



Comune di
Milano

ANTIRICICLAGGIO NEL COMUNE DI MILANO

ATTIVITA' DI SEGNALAZIONE DA PARTE DEL COMUNE DI MILANO

Relazione a cura del Responsabile Antiriciclaggio del Comune di Milano

18 febbraio 2022

Riciclaggio

Trasforma il potere di acquisto di origine illegale da potenziale a effettivo



Fenomeno transnazionale: globalizzazione e integrazione dei mercati creano opportunità per i riciclatori

Minaccia **l'integrità**, il funzionamento regolare, la reputazione e la stabilità del **sistema economico e finanziario**

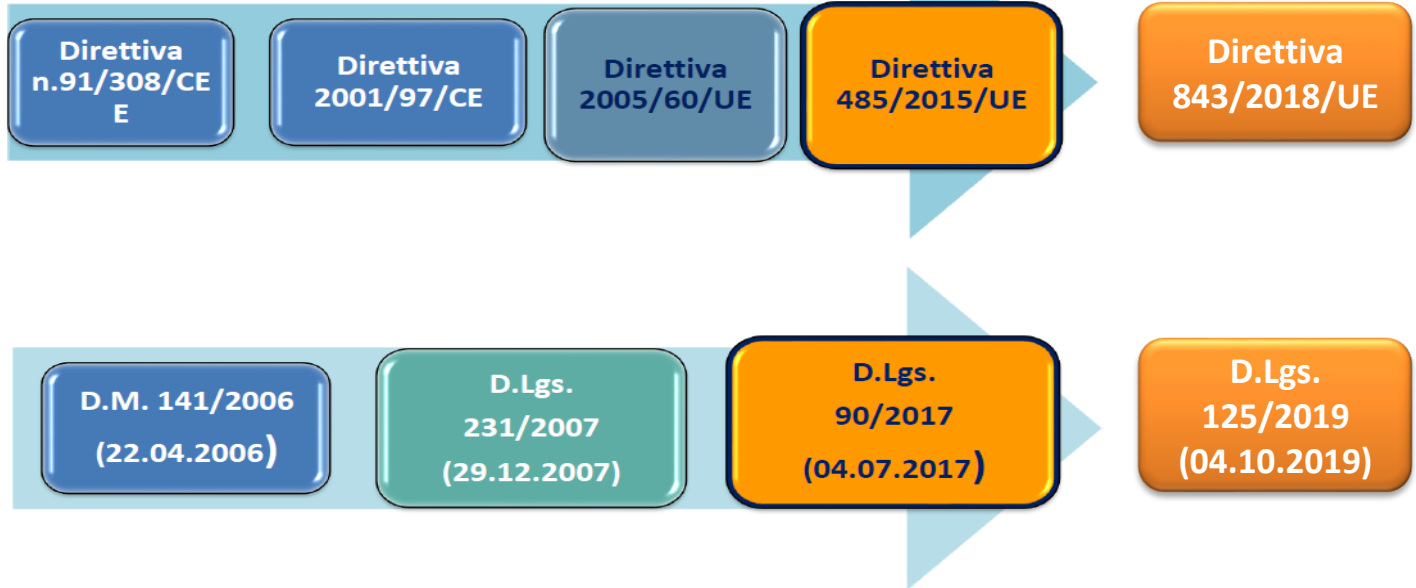
Minaccia **l'integrità** della **pubblica amministrazione** in occasione dell'interazione della PA con fenomeni criminali esterni



Evoluzione della disciplina



**40 raccomandazioni
GAFI
(riviste da ultime
nell'ottobre 2021)**



IL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO E IL RUOLO DELLA PUBBLICA AMMINISTRAZIONE

Le **Pubbliche Amministrazioni** sono sottratte dalla normativa alla disciplina **generale**, hanno un ruolo differente e una specifica disciplina che riguarda particolare **competenze e funzioni**.

Le Pubbliche Amministrazioni sono chiamate allo svolgimento di **compiti di amministrazione attiva o di controllo**, nei seguenti ambiti :

- a) provvedimenti di **autorizzazione o concessione**;
- b) procedure di **scelta del contraente per l'affidamento di lavori, forniture e servizi**;
- c) procedimenti di concessione ed **erogazione** di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché attribuzioni di **vantaggi economici di qualunque genere** a persone fisiche ed enti pubblici e privati.

Effettuano COMUNICAZIONI di operazioni sospette e non SEGNALAZIONI

La normativa prevede all'art.38 del D.lgs. 231 una particolare **tutela del segnalante e del segnalato**.



Collaborazione delle PA (art. 10 d.lgs 90/2017)

- Co. 3: «sulla base delle linee guida del CSF ... le PA ... adottano ***procedure interne*** proporzionate alle proprie dimensioni organizzative e operative, idonee a valutare il livello di **esposizione dei propri uffici al rischio** e indicano le misure necessarie a migliorarlo»
- Co. 4: «le PA ***comunicano alla UIF dati e informazioni*** concernenti le operazioni sospette di cui vengano a conoscenza nell'esercizio della propria attività istituzionale»
- Co. 5: «le PA ... adottano misure idonee ad ***assicurare il riconoscimento, da parte dei propri dipendenti*** delle fattispecie meritevoli di esser comunicate ai sensi del presente articolo.»

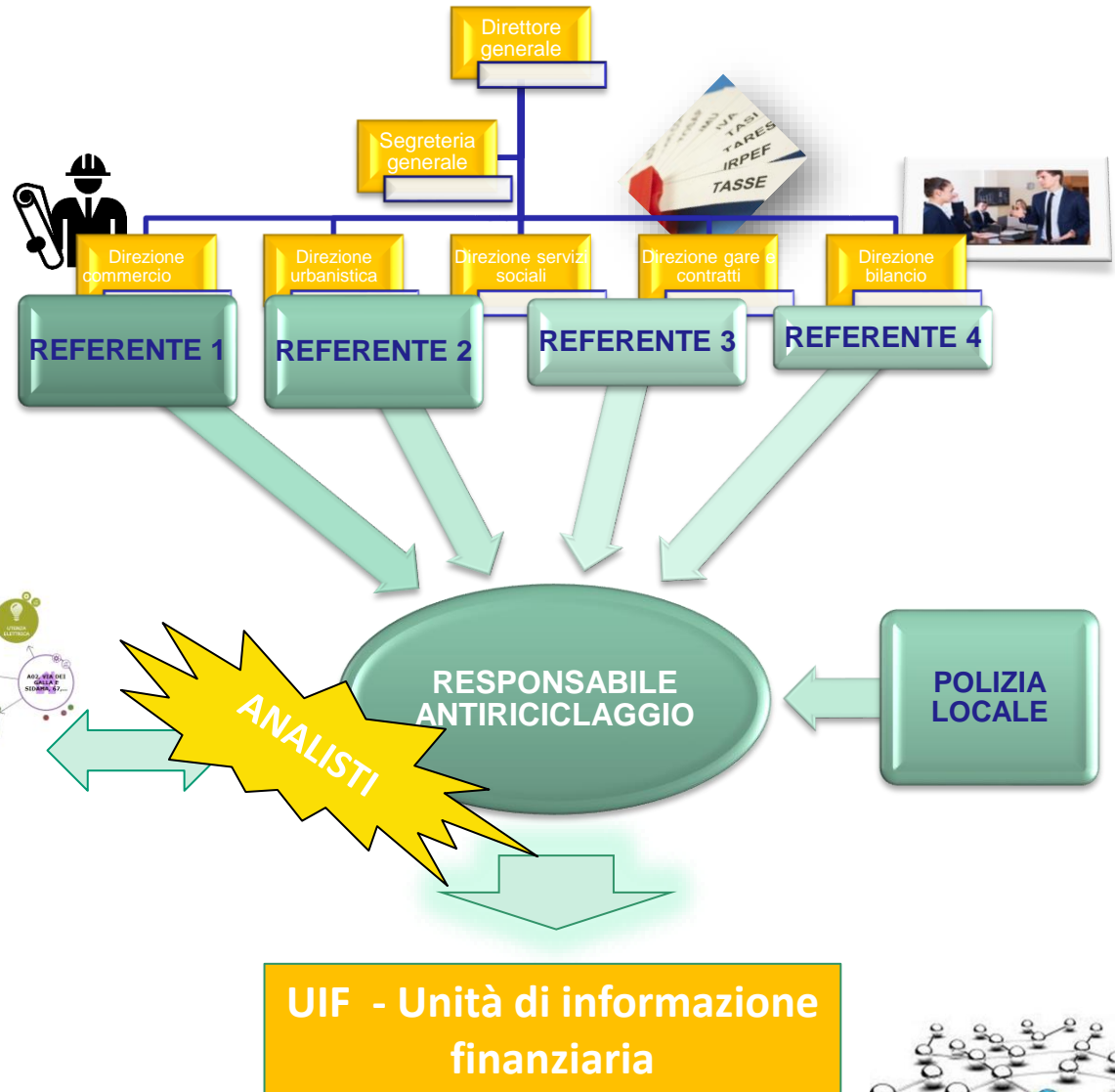
.....obblighi segnaletici/comunicazione

.....formazione del personale

... diffusione della cultura antiriciclaggio



La struttura organizzativa ATTUALE



DWH Centrale Antiriciclaggio



Spazio	Spazio	Spazio	Spazio
CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE
CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE
CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE
CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE
CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE	CONSIGLIO COMUNALE





Titolare effettivo – Ambiti

Piano anticorruzione 2021

Nel Piano Anticorruzione 2021 sono dettagliati gli ambiti di attività nei quali è richiesta la dichiarazione del "titolare effettivo":

- ✓ *Appalti di opere, forniture di beni e servizi, superiori alla soglia comunitaria;*
- ✓ *Concessioni di servizi e partenariati pubblico/privati superiori alla soglia comunitaria;*
- ✓ *Concessioni amministrative di beni patrimoniali indisponibili e beni demaniali;*
- ✓ *Concessioni d'uso di beni immobili;*
- ✓ *Erogazione di finanziamento, di un contributo, o di vantaggi economici di qualunque genere ad Enti ed Imprese;*
- ✓ *Autorizzazioni commerciali per medie e grandi strutture di vendita;*
- ✓ *Convenzioni urbanistiche e permessi convenzionati.*

Tali ambiti sono stati identificati al fine di contemperare l'esigenza fortemente avvertita di conoscere:

- **la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività**
- **il soggetto che controlla l'ente / persona giuridica, ovvero ne risultino beneficiario**

Evitando comunque di introdurre particolari sanzioni a carico di un soggetto che ometta di comunicare il titolare effettivo non essendovi espressamente tenuto.



Titolare effettivo – ruolo dell'Amministrazione

Piano anticorruzione 2021

In collaborazione con la Segreteria generale è stata predisposta e distribuita la modulistica per la comunicazione del nominativo del titolare effettivo. La mancata ottemperanza alla comunicazione del titolare effettivo darà luogo all'avvio di verifiche antiriciclaggio.

Gli uffici comunali tramite la compilazione di apposite **check-list, (articolo 14 del Piano Anticorruzione),** trasmesse agli analisti dell'unità antiriciclaggio, **consentiranno la verifica degli indicatori di anomalia**

ANOMALIE DEL SOGGETTO RICHIEDENTE

Indicatore di anomalia	Dati rilevabili dall'istruttoria	
esistenza, sede, residenza in:	A indicare il Paese della sede o della residenza	
normale nei rapporti instaurati:	B.1. documenti o informazioni inerenti l'operazione B.2. documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione B.3. variano spontaneamente le informazioni fornite. B.4. forniscono informazioni incomplete o erronee	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> NON SO
documentazione che sembra non essere o dubbia:	C.1. presenza di dati discordanti tra loro	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
indirizzo o denominazione sociale anomali:	D.1. indirizzo diverso dal domicilio, della residenza o della sede tale da spiccare dall'ordinario di comodo	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
affiliamenti con organizzazioni no profit o non-overnative con:	E.1. connessioni nell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, non giustificate E.2. titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti. E.3. connessioni con soggetti che esercitano analoghe attività con fini di lucro	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
sembra agire per conto di altri:	F.1. titolare accompagnato da altri soggetti non dichiaratamente coinvolti, ma molto interessati all'operazione F.2. PEC o email di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta F.3. rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
indici spiccatissimi legittimi relativi al titolare effettivo.	G.1. sussistenza di procedimenti penali, (quando tale informazione è nota e non coperta da obblighi di segretezza) G.2. sussistenza di procedimenti per danno erariale, se l'informazione è nota	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

ammesse al 4%, 6%, 8%, 10% di istruttori.	H.1. sottoposti a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale H.2. sottoposti ad altri provvedimenti di sequestro H.3. che rivestono cariche pubbliche	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
societari ricati da loro nel posto/ richiederlo al/autorizzatori/entrate e/o filiali	I.1. presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, intermediari finanziari e altri soggetti giuridici che possono essere strutturati in maniera tale da beneficiare dell'anonimato e permettere rapporti con banche di comodo o con società aventi azionisti fiduciari I.2. ripetute e/o improprie modifiche I.3. mancanza di modifiche nonostante la società sia in perdita o in forte difficoltà finanziaria I.4. recente costituzione e impropria cessazione dell'attività I.5. presenza di soggetti prestanomi che amministrano e controllano la società I.6. assetto proprietario opaco o complesso (patene partecipative o forme giuridiche che impediscono o ostacolano l'individuazione del titolare effettivo)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
che segue va compilata SOLO in caso di APPALTI/CONTRATTI PUBBLICI	J.1. presenza di rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico patrimoniale dell'impresa J.2. presenza di forte disponibilità di anticipazioni finanziarie e di garanzie prive di idonea giustificazione	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
apparente stesso F.	K.1. sproporzionato rispetto al valore economico e alle prestazioni oggetto del contratto K.2. partecipante singolo e suo volto "raggruppato o camuffato" K.3. rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara (gli obiettivi strategici)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
mento o o velo con:	L.1. concorrente che non dimostra effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avviata e necessari all'esecuzione dell'appalto L.2. eccessiva onerosità o improprietà dell'avvalimento desunti dal contratto stesso /da altri elementi accertati nel corso del procedimento	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

CHECK-LIST DEI CRITERI PER L'INDIVIDUAZIONE DI ANOMALIE NELLA VERIFICA DELLE DICHIARAZIONI

Titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di un soggetto giuridico, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale ente, ovvero se esistono beneficiari in ultima istanza.

Qui di seguito si indicano le modalità pratiche per identificare il titolare effettivo, sia che si tratti di soggetti che abbiano una veste societaria, sia qualora si tratti di Enti quali Fondazioni e Associazioni.

Criteri per l'individuazione della titolarità effettiva di operazioni poste in essere da soggetti diversi dalle persone fisiche - indicazioni ex art. 28 D.LGS. 33/2007 e s.m.i.:

Il titolare effettivo di operazioni poste in essere da soggetti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente o il relativo controllo, ovvero il titolare del vantaggio economico.

Nel caso in cui il soggetto sia una società di capitali:

- costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale, detenuta da una persona fisica.
- costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25% del capitale, detenuta per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo ente.

Nel caso in cui il soggetto sia una:

- i fondatori, ove in vita,



Le evidenze



375 operazioni di maggiore rilevanza e significatività per un totale di €.179.913.084,50 per una movimentazione totale di capitale pari a non meno di €. 1.941.066.115,66

L'analisi del contesto ha portato all'analisi di 6715 operazioni economiche riguardanti direttamente o indirettamente 1973 società di cui 273 segnalate e 3387 persone fisiche di cui 227 segnalate.



273 Società



6715 atti del
registro



227 Persone
Fisiche



473 movimentazioni
di valuta



La movimentazione di denaro analizzata in prevalenza fa emergere un **ciclo chiuso** con ritorno al punto di origine al termine del fittizio giro di compravendite.



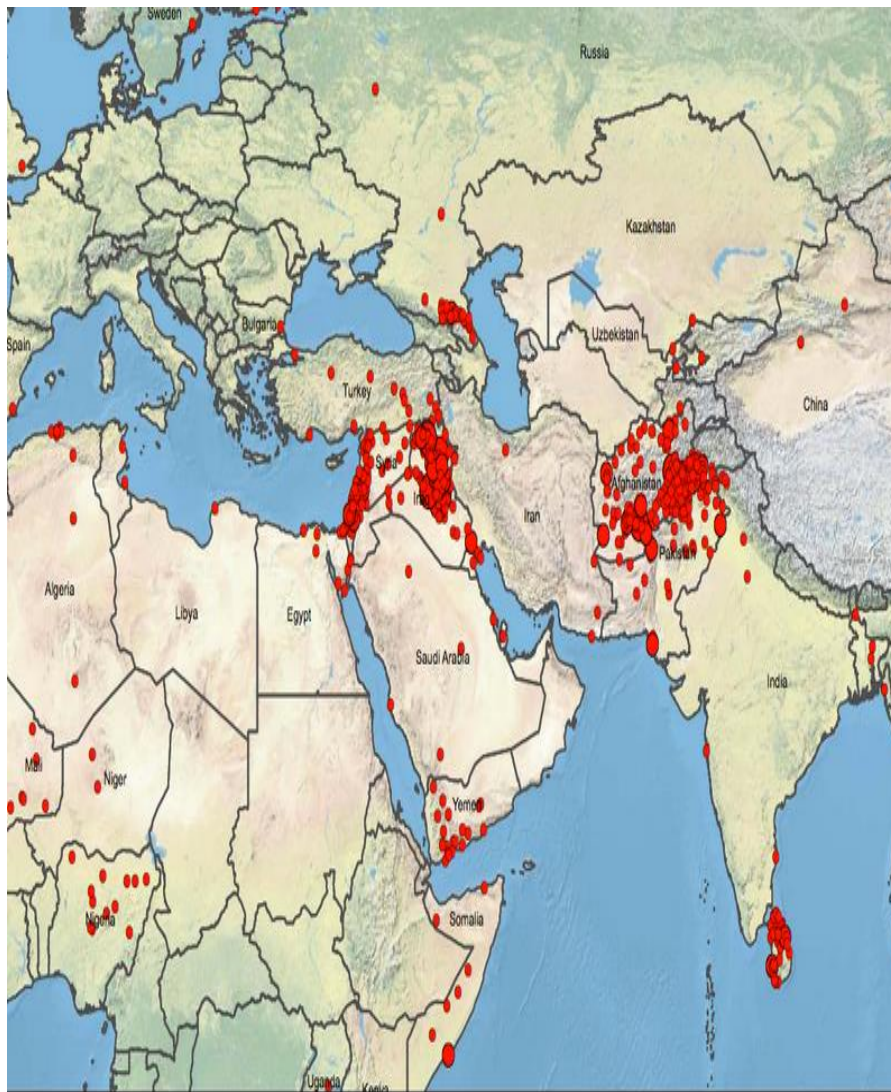
Comune di
Milano

Anziché produrre un saldo positivo mediamente tali operazioni comportano **perdite** apparenti pari al **20% del valore iniziale**



Delle 227 persone fisiche segnalate, 174 sono italiane e 53 straniere, delle quali 49 non comunitarie.

Le 174 persone italiane sono originarie di 40 distinte località, di queste, **75 sono originarie di 12 località al alto rischio di infiltrazione mafiosa.**



I 53 cittadini stranieri segnalati sono originari di **11 distinte nazioni**; di questi, **2** sono originari di paesi c.d. «**black list**», **7** sono originari di **2** due paesi caratterizzati da un alto tasso di criminalità organizzata legata al traffico internazionale di stupefacenti, mentre altri **41** provengono da **7** paesi considerati ad **alto rischio in relazione al finanziamento del terrorismo di matrice islamica**.

La sintesi di quanto sopra, oltre a dimostrare la rilevanza del contributo che i Comuni possono portare alla UIF nell'individuazione delle operazioni sospette, porta oggettiva conferma al fatto che l'ambito metropolitano della Città di Milano, stante la sua internazionalità, è un importante snodo (*sia nazionale che internazionale*) per l'attuazione di operazioni di riciclaggio di denaro.

I risultati conseguiti non sarebbero stati possibili senza la competenza, la dedizione, la motivazione, il senso delle istituzioni che contraddistinguono i nostri colleghi. Sono coloro che, nei momenti più difficili del lock down non hanno avuto alcun momento di cedimento ma anzi hanno moltiplicato lo slancio sul fronte della legalità, migliorando i livelli di efficienza e efficacia.

Grazie per l'attenzione