

I doveri antiriciclaggio della PA

Scuola Nazionale dell'Amministrazione
20 marzo 2024

Serena Maddaluno
Servizio OPS
Divisione OPERAZIONI SOSPETTE 2
Unità di Informazione finanziaria per l'Italia

L'esperienza operativa della UIF: il ruolo dei fattori abilitanti

Rilevazione delle anomalie

Presupposti e contenuto

Un caso pratico: i finanziamenti pubblici

L'esperienza operativa: casistiche rilevanti da fonti aperte

Porto di Taranto, salta la concessione alla società del delegato di Pechino

Di Gabriele Carrer | 05/09/2023 - James Bond



L'Autorità di sistema portuale del Mar Ionio ha rigettato la richiesta per la concessione della piattaforma logistica presentata da Progetto Internazionale 39, il cui 34% è detenuto da Sergio Gao Shuai

L'Autorità di sistema portuale del Mar Ionio ha respinto e archiviato l'istanza di Progetto Internazionale 39 per la piattaforma logistica del porto di Taranto, spiegando che la ragione della decisione è che il progetto è gestito da un delegato del governo cinese.

Pnrr e truffe: la Finanza scopre utilizzo di crediti d'imposta non spettanti per oltre 290mila euro

CRONACA

Covid, truffa delle mascherine alla Regione Lazio: sequestrati 14 milioni di euro

L'operazione della Guardia di Finanza di Roma riguarda sette persone e due società che nel marzo del 2020, durante le prime fasi dell'emergenza pandemica, avrebbero dovuto fornire 9 milioni di dispositivi di protezione

Milano, quattro arresti per truffa da oltre un milione di euro sui fondi del PNRR

L'illecito sarebbe stato commesso ai danni di Simest, società del gruppo Cassa Depositi e Prestiti che supporta la crescita delle imprese italiane all'estero



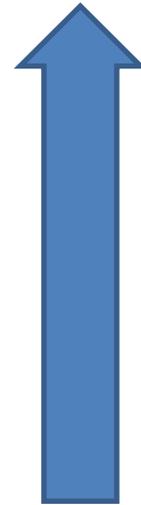
La rilevazione delle anomalie

Valorizzare (e orientare) ai fini delle valutazioni AML il **patrimonio informativo** acquisito in occasione dell'attività istruttoria diretta alla realizzazione degli scopi istituzionali dell'ente

Strumenti di ausilio per i soggetti obbligati

integrare presidi antiriciclaggio e obiettivi istituzionali

collaborazione con gli uffici che gestiscono processi a rischio



Le pubbliche amministrazioni compiono le proprie valutazioni considerando tutti i dati e le informazioni acquisiti nello svolgimento dei procedimenti amministrativi di competenza, che costituiscono una base informativa preziosa per l'attività di collaborazione attiva antiriciclaggio.

(Comunicazione UIF 16/4/2022)

Individuazione di specifici profilo di rischio connessi alle attività svolte

Coordinamento della funzione AML con le **strutture operative** del medesimo ente/gruppo
Sviluppo di adeguate sinergie (*Comunicazione UIF 11 febbraio 2021*)

La segnalazione/comunicazione di operazione sospetta

PRESUPPOSTI

Individuazione del sospetto

Compiuta valutazione degli **elementi soggettivi** e **oggettivi** acquisiti nell'ambito dell'attività svolta

CONTENUTO

**competenze dei soggetti coinvolti
nella filiera interna della
comunicazione e del personale
responsabile di sviluppare e
inviare le comunicazioni**

Elementi informativi in forma strutturata:

- ✓ Soggetti ed operazioni (contenuto minimo), rapporti (specie in caso di flussi finanziari aventi ad oggetto fondi pubblici o comunque connessi all'attività istituzionale dell'ente), legami
- ✓ Indicazione dei dati dei soggetti diversi da impresa controparte della PA, a cui si collega il motivo del sospetto (es. fornitori, professionisti...)
- ✓ Valorizzazione dei collegamenti tra contesti diversi
- ✓ Valorizzazione del fenomeno esterno se disponibile

Abuso finanziamenti pubblici

PN1 – anomalie riferite al PNRR (Comunicato UIF 31 maggio 2022)

Elementi descrittivi in forma libera:

- ✓ Descrizione del contesto
- ✓ Rappresentazione esauriente dei motivi del sospetto

Informazioni su missione PNRR (Comunicato UIF 29 maggio 2023)

Finanziamenti agevolati erogati con fondi pubblici – PNRR

Newsletter n. 2 giugno 2023

LE INFORMATIVE DI OPERAZIONI SOSPETTE CONNESSE ALL'ATTUAZIONE DEL PNRR

IMPRESE BENEFICIARIE

Recente costituzione o precedente inattività

Struttura organizzativa - Dati di bilancio anomali

Attività non coerente con la misura richiesta

Collegamenti con altre imprese beneficiarie della medesima misura o di misure analoghe

(esponenti, consulenti, fornitori comuni) →

network di imprese

Accessibilità e sfruttabilità basi informative interne all'ente

OPERATIVITA'

Utilizzo dei fondi per finalità non coerenti allo scopo del finanziamento

Trasferimento dei fondi all'estero (controparti collegate a soggetti italiani e/o comuni a più imprese beneficiarie di misure di agevolazione)

Mancata realizzazione delle iniziative imprenditoriali finanziate

Rapporti con soggetti indagati e/o coinvolti in precedenti segnalazioni per operatività connessa a illeciti fiscali

Finanziamenti agevolati erogati con fondi pubblici – PNRR

Imprese beneficiarie

	RISCHI/ANOMALIE	COLLEGAMENTI
SEDE	Sede legale ubicata in luogo non compatibile con lo svolgimento dell'attività esercitata in assenza di sedi operative	Ricorrenza medesime sedi legale e/o operative
ESPONENTI	Variazioni frequenti e precedenti alla richiesta di finanziamento	Esponenti comuni
DOCUMENTAZIONE CONTABILE	Bilanci non depositati o depositati in ritardo (spesso approvazione contestuale di più annualità in prossimità della richiesta di finanziamento) Incremento esponenziale delle voci di bilancio rispetto a precedenti periodi di inattività Incoerenza della struttura patrimoniale ed economica rispetto all'attività esercitata	Refusi nella documentazione con indicazione dei nominativi di altre imprese beneficiarie Documentazione identica o analoga (format, valori contabili)
RAPPORTI BANCARI	Radicamento presso un luogo distante dalla sede legale e/o operativa o presso intermediari non tradizionali Estinzione unilaterale del conto corrente indicato nella domanda di finanziamento ai fini dell'erogazione dei fondi	Radicamento dei rapporti presso la stessa filiale

Finanziamenti agevolati erogati con fondi pubblici – PNRR

Imprese beneficiarie – controparti commerciali

	RISCHI/ANOMALIE	COLLEGAMENTI
OUTSOURCER	<p>Contratti con date precedenti alla costituzione di una delle parti</p> <p>Refusi con riferimento a imprese diverse dall'impresa contraente</p>	Ricorrenza
PROFESSIONISTI - ASSEVERATORI	<p>Assenza di prossimità territoriale</p> <p>Non coerenza delle asseverazioni con i dati di bilancio e fiscali (ad es. informazioni sulle esportazioni)</p>	Ricorrenza
FORNITORI	<p>Collegamenti soggettivi con imprese beneficiarie</p> <p>Incoerenza con operatività dell'impresa richiedente o delle finalità del finanziamento</p> <p>Contratti generici e/o seriali o con refusi</p>	Ricorrenza

Garanzie in favore della PA – contratti pubblici

CRITICITÀ DELLE GARANZIE:

- Emissione da soggetti non legittimati
- Emissione da soggetti formalmente legittimati ma insolventi al momento dell'escussione
- Ambiguità delle clausole contrattuali che ha impedito l'escussione

SUGGERIMENTI

Documento congiunto 28/5/2020



Casi di garanzie anomale

Società finanziarie estere NON iscritte negli Albi di Vigilanza in Italia

Cancellate dagli Albi dei rispettivi Paesi

Collegamento a esponenti comuni di nazionalità italiana (informazioni pregiudizievoli truffe ambito finanziario)

