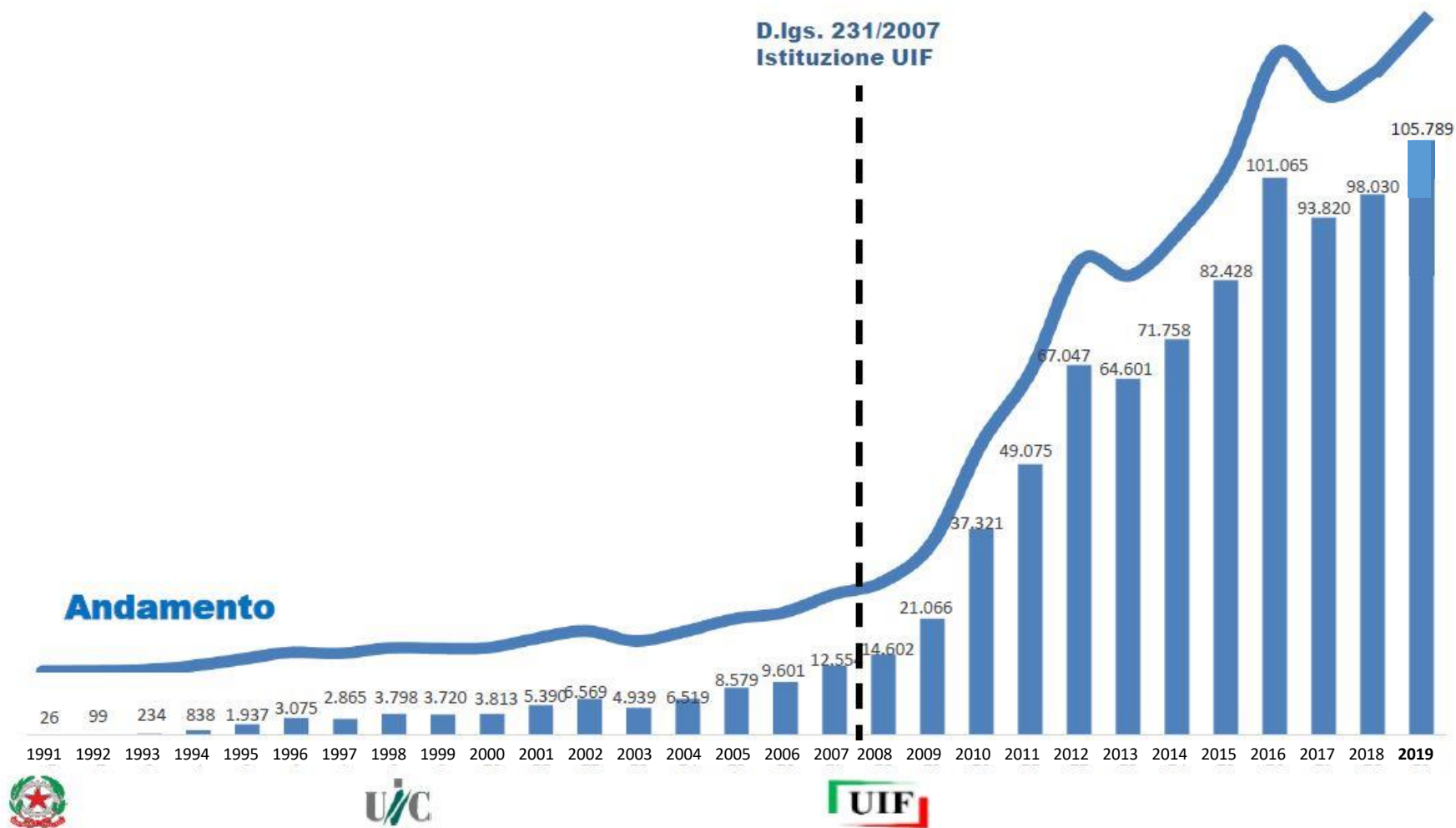
Nuovo art. 10 del d.lgs. 231/2007

Dal 4 luglio 2017 le Pubbliche amministrazioni che svolgono compiti di amministrazione attiva o di controllo nell'ambito di taluni procedimenti sono tenute a comunicare alla UIF dati e informazioni concernenti le operazioni sospette di cui vengono a conoscenza nell'esercizio della propria attività

# Il sistema antiriciclaggio: gli obblighi



# Le segnalazioni di operazioni sospette

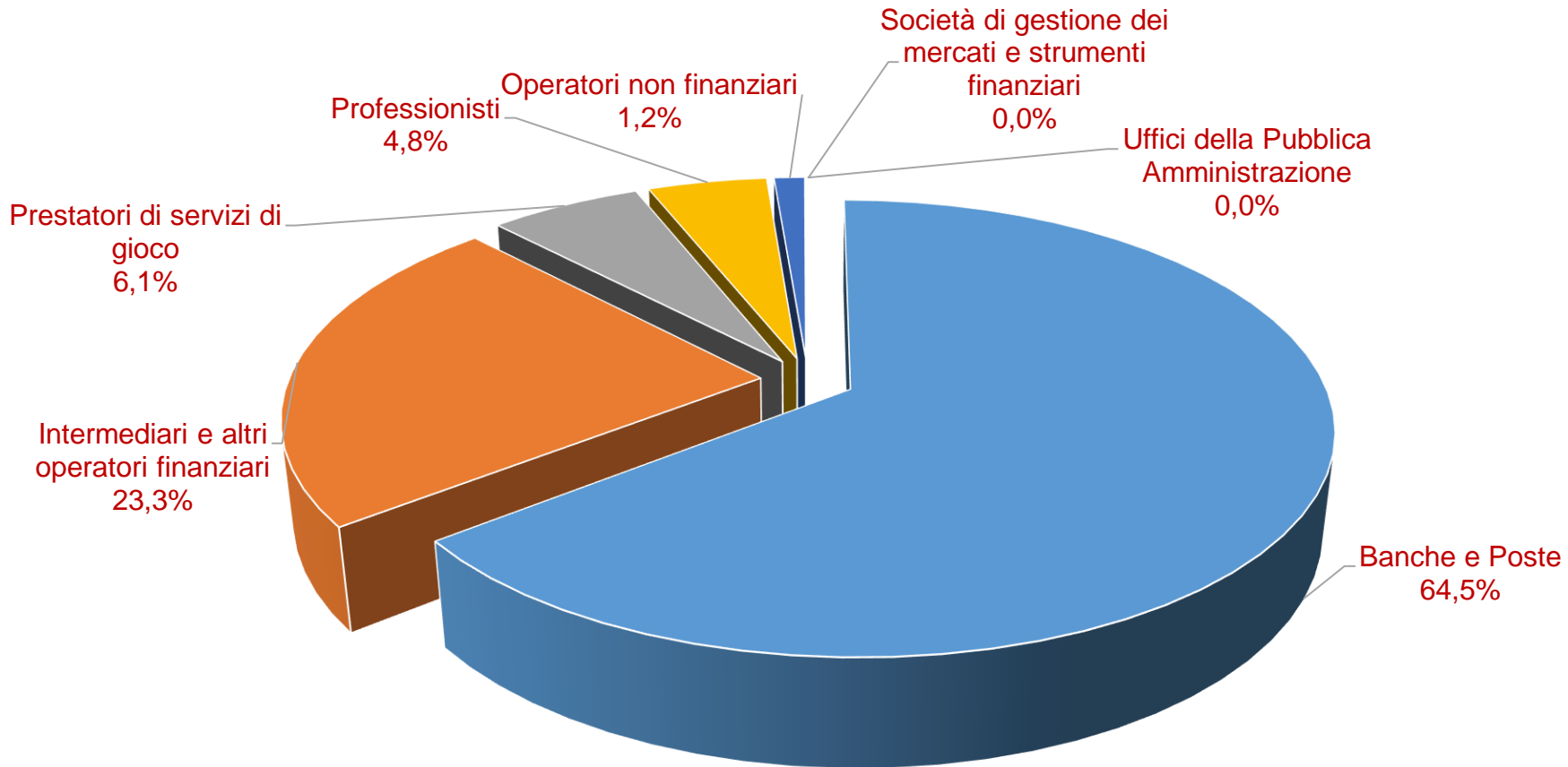


Fra il **2016 e il 2018** (ultimo triennio disponibile) circa **83.000 SOS** sono state ritenute dalla GdF meritevoli di sviluppo investigativo per **riciclaggio**, in ulteriori **91.000** sono stati ravvisati indizi di **altre possibili violazioni**

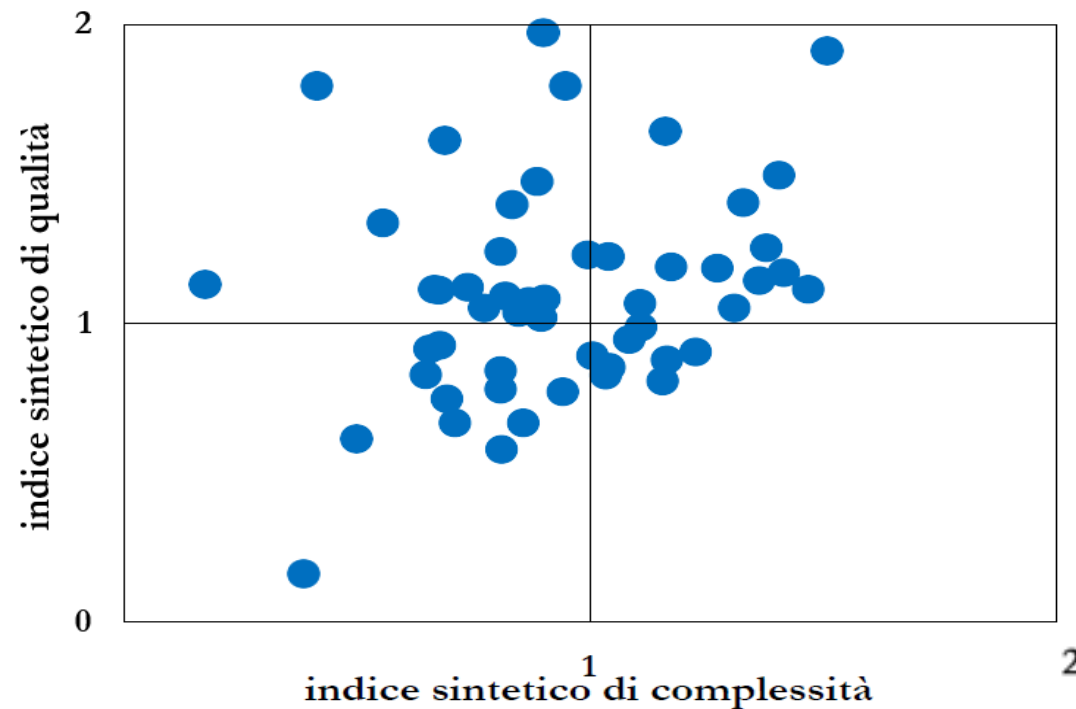


# Le segnalazioni di operazioni sospette

## Ricevute per gruppi di segnalanti (valori percentuali)



## Indici di qualità/complessità (Banche e Poste >100 SOS)



2019: 52 segnalanti

*ci sono spazi di miglioramento della qualità delle segnalazioni di operazioni sospette*

## INDICATORI DI ANOMALIA

- ✓ Indicatori di anomalia per le società di **revisione** e revisori legali con incarichi di revisione su enti di interesse pubblico
- ✓ Indicatori di anomalia per gli **operatori non finanziari**
- ✓ Indicatori di anomalia per **professionisti** e revisori contabili
- ✓ Indicatori di anomalia per gli **intermediari**
- ✓ Indicatori di anomalia per gli **uffici della PA**

**NOVITÀ**

## SCHEMI DI COMPORTAMENTO ANOMALO

- ✓ Operatività con carte di pagamento
- ✓ Anomalo utilizzo di trust
- ✓ Giochi e scommesse
- ✓ Frodi fiscali internazionali e frodi nelle fatturazioni
- ✓ Frodi nell'attività di factoring
- ✓ Usura
- ✓ Frodi nell'attività di leasing
- ✓ **Abuso di finanziamenti pubblici**
- ✓ Frodi sull'IVA intracomunitaria
- ✓ Frodi informatiche
- ✓ **Conti dedicati**
- ✓ Imprese in crisi e usura
- ✓ Schema di operatività **over the counter**
- ✓ **Schemi di operatività connessi ad illeciti fiscali (aggiornati e integrati)**

## La sensibilizzazione del sistema

Quaderni dell'antiriciclaggio  
Analisi e studi  
n. 2, n. 7 e n. 11

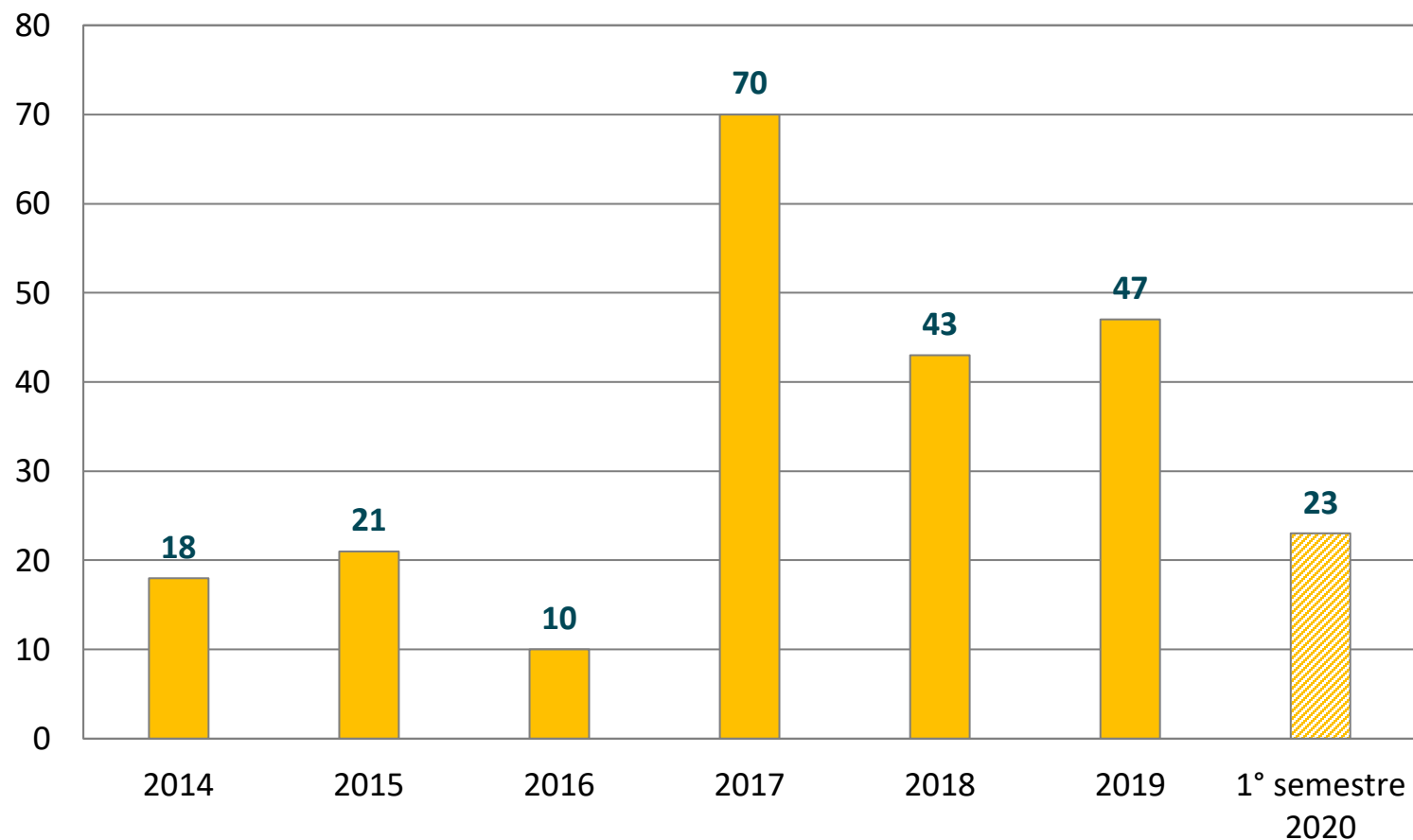


### CASISTICHE DI RICICLAGGIO

- pubblicazione di una selezione di casistiche **ricorrenti** ovvero con carattere di **novità**
- strumento informativo pratico e di agevole consultazione che **si affianca** a indicatori di anomalia e schemi di comportamento anomalo

*linguaggio semplice e rappresentazioni grafiche per agevolare la comprensione delle operatività sospette*

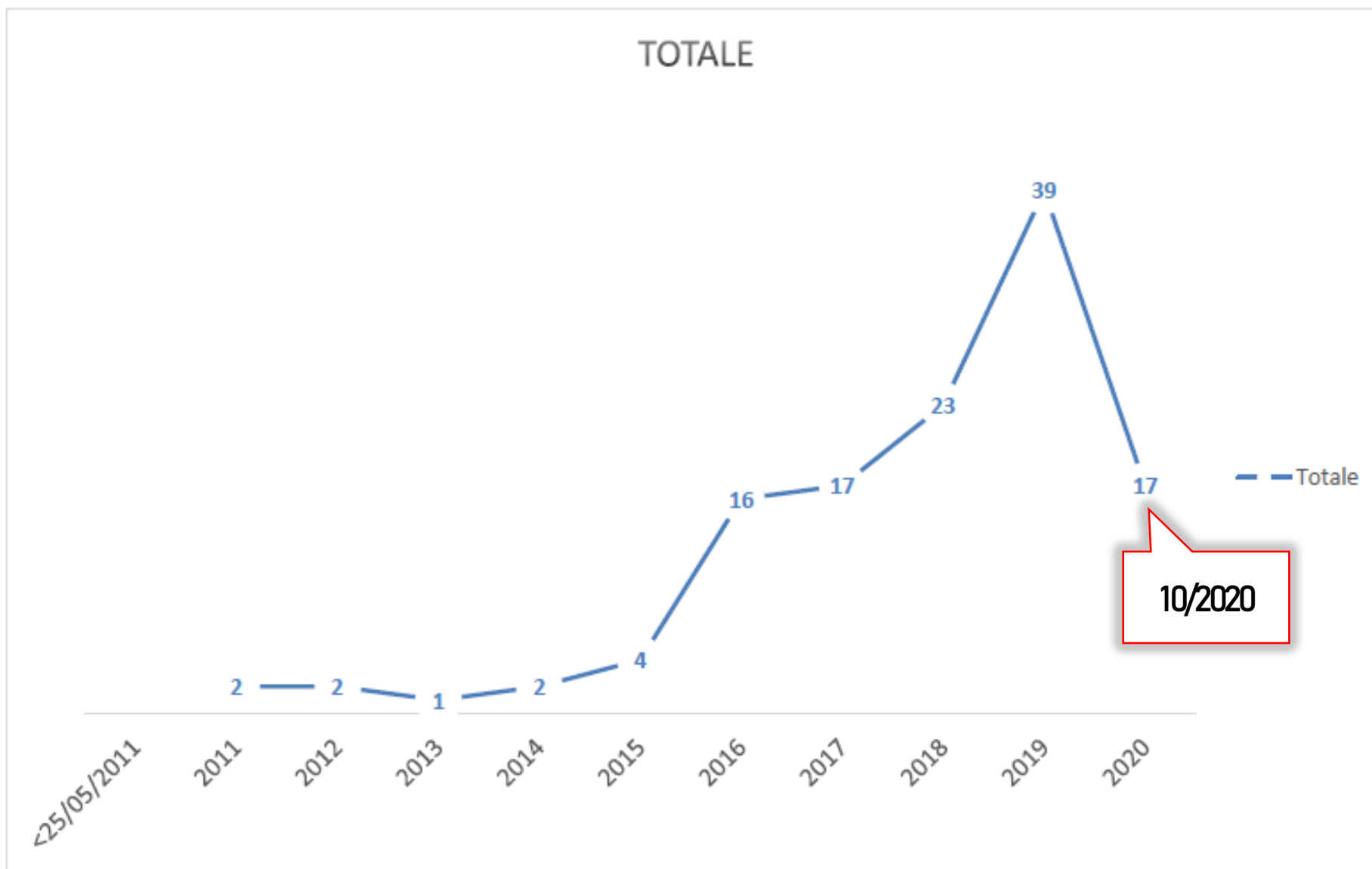
## La collaborazione delle Pubbliche amministrazioni

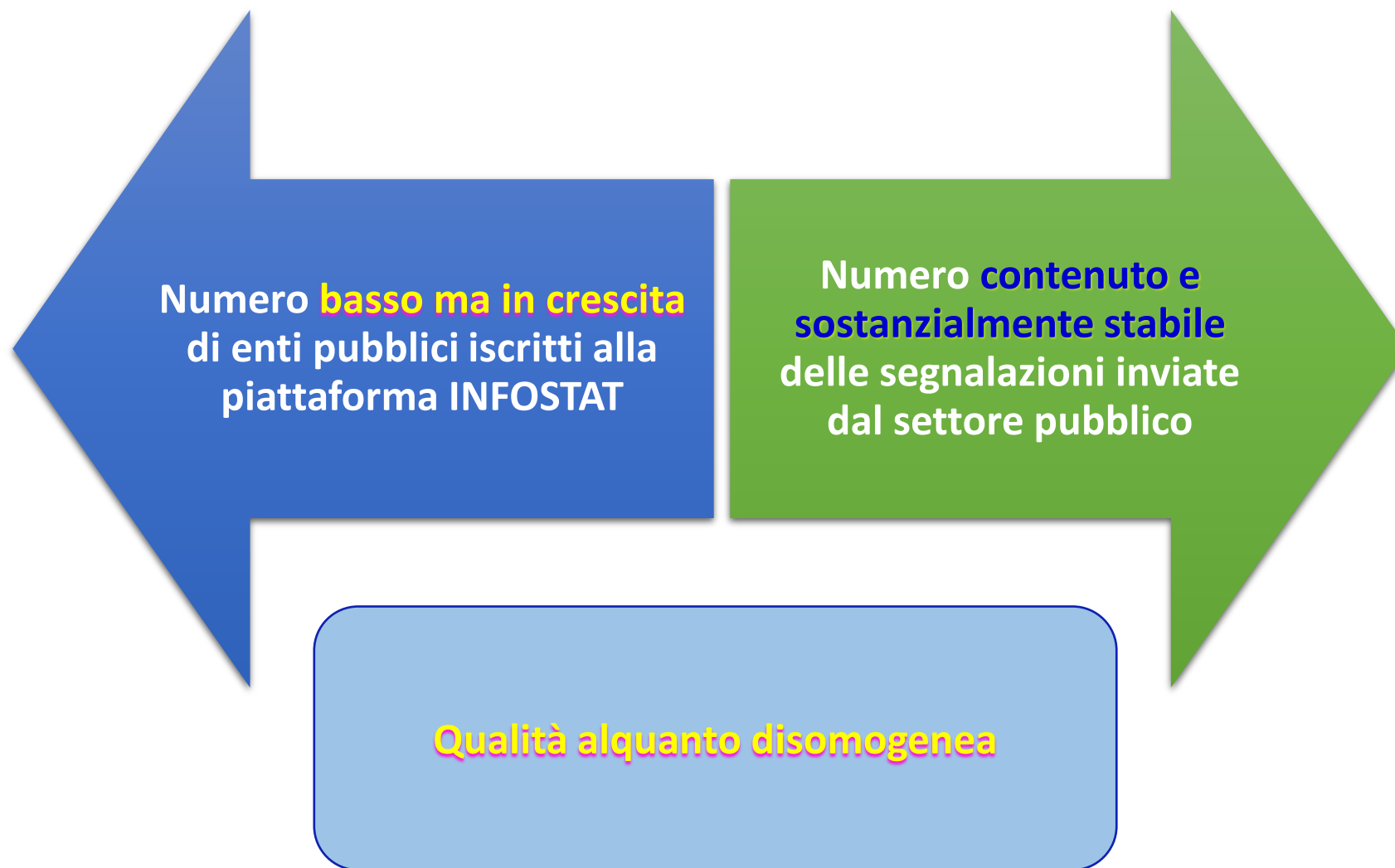


Principali categorie di segnalanti:  
Comuni, Camere di commercio,  
Aziende ospedaliere,  
Società partecipate

■ Numero di comunicazioni

# Andamento iscrizioni della PA al portale UIF





# Gli obblighi antiriciclaggio delle PA

## Il legislatore assegna alle PA un ruolo all'interno del sistema di prevenzione antiriciclaggio

### 1) d.l. 143/1991, legge 197/1991

- **identificazione** del soggetto che esegue l'operazione
- **registrazione** delle informazioni
- **segnalazione** delle operazioni aventi a oggetto disponibilità finanziarie che possono provenire da riciclaggio

### 4) d.lgs. 231/2007 come modificato dal d.lgs. 90/2017

- comunicazione** di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette



### 2) d.lgs. 56/2004

- segnalazione** delle operazioni aventi a oggetto disponibilità finanziarie che possono provenire da riciclaggio

### 3) d.lgs. 231/2007 (versione originaria)

- segnalazione** delle operazioni sospette



# Perché alle PA è assegnato un ruolo nel sistema antiriciclaggio?

- ✓ L'attività amministrativa non è avulsa dalle attività economiche
- ✓ Le PA, nel perseguimento dell'interesse pubblico, rivolgono la propria attività nei confronti di soggetti portatori di propri interessi di carattere imprenditoriale o professionale



Le modalità operative del soggetto con cui la PA si interfaccia può presentare profili di anomalia e destare il sospetto che il soggetto sia coinvolto in riciclaggio ovvero utilizzi fondi provenienti da attività criminosa

# Quali Pubbliche amministrazioni sono chiamate a dare il proprio contributo?

## Articolo 1, comma 2, lettera hh)

- ✓ *tutte le amministrazioni pubbliche di cui all'art. 1, co. 2, del d.lgs. 165/2001*
- ✓ *enti pubblici nazionali*
- ✓ *società partecipate dalle amministrazioni pubbliche e dalle loro controllate, limitatamente alla loro attività di pubblico interesse disciplinata dal diritto nazionale o europeo*
- ✓ *soggetti preposti alla riscossione dei tributi nell'ambito della fiscalità nazionale o locale, quale che ne sia la forma giuridica*

# *Il sottoinsieme tenuto alle comunicazioni*

*Uffici competenti allo svolgimento di compiti di amministrazione attiva o di controllo nell'ambito di:*

- ✓ *Procedimenti finalizzati all'adozione di **provvedimenti di autorizzazione o concessione***
- ✓ *Procedimenti di **concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché attribuzioni di vantaggi economici***
- ✓ *Procedure di scelta del contraente per **l'affidamento di lavori, forniture e servizi***

**Il Comitato di Sicurezza Finanziaria può ampliare o restringere il novero di detti uffici, anche sulla base dell'analisi nazionale dei rischi**

## *Il contributo richiesto alle Pubbliche amministrazioni*

- ✓ Obbligo di **comunicare alla UIF dati e informazioni concernenti le operazioni sospette** di cui le Pubbliche amministrazioni vengano a conoscenza nell'esercizio della propria attività istituzionale



- ✓ Obbligo di **formazione del personale**

- ✓ Obbligo di **adottare procedure interne** idonee a **valutare il livello di esposizione dei propri uffici al rischio** e **indicare le misure necessarie a mitigarlo**

# Il contributo richiesto alle Pubbliche amministrazioni

## STEP 1

### Mappatura, mitigazione e valutazione dei rischi di riciclaggio

in relazione alle **caratteristiche soggettive**, ai **comportamenti** e all'**attività dei soggetti interessati ai procedimenti amministrativi** indicati dall'art. 10 del d.lgs. 231/2007

Le **regole a tutela dell'integrità dell'azione amministrativa** (prevenzione della corruzione, codice dei contratti pubblici, legislazione antimafia) rappresentano **elementi di mitigazione del rischio**

## STEP 2

### Procedure interne

per la **valutazione, gestione e mitigazione dei rischi**;

per garantire il **reperimento dei dati e delle informazioni concernenti le operazioni sospette**, la loro **tempestiva comunicazione alla UIF**, la **massima riservatezza** dei soggetti coinvolti nella comunicazione e l'**omogeneità dei comportamenti**

nomina del **gestore** delegato a **interloquire** con la UIF e a **valutare ed effettuare** le comunicazioni all'Unità

# Il contributo richiesto alle Pubbliche amministrazioni

STEP 3

## Le comunicazioni concernenti le operazioni sospette



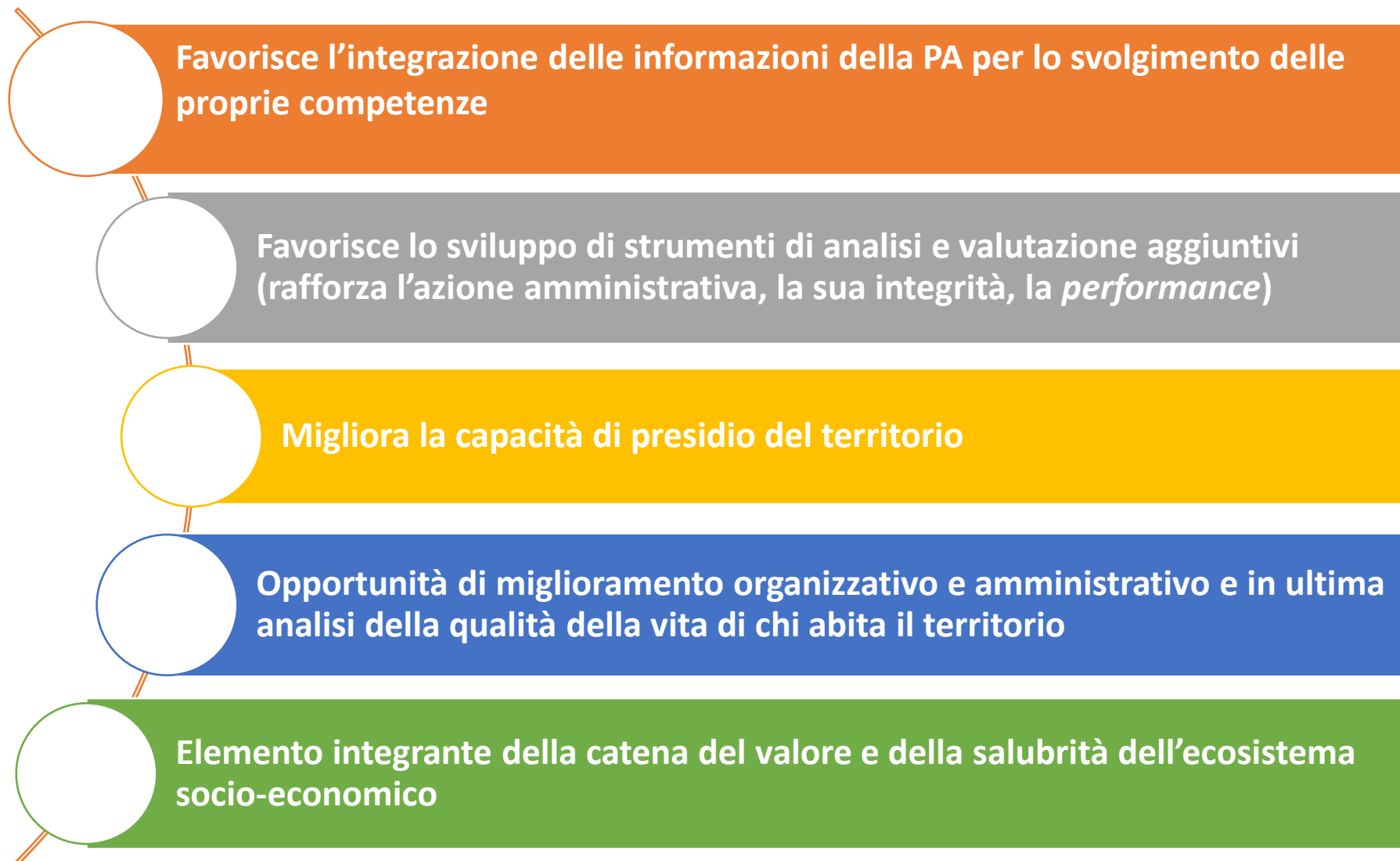
### Articolo 35

«I soggetti obbligati, **prima di compiere l'operazione**, inviano senza ritardo alla UIF, una segnalazione di operazione sospetta quando fanno, sospettano o hanno motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo o che comunque i fondi, indipendentemente dalla loro entità, provengano da **attività criminosa**»



«Il **sospetto è desunto** dalle caratteristiche, dall'entità, dalla natura delle operazioni, dal loro collegamento o frazionamento o da qualsivoglia altra circostanza conosciuta, in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli **elementi acquisiti ai sensi del presente decreto**»

# *I benefici per la PA dell'adesione al sistema AML*



# Il contributo del sistema antiriciclaggio nell'attuale fase



COMUNICATO 16 APRILE 2020

PREVENZIONE DI FENOMENI DI CRIMINALITÀ FINANZIARIA CONNESSI CON L'EMERGENZA DA COVID-19

«efficacia dell'apparato AML capace di coinvolgere l'intera struttura economica del Paese»

- Possibili **truffe** nei settori delle forniture e dei servizi più direttamente collegati al contrasto del COVID-19;
- Il rischio di ipotesi corruttive negli **appalti**;
- Meccanismi fraudolenti connessi con la **raccolta di fondi**;
- Difficoltà finanziaria e rischio di **usura** e **infiltrazione criminale** nelle imprese;
- Finanziamenti garantiti;



Nelle valutazioni assumono centralità le informazioni sugli assetti proprietari e sulle operazioni aziendali e societarie (**anomali trasferimenti di partecipazioni, garanzie rilasciate o ricevute, smobilizzo di beni aziendali a condizioni non di mercato**), sull'origine dei fondi e sulle effettive finalità economico-finanziarie sottostanti alle transazioni.



Fase di richiesta: condotte tese a **ottenere il finanziamento**.  
Fase di utilizzo: **destinazione dei flussi finanziari**.



# Nel corso del 2020 la UIF ha ricevuto circa 1.900 SOS collegate all'emergenza COVID 19

**77% - CV1**

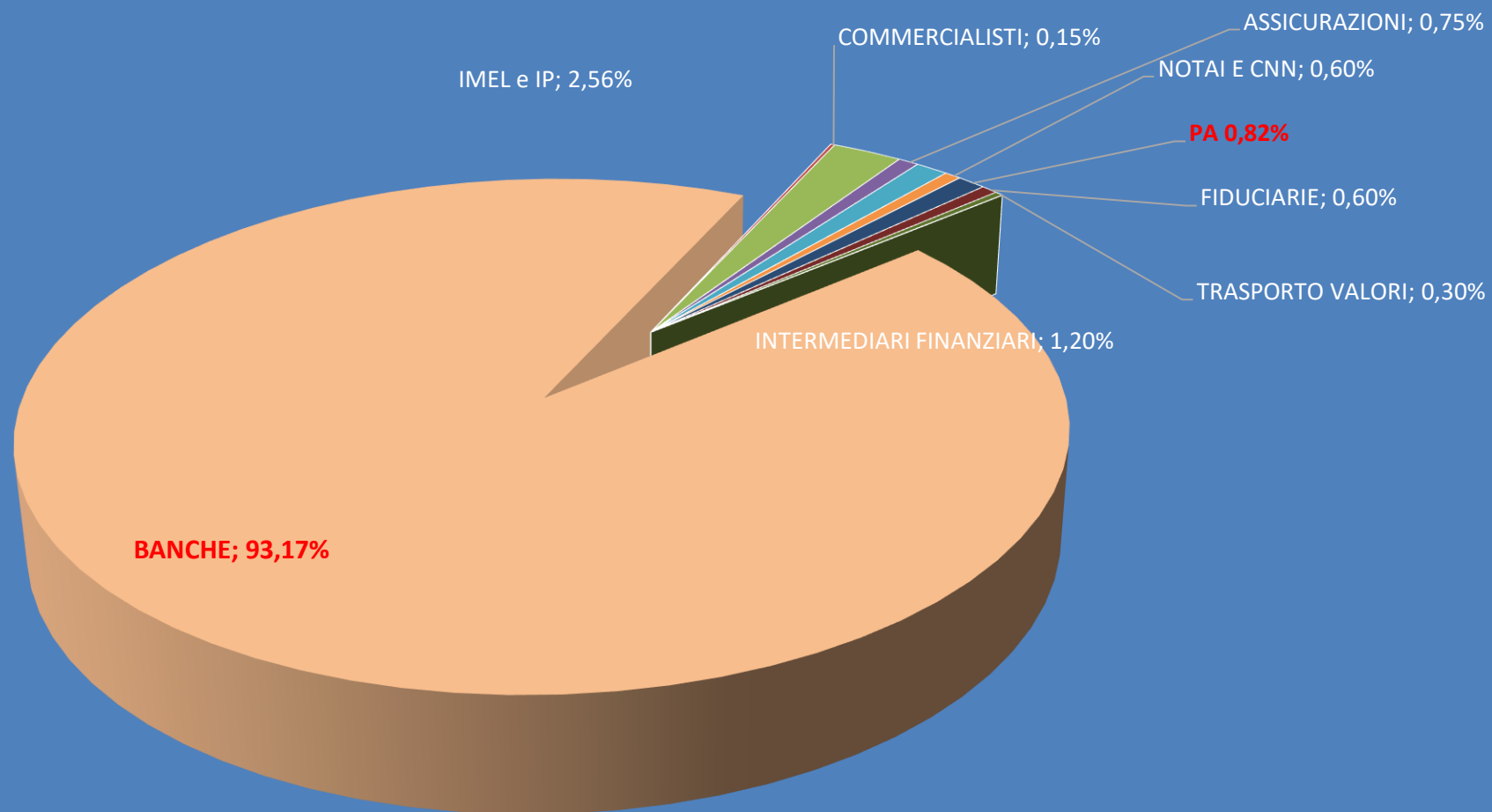
- Segnalazioni collegate all'emergenza COVID (truffe, forniture DPI, finanziamenti garantiti, contributi a fondo perduto, anomalie soggettive)

**23% - CV2**

- Operatività in contanti (giustificata dai clienti con la necessità di rispettare il lockdown, timore di non poter disporre della liquidità)

# Il contributo del sistema antiriciclaggio nell'attuale fase

## SOS COVID: il contributo dei segnalanti



## *Il contributo del sistema antiriciclaggio nell'attuale fase*

### SOS COVID: monitoraggio e fattispecie rilevate

**Prima fase della crisi:  
FAR FRONTE ALLE URGENZE  
SANITARIE**

**Forniture di DPI a enti  
pubblici e stazioni appaltanti  
Commercio di DPI tra privati**

**Seconda fase della crisi  
SOSTENERE LE FAMIGLIE E IL SISTEMA  
PRODUTTIVO**

**Finanziamenti garantiti  
e contributi a fondo perduto**

**Criminalità organizzata**

**Infiltrazioni in realtà aziendali  
Usura**

# *Il contributo del sistema antiriciclaggio nell'attuale fase*

## SOS connesse alla criminalità organizzata: Fase 3

### *«La tempesta perfetta»*

- **Carenza di liquidità**
- **Disagio sociale**
- **Supporto pubblico**
- **Clima emergenziale**

**Imprese**

*Acquisizione dell'azienda  
Prestiti usurari*

**Famiglie**

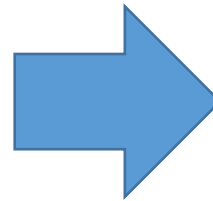
*Reclutamento  
Prestiti usurari*

**P.A.**

*Appalti  
Finanziamenti garantiti*

***GRAZIE PER L'ATTENZIONE***

Il decreto antiriciclaggio crea un raccordo con  
il D. Lgs. n. 231/2001  
(art.63 –ora art.72, co. 3- del D.Lgs. n. 231/2007, che inserisce l'art. 25-*octies* del D. Lgs. n. 231/2001):  
è estesa la responsabilità amministrativa degli enti ai reati di ricettazione, riciclaggio, impiego nonché, con L. n.186/2014, all'auto-riciclaggio

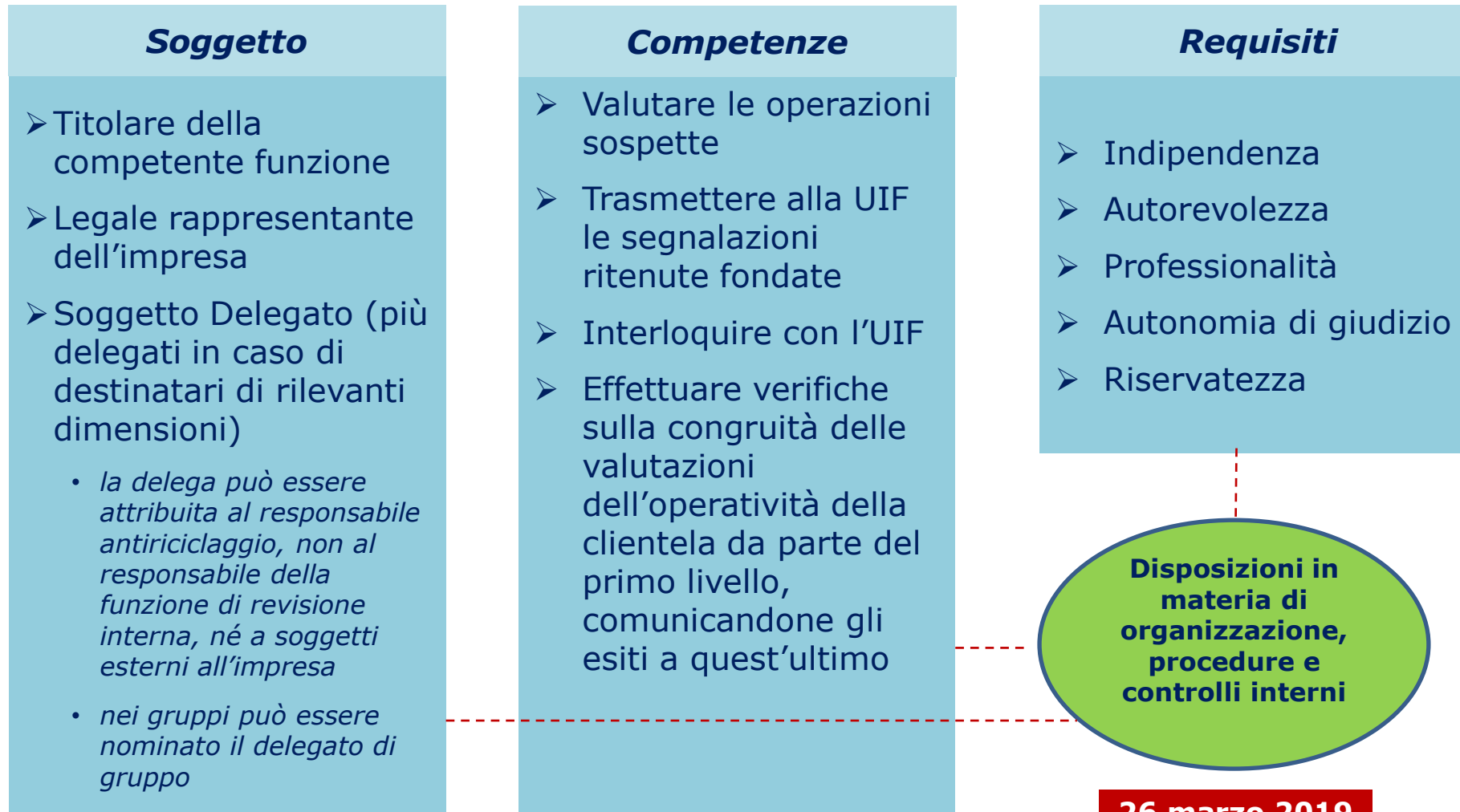


in relazione ai **reati di ricettazione, riciclaggio e impiego di denaro, beni o utilità , nonché auto-riciclaggio** la **UIF formula un parere** al Ministero di Giustizia per le osservazioni sui **codici di comportamento redatti da associazioni rappresentative degli enti**  
sull'idoneità dei modelli a prevenire i reati previsti dal D. Lgs. n. 231/2001

Si tratta di un parere tecnico da parte della UIF che apre un confronto **anche con soggetti non destinatari degli obblighi AML**

# Il processo segnaletico: gli attori

## Il responsabile per la valutazione e l'invio delle SOS



26 marzo 2019