

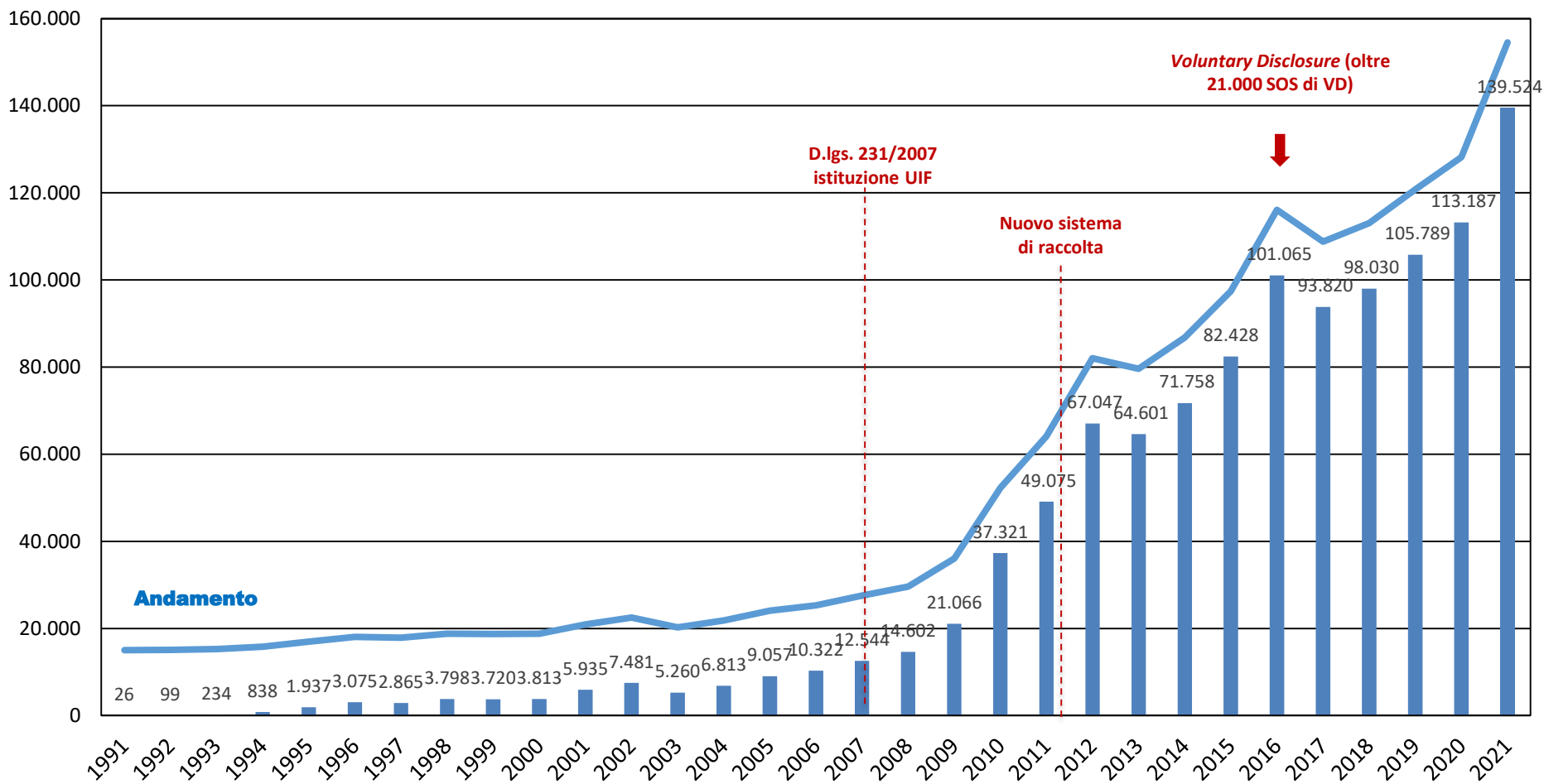


## **Il sistema di prevenzione antiriciclaggio ed il ruolo della P.A.**

**Roberto Lo Santo** (Servizio OPS – Divisione Operazioni Sospette 1)  
**Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia**

*18 marzo 2022*

# La crescita delle segnalazioni

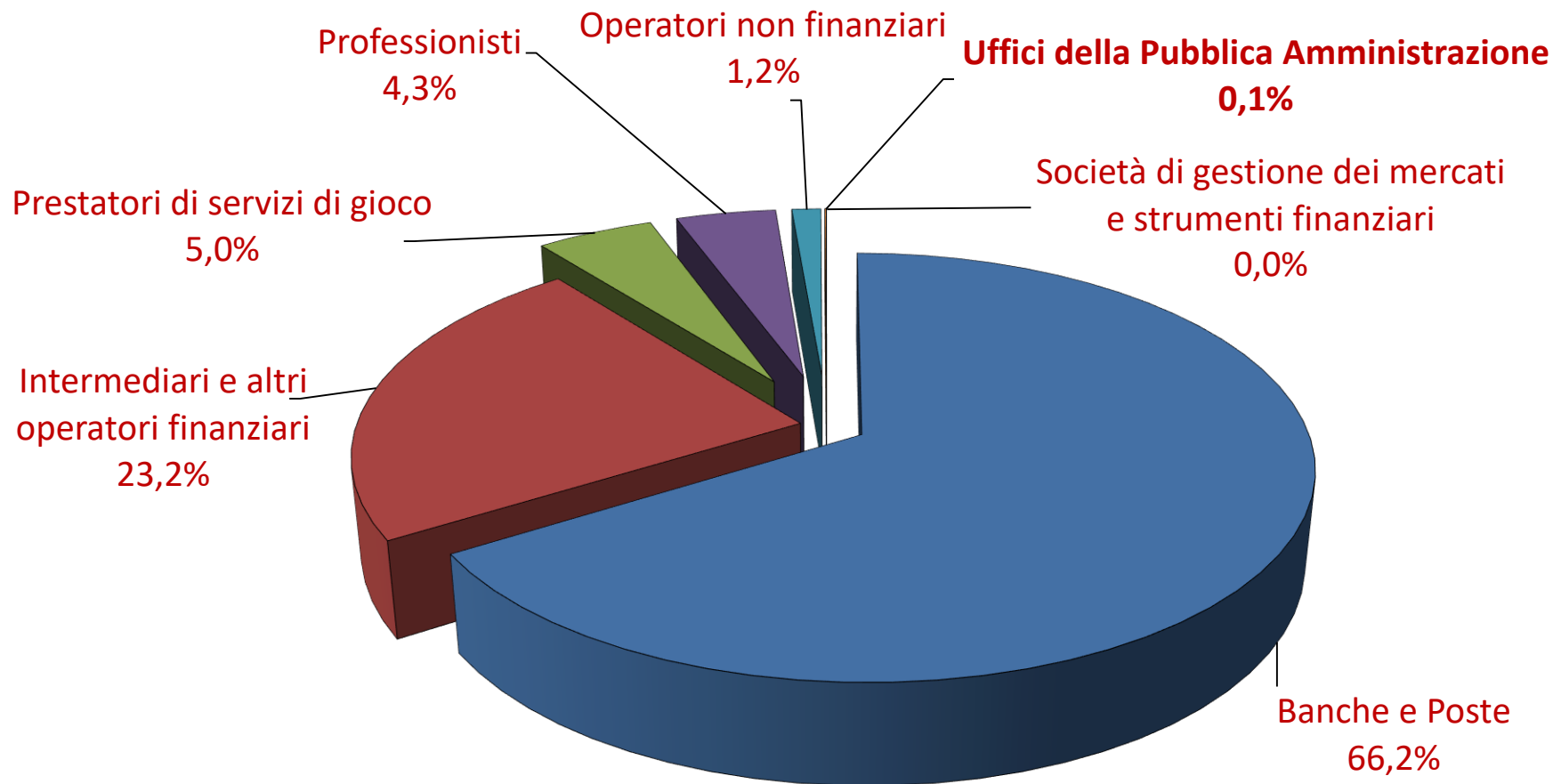


■ SOS ricevute



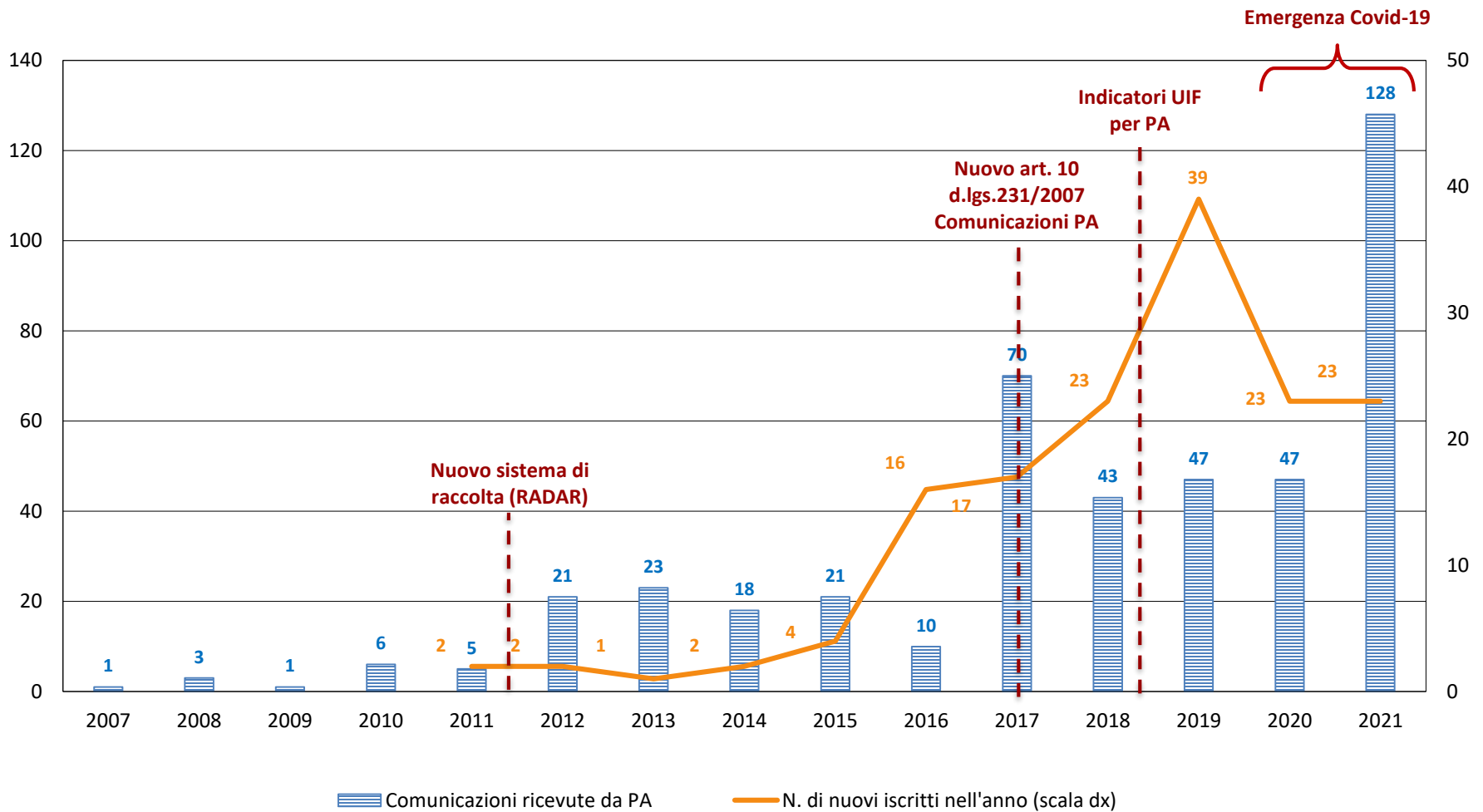
# Le segnalazioni di operazioni sospette

## Ricevute per gruppi di segnalanti (valori percentuali)



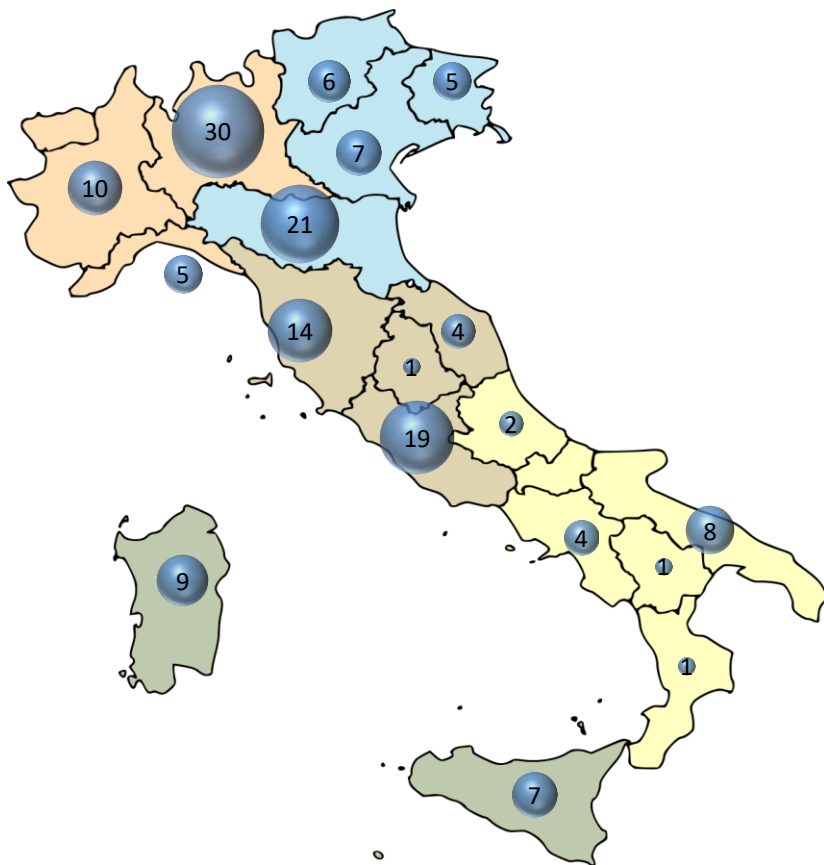
\* SOS ricevute dal 2017 al 2021

# Le segnalazioni della PA

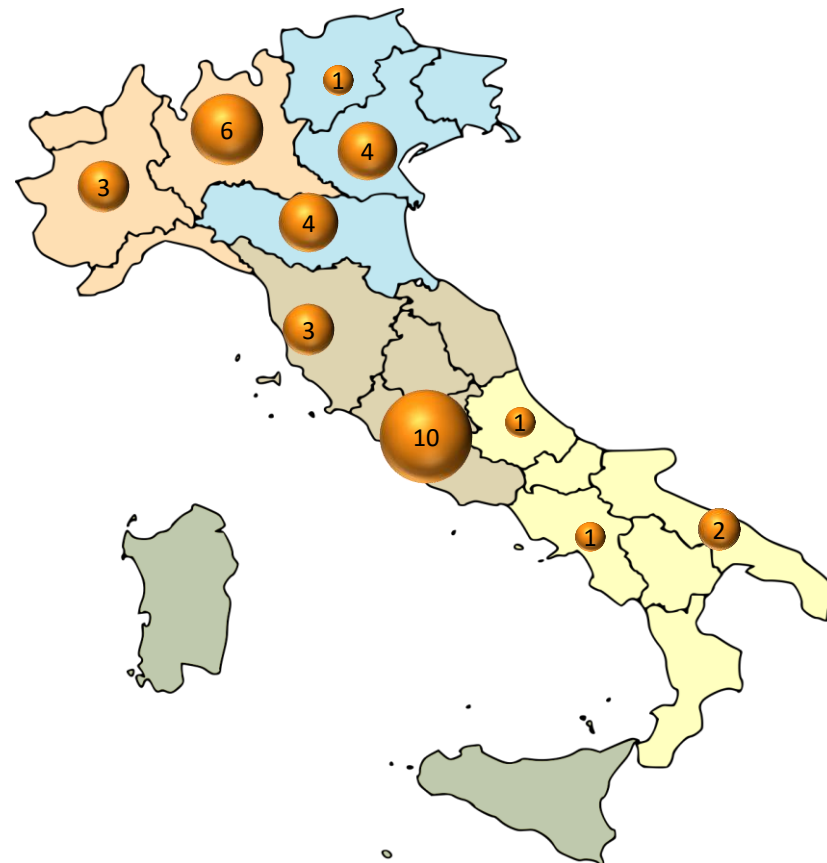


# Distribuzione territoriale delle PA iscritte in Infostat-UIF

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



Distribuzione geografica delle PA iscritte

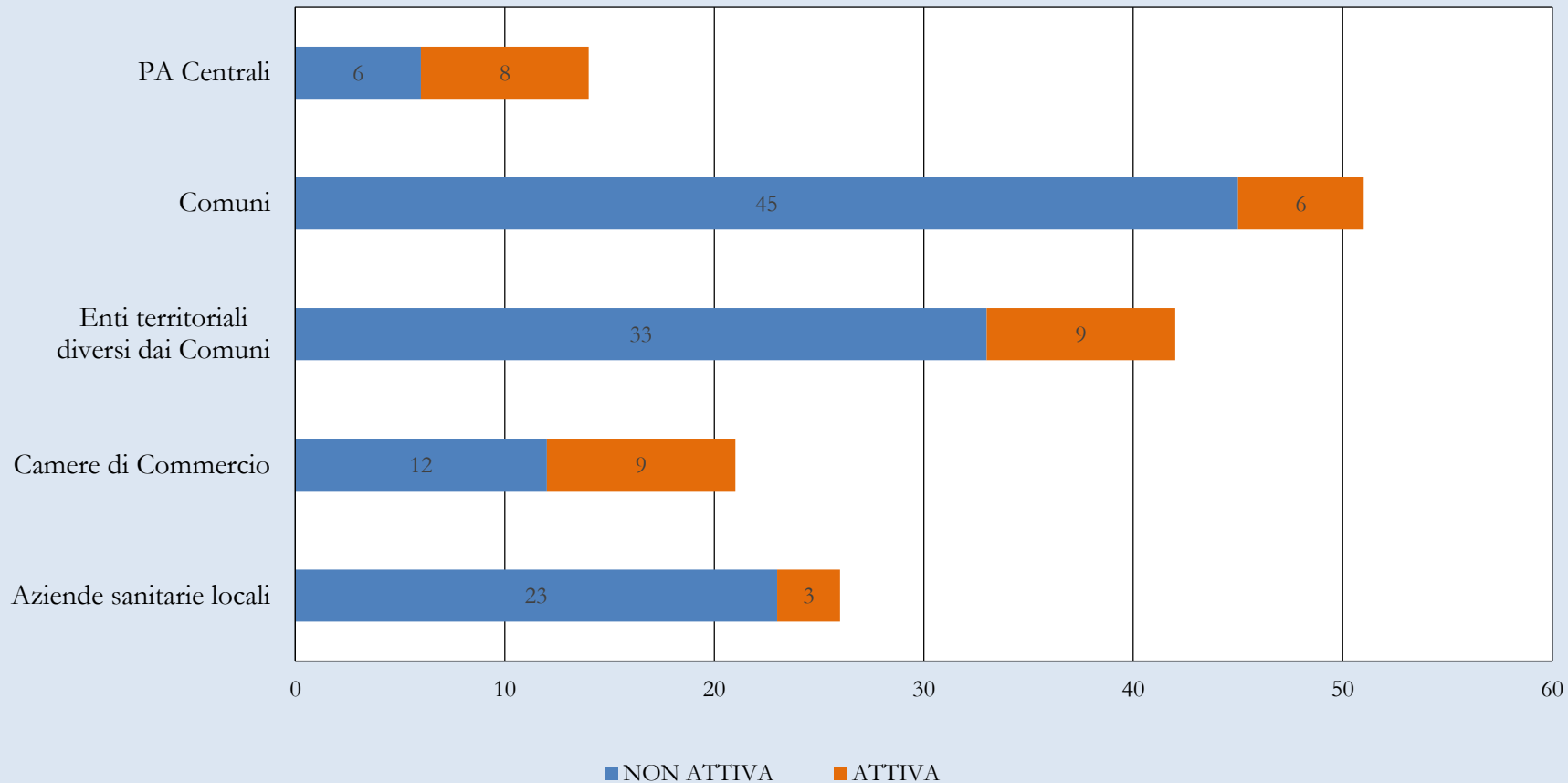


Distribuzione geografica delle PA attive

\* Dati aggiornati al 17/03/2021

# Macro-categorie soggetti iscritti: comportamenti

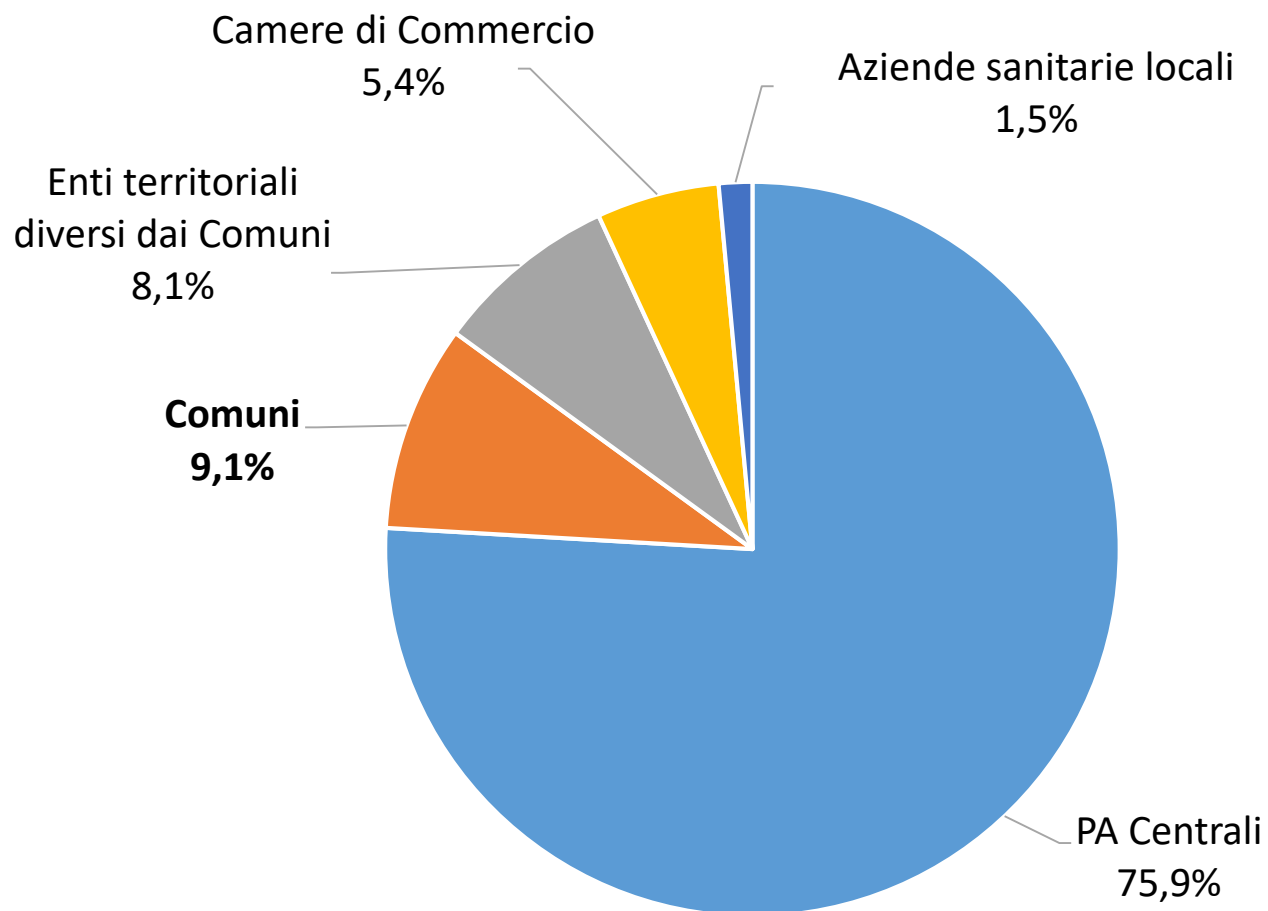
Distribuzione delle PA iscritte per categoria e livello segnaletico



\* Dati aggiornati al 17/03/2021

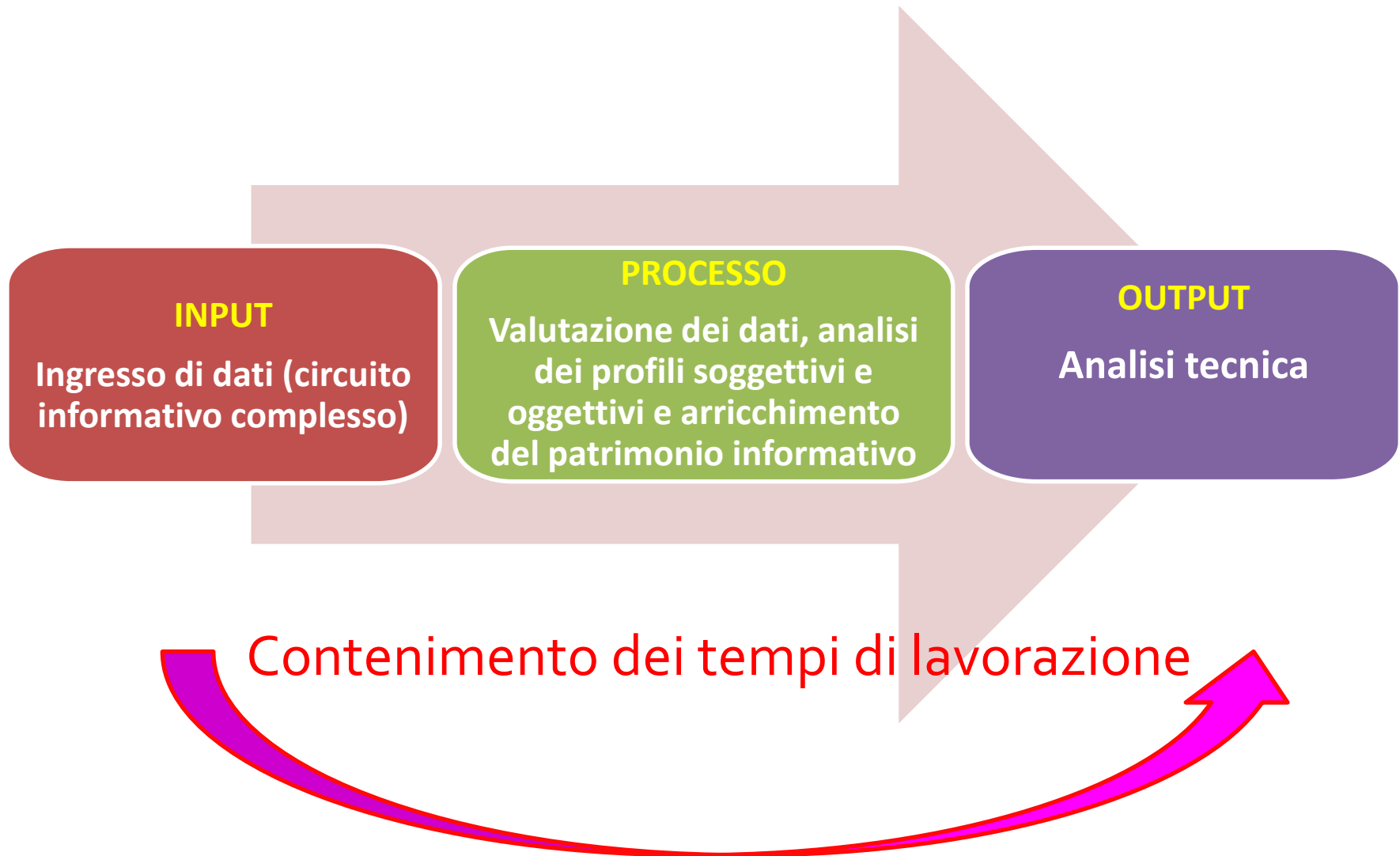
# Le segnalazioni di operazioni sospette

## Ripartizione delle SOS per tipo di PA



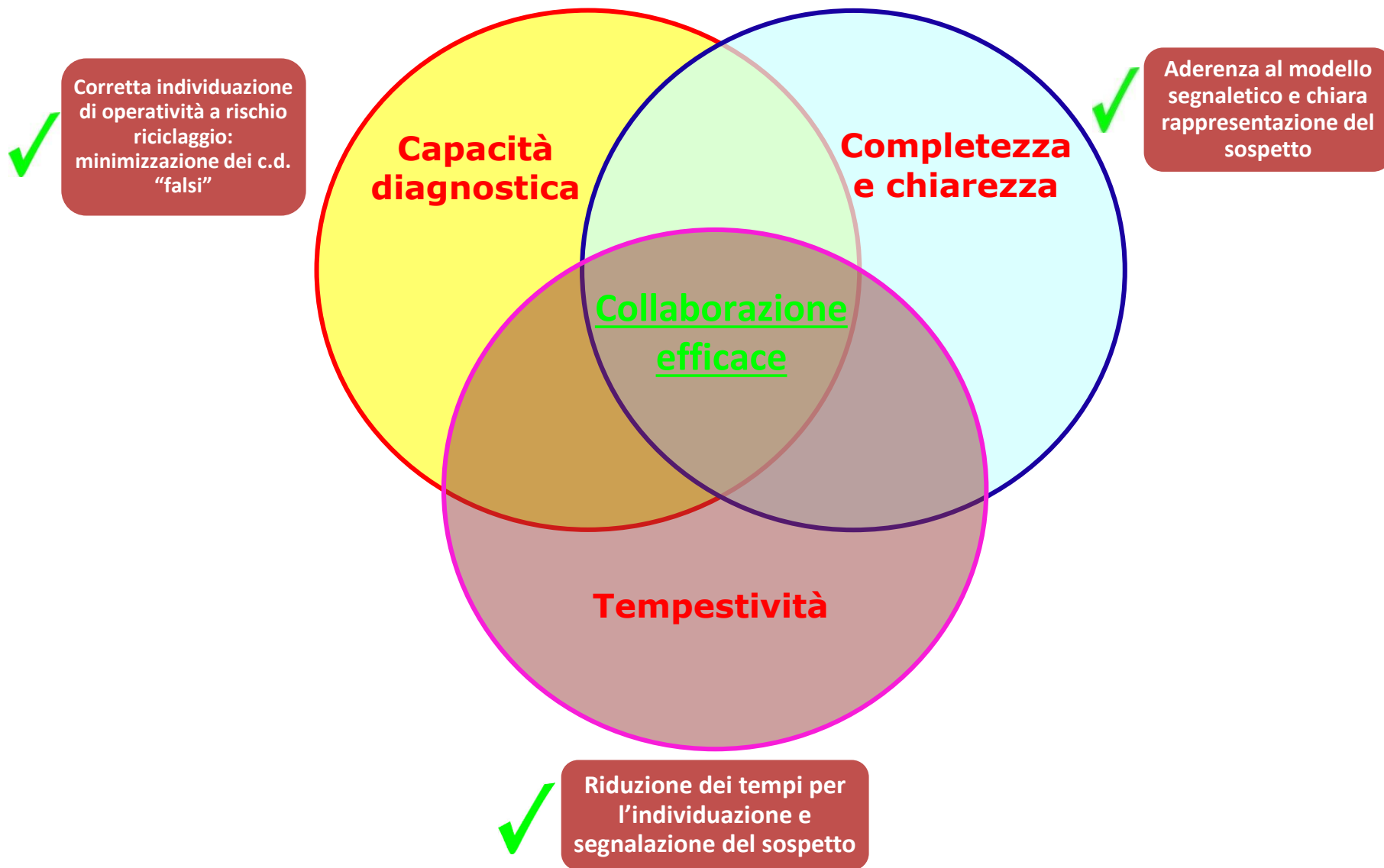
\* Dati aggiornati al 17/03/2021

# Il processo di analisi delle SOS

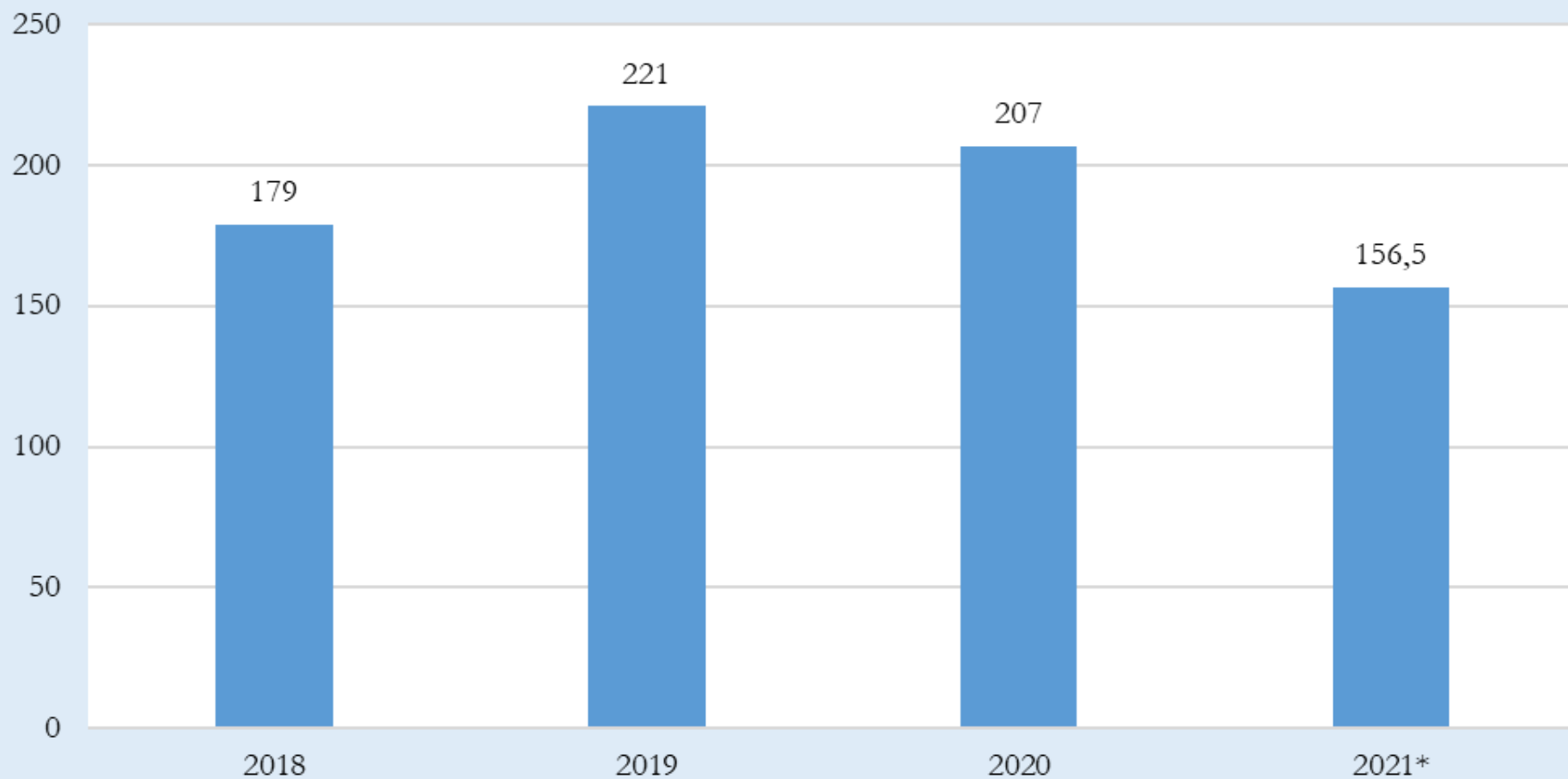




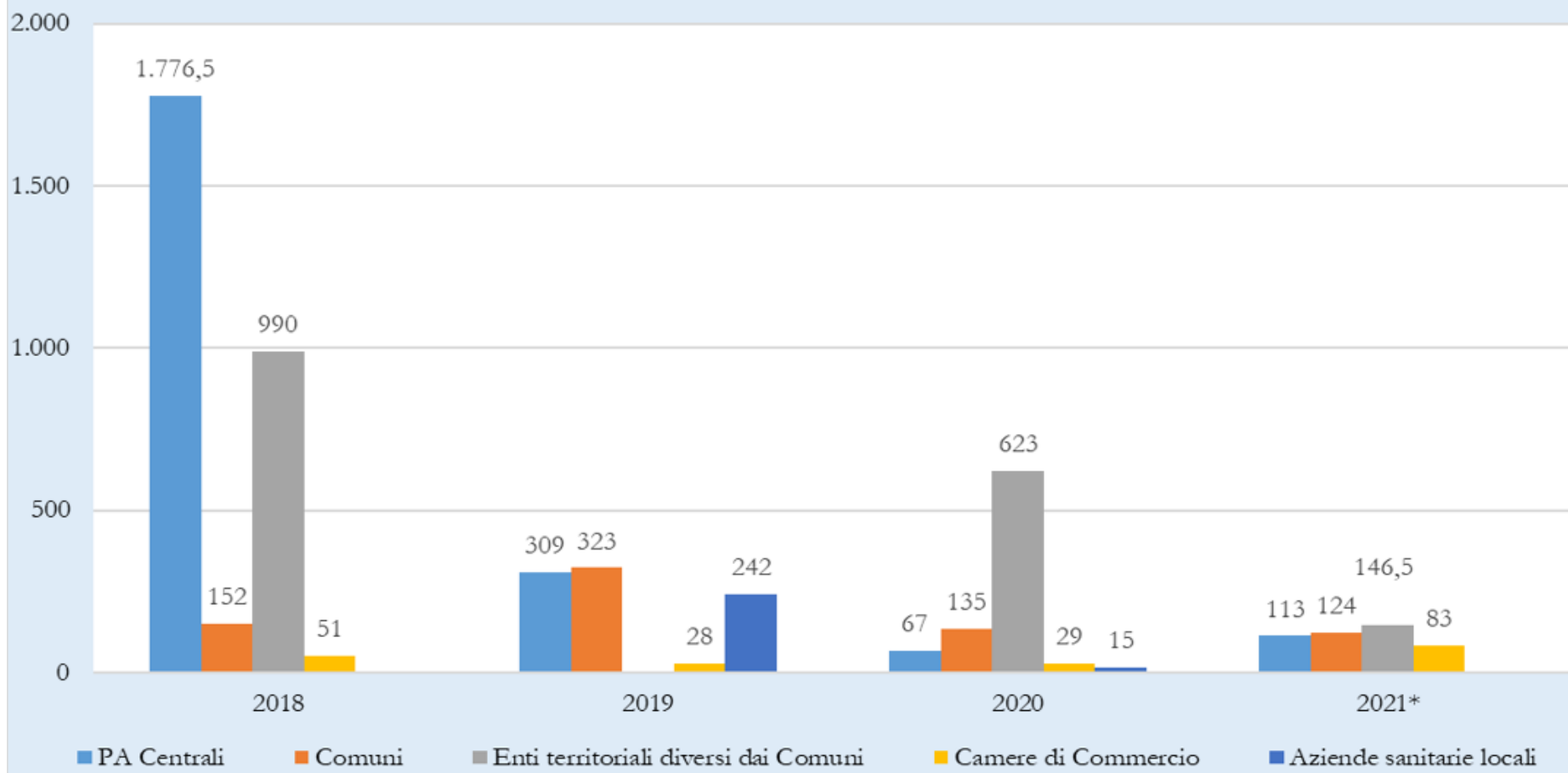
# Una collaborazione efficace



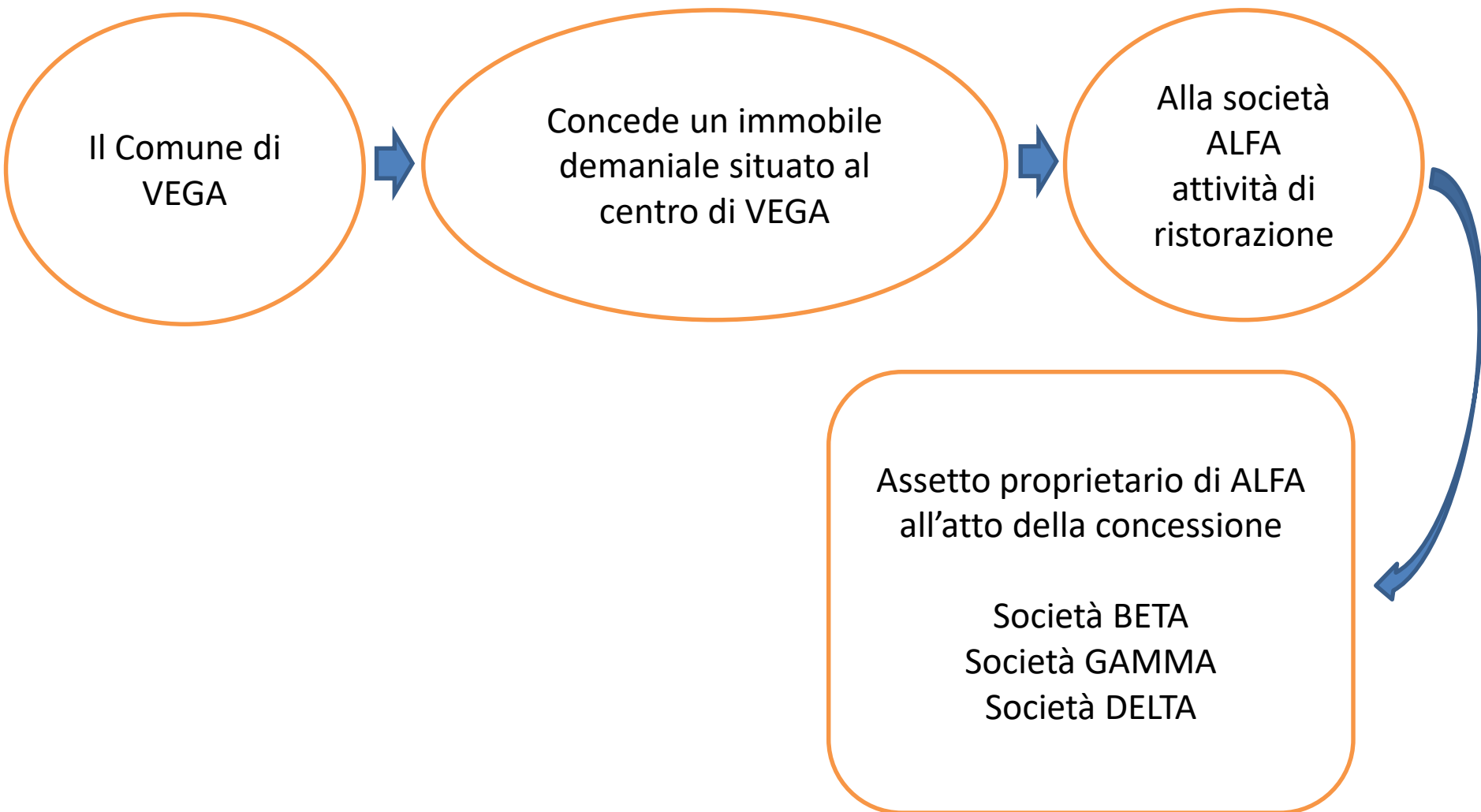
## Valori mediani dei tempi di inoltro delle comunicazioni (*valori espressi in giorni*)



## Valori mediани dei tempi di inoltro delle comunicazioni per categoria di PA (valori espressi in giorni)



# Anomalie nell'ambito di concessioni demaniali



# Anomalie nell'ambito di concessioni demaniali

**la concessione → i limiti**

**comunicazione preventiva al  
Comune delle eventuali modifiche  
dell'assetto societario di ALFA**

**Divieto di subentro nell'attività  
prima del decorso di 3 anni dalla  
stipulazione del contratto**

# Anomalie nell'ambito di concessioni demaniali

**i limiti → il comportamento del concessionario**

**ben prima dei termini contrattualmente previsti**

**assunzione di due delibere**



Aumento di capitale del 90%  
riservato alla sottoscrizione da parte  
di soggetti terzi estranei alla società

Autorizzazione della facoltà di  
recesso da parte dei soci BETA,  
GAMMA e DELTA

# Anomalie nell'ambito di concessioni demaniali

**BETA, GAMMA e DELTA  
recedono uno dopo l'altro**

**e in aperta violazione dei  
limiti previsti,  
la ricomposizione del  
capitale di ALFA  
è radicale**

**ALFA fa ora capo a  
una p.f.  
TIZIO**

**parente di CAIO  
notoriamente  
appartenente ad  
un importante  
sodalizio  
criminale**

# Occorrenze interne all'archivio RADAR

## SOS (sogg. finanziari)

- ➔ contante in AVERE su rapporti intestati alla società
- ➔ bonifici da LTD da Paese a fiscalità privilegiata  
(informativa FIU su TE rapporto provenienza fondi: membro gruppo familiare)

## SOS (sogg. non finanziari)

- ➔ Cessioni di rami di azienda settore della ristorazione medesimo territorio con soggetti con collegamenti qualificati (familiari/partecipativi/finanziari) con quelli della comunicazione

- ➔ La società affittuaria risultava spesso sottocapitalizzata e – in base ad evidenze interne UIF – nella TE di soggetti di interesse della DNA



## Occorrenze interne all'archivio RADAR

### comunicazioni oggettive (significantive)

- flusso informativo mensile da banche/Poste/IP/IMEL
- operazioni in contanti  $\geq 10.000$  nel corso del mese solare (sia su c/c che occasionali) anche se singolarmente che con più operazioni ( $\geq 1.000$ )

### pregresse analisi UIF

- collegamenti con contesti relativi a investimenti stranieri nel medesimo settore/territorio in contropartita con imprenditori italiani provenienti da territori ad alta concentrazione criminale
- ricorrenza di profili con evidenze giudiziarie afferenti CO/reati fiscali

**Entra in vigore la Legge Regionale  
sui diritti edificatori perequati**

**contropartita per i proprietari per  
cessione gratuita di terreni al Comune  
in proporzione alla superficie donata**

**collocati prevalentemente in zone periferiche**

**non consentono al titolare l'applicazione di prezzi di vendita vantaggiosi**

**utilizzabili in qualsiasi zona ancora edificabile del comune**

**cedibili a terzi**

## orientare i controlli

# Perequazione urbanistica e compravendite plurime di diritti edificatori

**Attività di controllo  
dell'Ufficio Urbanistica del  
Comune**

- schede riepilogative in proprio possesso
- risultanze Agenzia delle Entrate
- informazioni disponibili negli atti notarili

*90% inutilizzato a fini  
edificatori*

*nella disponibilità di  
pochi soggetti*

### ➤ Principali riscontri alla base del sospetto

l'Impresa di Costruzioni Alfa Srl acquistava 50.000 mq di terreni dalla società Beta

gli acquisti venivano perfezionati poco prima dell'approvazione della LR

l'impresa Alfa maturava in seguito diritti edificatori perequati per 15.000 mq

nei successivi 5 anni Alfa ha ceduto oltre il 50% dei diritti

pluralità delle cessioni  
Gruppo ristretto di soggetti coinvolti

basso valore di mercato dei diritti scambiati  
consistenti plusvalenze realizzate

### ➤ Analisi UIF

TE società Beta sottoposto ad indagini AG per illeciti di natura patrimoniale

Assetti proprietari opachi di alcune delle società coinvolte (schermi fiduciari, NPF aventi sede legale in Paesi a rischio)

Esponenti aziendali noti all'Unità per collegamenti con la criminalità organizzata ovvero all'attenzione di diverse DDA o cmq positivi ai riscontri della DNA

**ORIENTARE I CONTROLLI IN CHIAVE AML**

**Individuare ambiti di rischio elevato potenzialmente serventi  
finalità di riciclaggio di proventi di origine illecita**

# Tentata truffa ai danni dell'Erario



Tizio (LR soc. BETA )



richiesta rimborso IMU corrisposta a causa di errore informatico avvenuto mediante mod. F24 in compensazione con crediti erariali di pari importo



COMUNE

avvio iter istruttorio ma vi sono elementi di attenzione

**elevato ammontare del rimborso richiesto**

**società di recente costituzione**

**imposta versata pur non possedendo immobili nel territorio comunale (né in altri comuni del territorio nazionale)**

# Tentata truffa ai danni dell'Erario



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

Aumentare l'integrazione delle informazioni della PA per lo svolgimento delle proprie competenze

Sviluppare strumenti di analisi e valutazione aggiuntivi (rafforzamento dell'azione amministrativa, della sua integrità, della *performance*)

Migliorare la capacità di presidio del territorio

miglioramento organizzativo e amministrativo

migliorare i sistemi di gestione dei rischi



**Grazie per l'attenzione**