



L'antiriciclaggio: aspetti normativi e prassi applicative per la comunicazione alla UIF delle operazioni sospette da parte delle PP.AA.

**Roberto Lo Santo
(Servizio OPS)**

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

Palermo 20 gennaio 2023

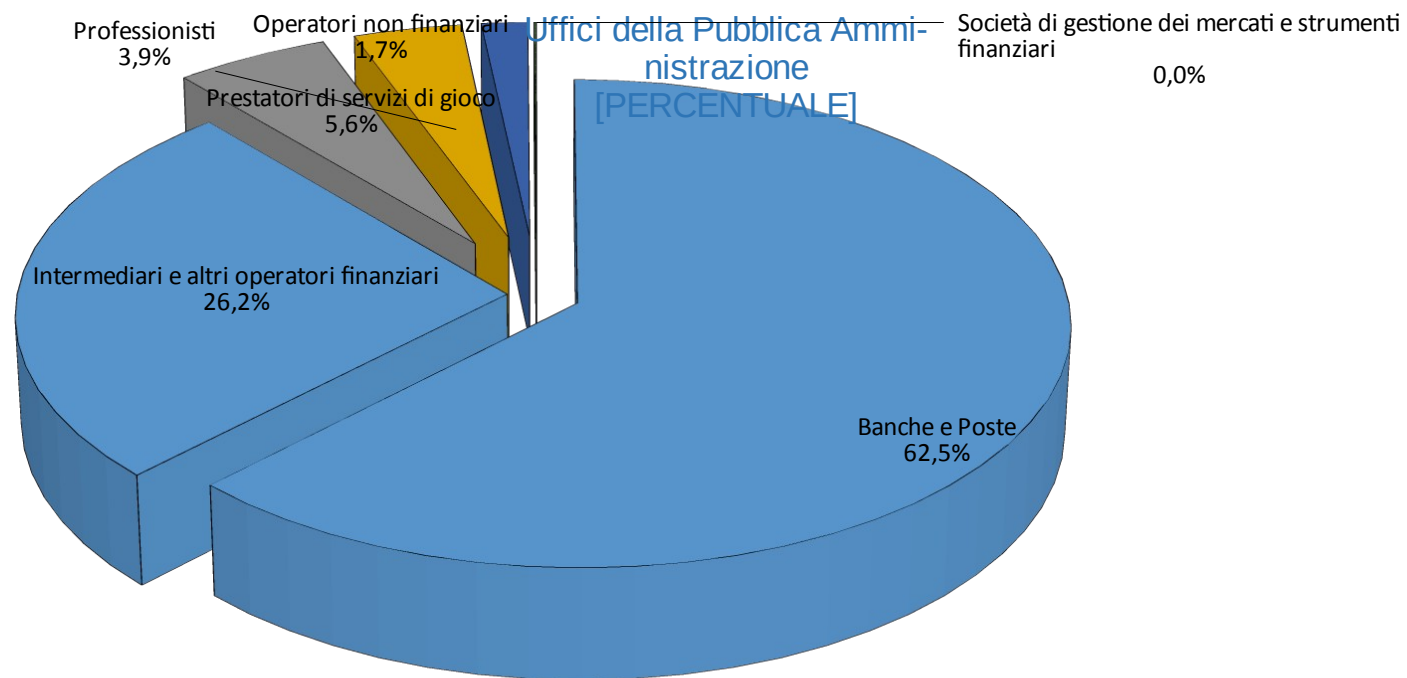
Agenda

- Collaborazione attiva della PA: principali grandezze
- La comunicazione di operazione sospetta: struttura
- Il processo di lavorazione della comunicazione
- La collaborazione efficace
- Focus: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni in tema di contratti pubblici
- Caso pratico

- **Collaborazione attiva della PA: principali grandezze**
- La comunicazione di operazione sospetta: struttura
- Il processo di lavorazione della comunicazione
- La collaborazione efficace
- Contratti pubblici: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni
- Caso pratico

Le segnalazioni di operazioni sospette

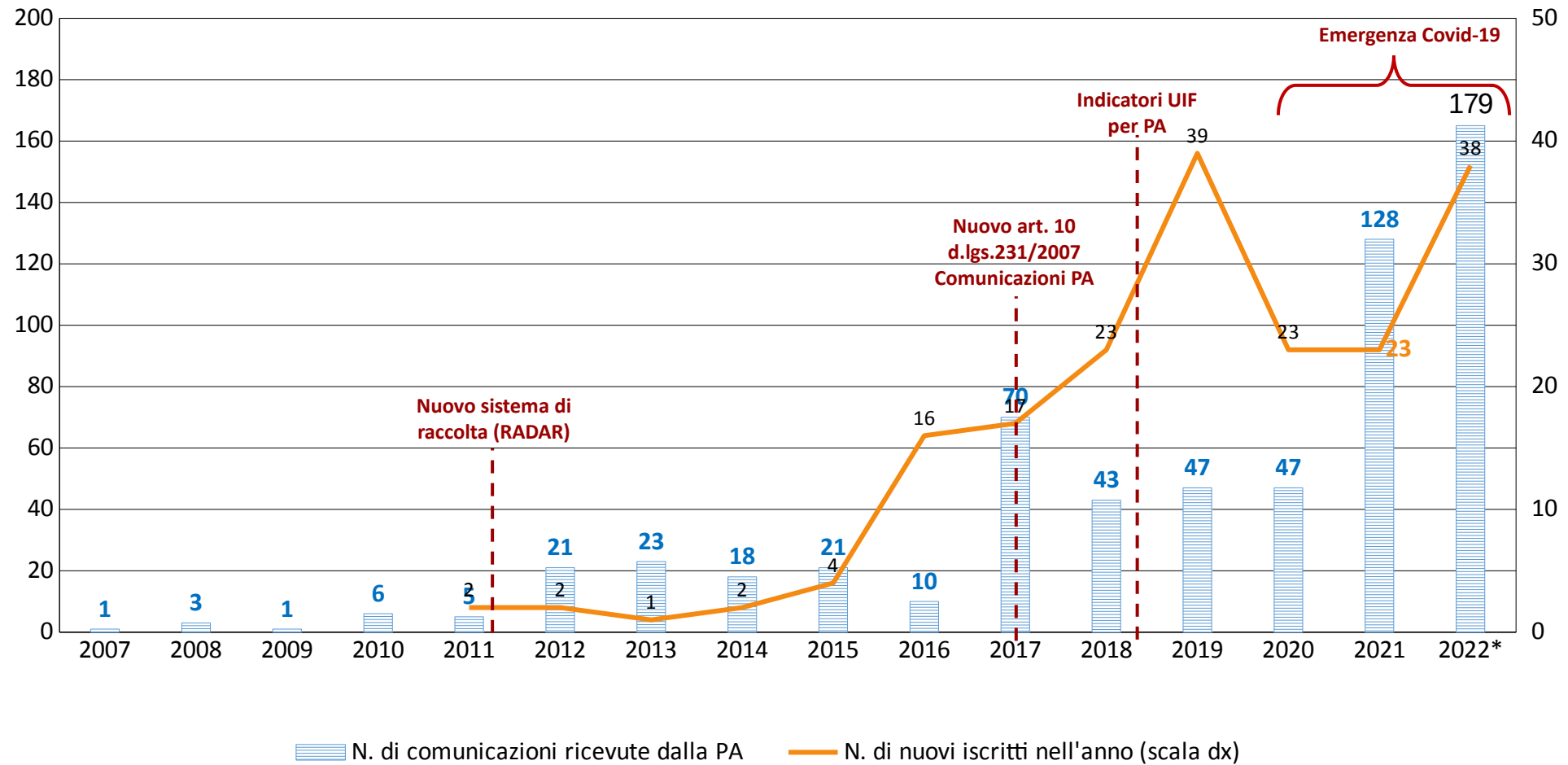
Ricevute per gruppi di segnalanti (valori percentuali)



* SOS ricevute dal 01/01/2018 al 30/11/2022

Le comunicazioni della PA

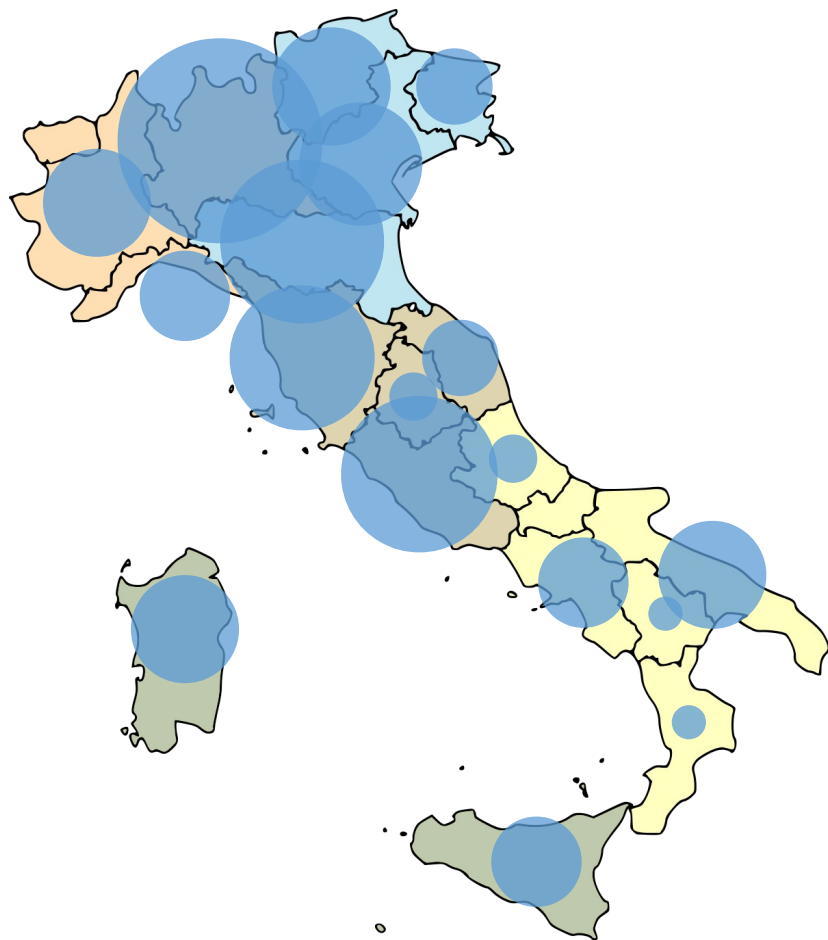
Flussi segnalatici della PA ed enti pubblici iscritti nell'anno 2022



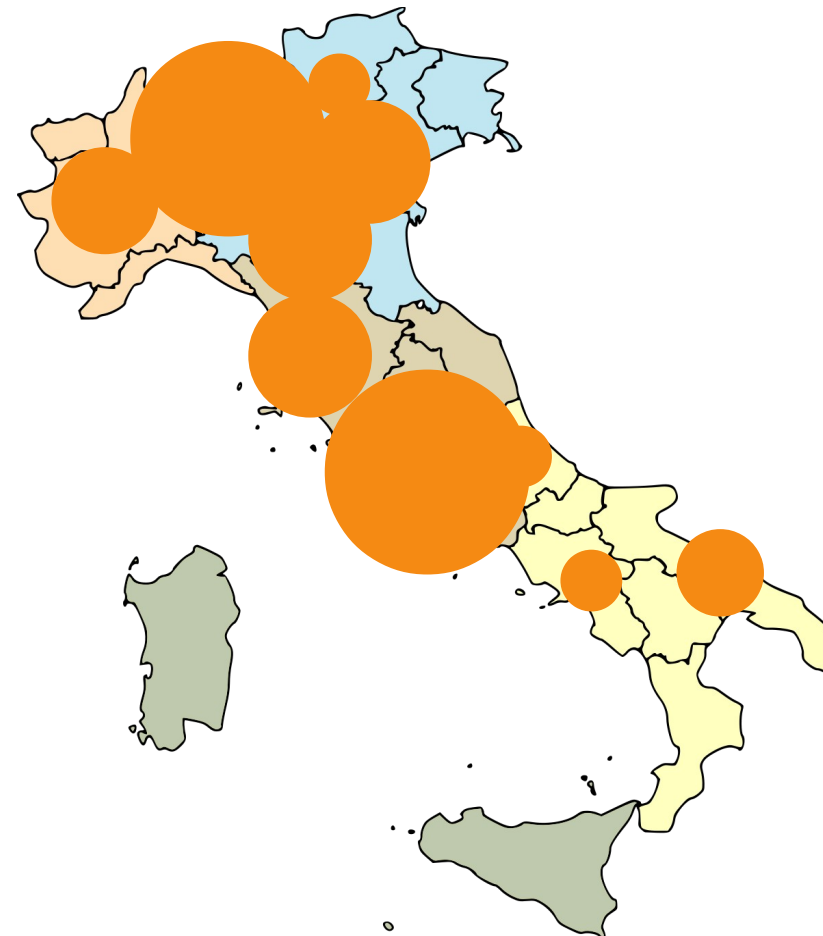
* Dati aggiornati al 31/12/2022

Distribuzione territoriale delle PA iscritte in Infostat-UIF

Regione di insediamento, numerosità iscritti, soggetti già "attivi"



Distribuzione geografica delle PA iscritte

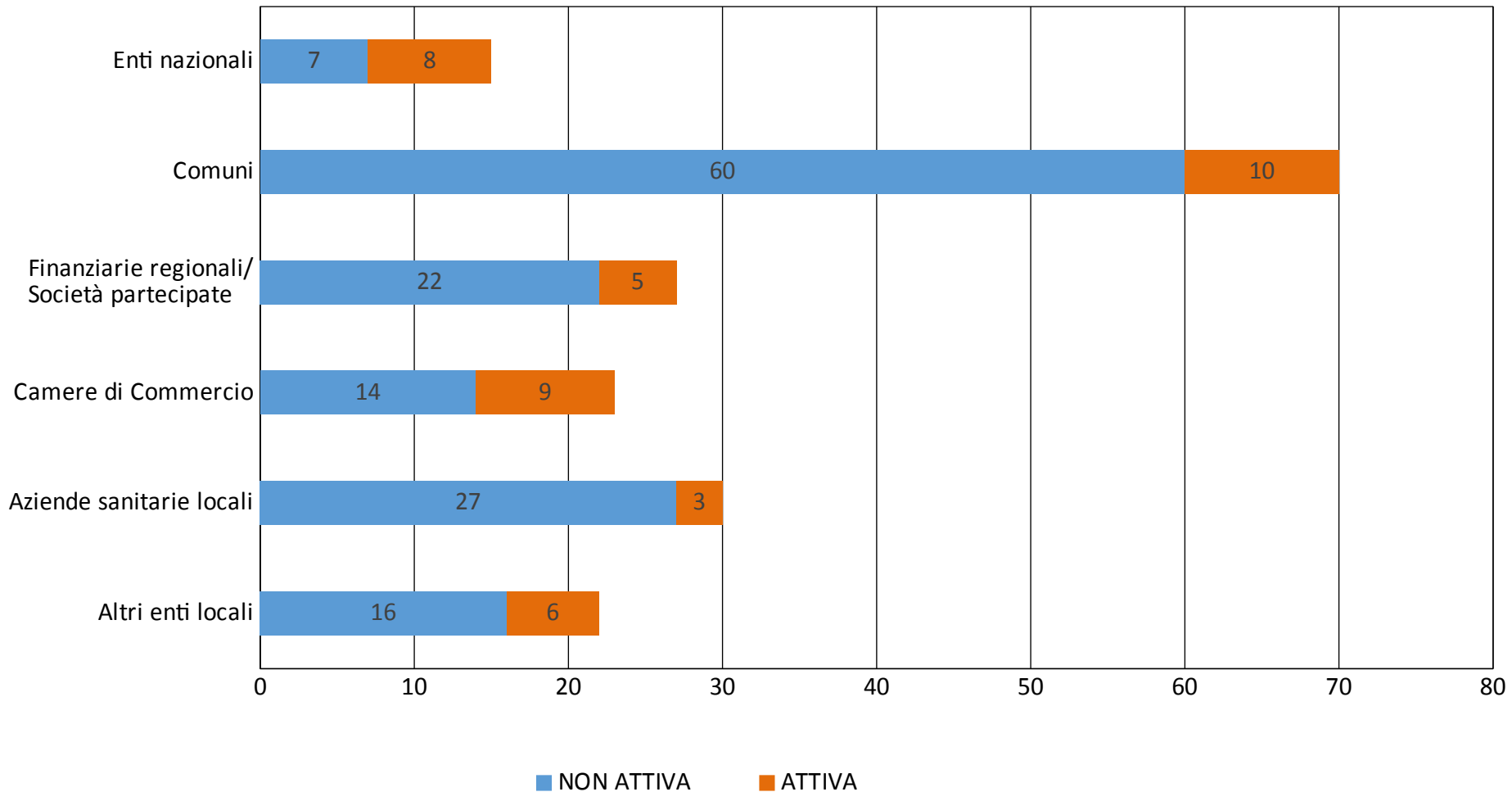


Distribuzione geografica delle PA attive

* Dati aggiornati al 30/11/2022

Macro-categorie soggetti iscritti: comportamenti

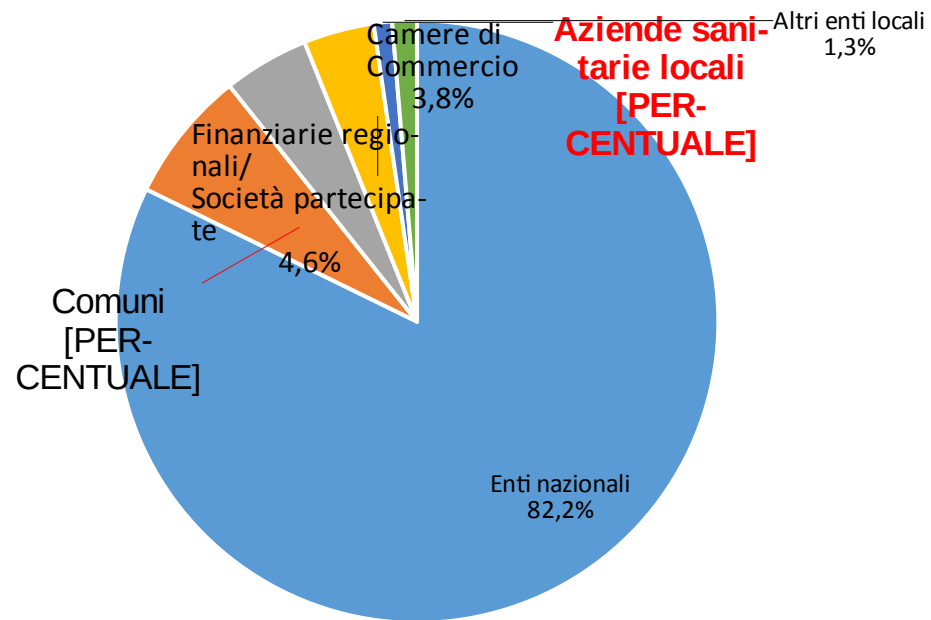
Distribuzione delle PA iscritte per categoria e livello segnaletico



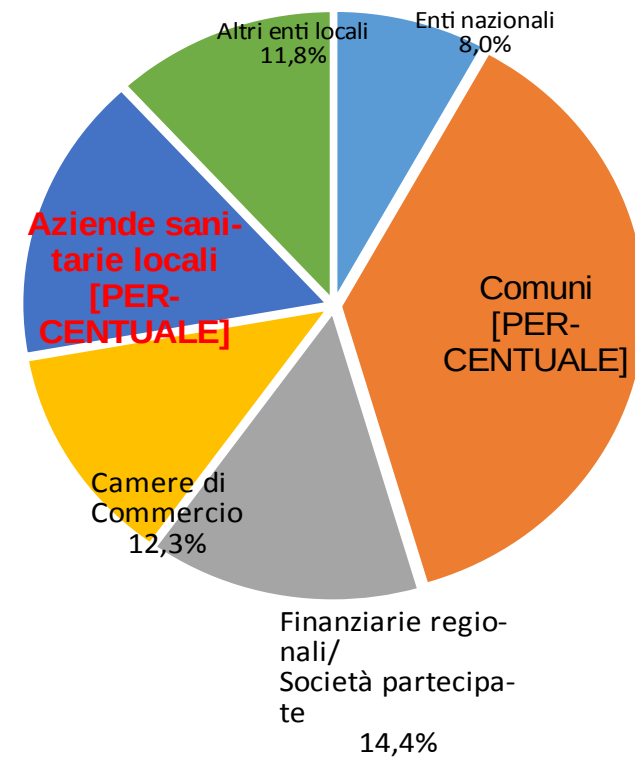
* Dati aggiornati al 30/11/2022

Ripartizione per tipo di PA

Ripartizione delle SOS per tipo di PA

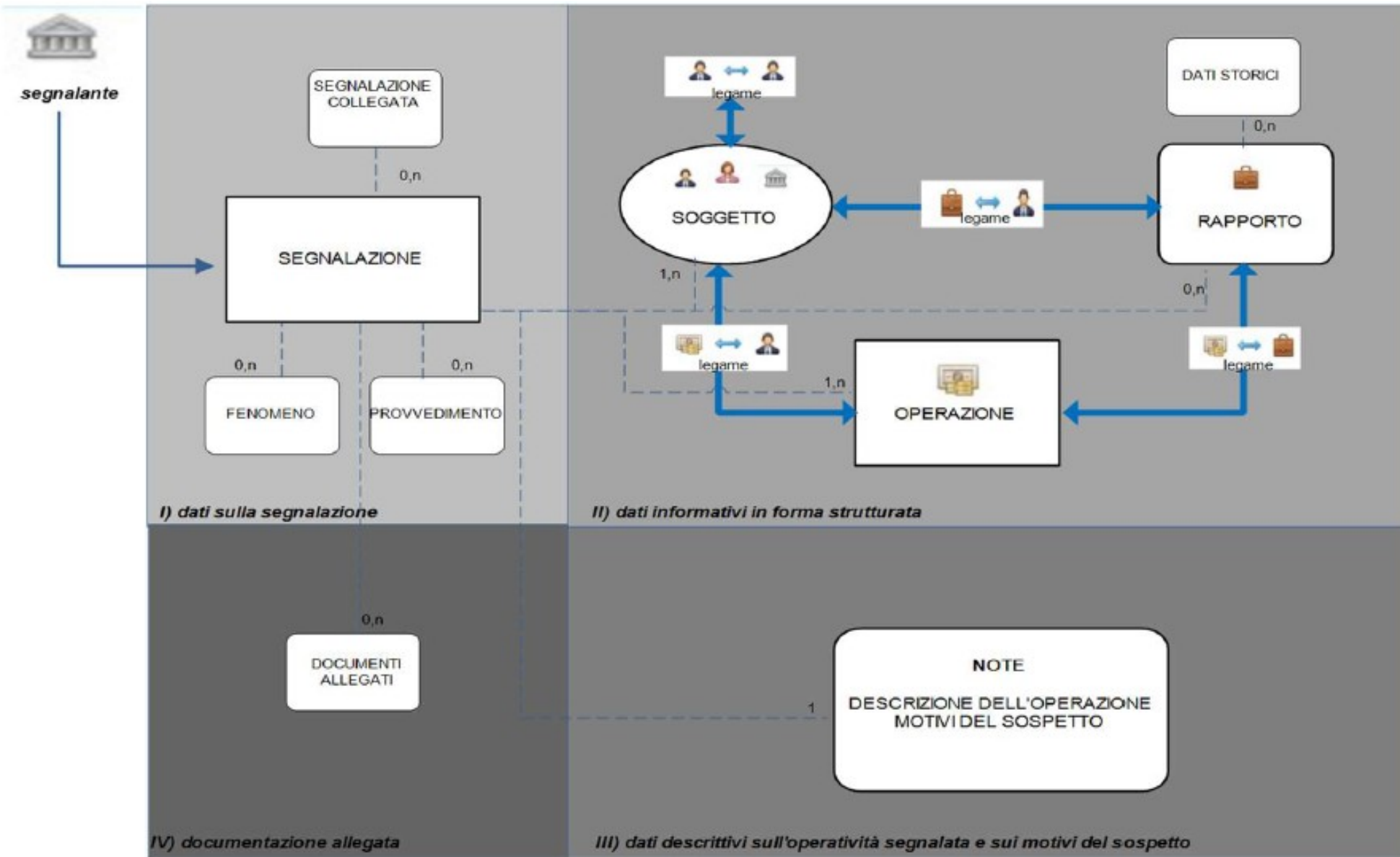


Ripartizione degli enti iscritti per tipo di PA

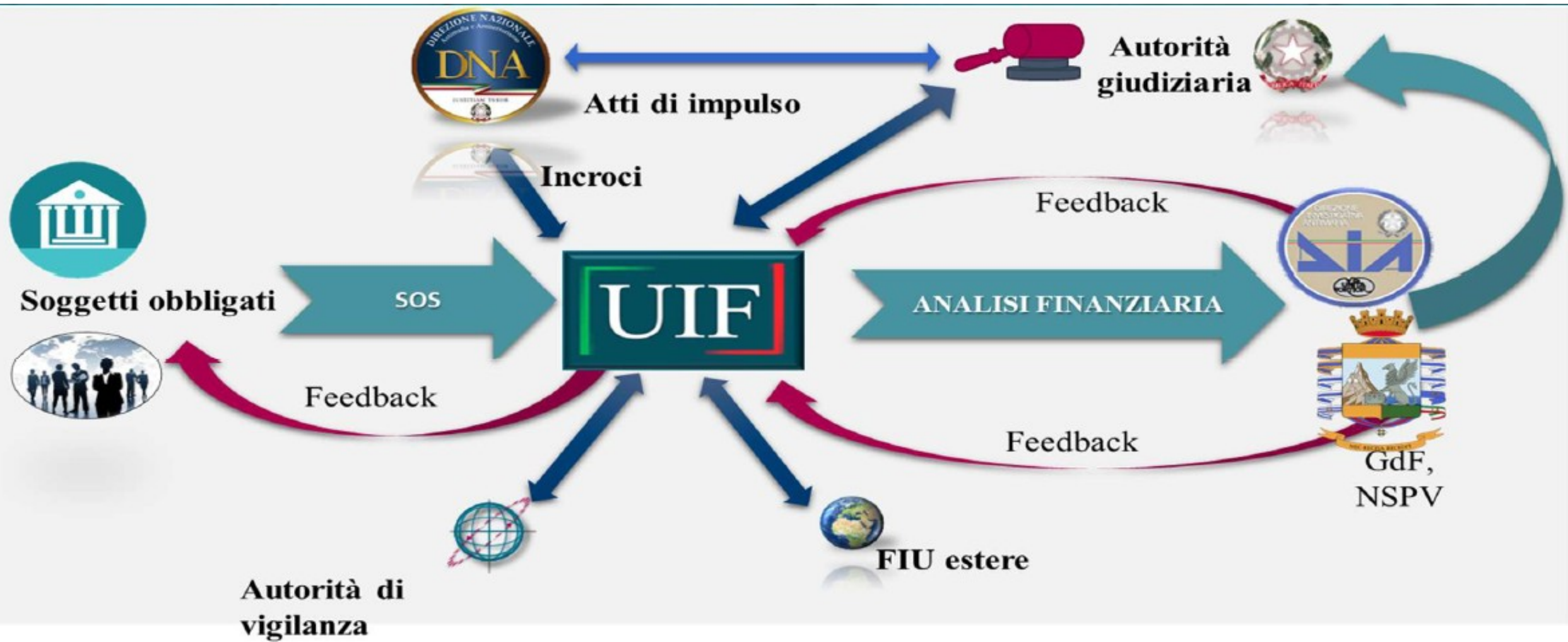


* Dati aggiornati al 30/11/2022

- Collaborazione attiva della PA: principali grandezze
- **La comunicazione di operazione sospetta: struttura**
- Il processo di lavorazione della comunicazione
- La collaborazione efficace
- Focus: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni in tema di contratti pubblici
- Caso pratico



- Collaborazione attiva della PA: principali grandezze
- La comunicazione di operazione sospetta: struttura
- **Il processo di lavorazione della comunicazione**
- La collaborazione efficace
- Focus: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni in tema di contratti pubblici
- Caso pratico

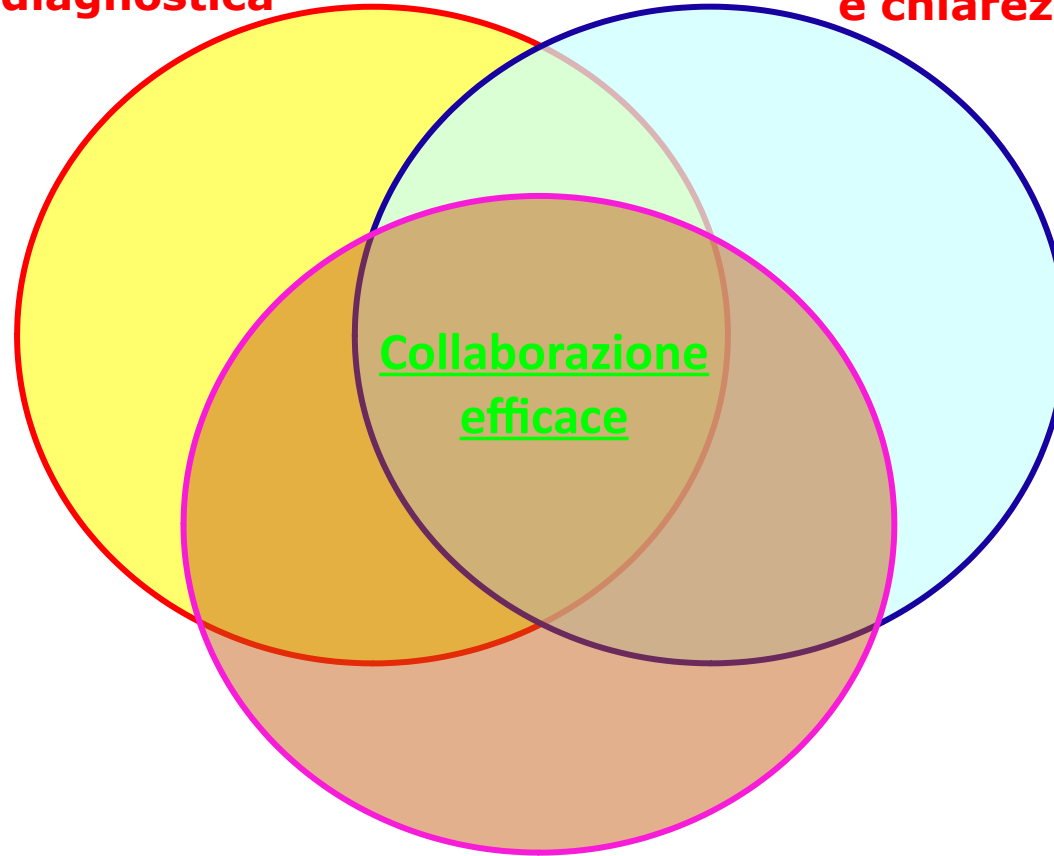


- Collaborazione attiva della PA: principali grandezze
- La comunicazione di operazione sospetta: struttura
- Il processo di lavorazione della comunicazione
- **La collaborazione efficace**
- Focus: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni in tema di contratti pubblici
- Caso pratico

Collaborazione efficace

**Capacità
diagnostica**

**Completezza
e chiarezza**



Tempestività

- Collaborazione attiva della PA: principali grandezze
- La comunicazione di operazione sospetta: struttura
- Il processo di lavorazione della comunicazione
- La collaborazione efficace
- **Focus: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni in tema di contratti pubblici**
- Caso pratico

Anomalie enucleate (qualche esempio)

oggetto sociale non pertinente/coerente con l'oggetto della fornitura o sua rettifica in prossimità della scadenza della gara

capitale sociale del tutto sproporzionato rispetto al valore della fornitura

fornitore che risulta inattivo

fornitore privo di esperienza nel settore della fornitura o in altri analoghi

assenza di dipendenti tra alcune delle aziende consorziate

Consorzio di società comprendenti entità operanti in settori differenti da quello sovvenzionato

recente variazione assetto proprietario e/o AU ma elementi confermano ex TE come l'effettivo rappresentante della società (e-mail; contatti intervenuti ecc.)

ravvicinata partecipazione di un medesimo soggetto a più procedure di gara per l'aggiudicazione di forniture in urgenza tramite differenti società

anti-economicità dell'offerta (condizioni che non sembrano consentire un profitto)

Anomalie enucleate (qualche esempio)

collegamenti con società di consulenza su fattibilità del progetto

Controlli ex art. 80, d.lgs. 50/2016 (e relative conseguenze)

- non veridicità dichiarazioni (es. fiscali/contributive) ai fini partecipazione gara
 - evidenze *crime* (liste o certificato carichi pendenti)
- annotazioni Casellario ANAC (es. risoluzione anticipata per grave inadempimento)
 - annullamento dell'aggiudicazione in autotutela
 - esclusione gara

Richieste di chiarimenti non corrisposte

AU che in sede di istruttoria mostra una conoscenza superficiale dell'attività

partecipante con sede legale coincidente con indirizzo residenza del socio/TE di altra società
ammessa

comunicazione tardiva cessione attività produttive (tentativo di occultare la TE)

- Collaborazione attiva della PA: principali grandezze
- La comunicazione di operazione sospetta: struttura
- Il processo di lavorazione della comunicazione
- La collaborazione efficace
- Focus: principali anomalie enucleate dalle comunicazioni in tema di contratti pubblici
- **Caso pratico**



sede in Comune a forte rischio di infiltrazione CO

recente costituzione

controllata/amministrata da soggetto che appare mero prestanome/privo di pregresse esperienze imprenditoriali

scarsa capitalizzazione della società - € 2.500 (disponibilità sproporzionate rispetto a impegno)

Governance estremamente semplificato (AU/SU)

mancato possesso attestazione SOA

avvalimento dei requisiti di altra impresa autorizzata



ANAGRAFE TRIBUTARIA

TE presenta bassi redditi (da pensione e da lavoro e assimilati); moglie e 2 figli interamente a carico

CENTRALE DEI RISCHI

Nessuna evidenza di credito bancario (come opera? mezzi propri? contesto pandemico?)

ANAGRAFE DEI RAPPORTI

A nome del TE

- 1 deposito amministrato acceso nel 2018;
- 1 c/c cointestato con la moglie, acceso in pari data con saldo modesto.

A nome della società

- 1 c/c acceso ad aprile 2020 con delega in favore del TE

RAPPORTO SOCIETARIO

analisi della provvista

↳ *bonifico di ingente importo dal conto personale a titolo di «finanziamento socio»*

- ↳
- *numerosi accrediti per importi complessivi rilevanti*
 - *da numerosi soggetti*
 - *profilati come disoccupati/privi di cariche/partecipazioni*

↳ *fondi provenivano da vincite da gioco fisico*

punti vendita

- ↳
- *geograficamente concentrati*
 - *stesso nucleo familiare e imprenditoriale*
 - *legami con ambienti malavitosi*
 - *censimenti in scambi informativi con la DNA*
 - *Concessionario giochi segnala gravi carenze sui presidi di adeguata verifica della clientela*

Principali fattori abilitanti

regolamentazione interna

procedure interne

organizzazione

formazione continua