



L'antiriciclaggio

Piano Nazionale Anticorruzione del 2022 di ANAC

**Regole e i controlli contro
il riciclaggio di denaro**



**Individuare per tempo eventuali segnali
che indicano un uso scorretto
delle risorse**

Perché è importante l'antiriciclaggio?

Strumento di tutela contro uso illecito dei fondi pubblici, incluso il PNRR

**Prevenzione dell'infiltrazione criminale
e del finanziamento al terrorismo**

Quadro normativo

Decreto Legislativo 231/2007, c.d. Decreto Antiriciclaggio



Cosa si intende con 'riciclaggio'?

**Trasferire
o occultare beni
di origine illecita**

**Aiutare altri
a sottrarsi alle
conseguenze legali**

**Detenzione
o utilizzo
consapevole
di beni illeciti**

**Anche il tentativo
e il supporto
a queste attività
è punibile**

Finanziamento del terrorismo: cosa significa?

- **Gestione o raccolta di fondi destinati a scopi terroristici**
- **Anche fondi non effettivamente usati** ma che solo potenzialmente possono essere utilizzati per finalità terroristiche

Obbligo delle Pubbliche Amministrazioni



**Comunicare alla UIF (Unità di
Informazione Finanziaria) tutte le
operazioni sospette**

(art. 10, comma 4, del D. Lgs. n. 231/2007)

- quando si **gestiscono pratiche** per concedere **autorizzazioni o permessi**
- procedure di **scelta del contraente** per l'**affidamento di lavori**
- **procedimenti** in cui si assegnano **soldi pubblici**, come **sovvenzioni, contributi, sussidi** o altri vantaggi economici, sia a **persone** che a **Enti pubblici o privati**

Quando si parla di operazione sospetta?

Attività che per **importo, frequenza, modalità**,
o anche solo per il contesto in cui avviene fa sorgere
un dubbio fondato

Il sospetto può nascere anche solo osservando la
sproporzione tra l'**operazione** e la **capacità economica**
della **persona coinvolta**, o in base alle informazioni di
cui si dispone grazie al proprio ruolo

Deve essere comunicato alla UIF sospetto o riconducibilità dei fatti a:

- i soggetti che **convertono e trasferiscono beni** essendo a **conoscenza** che essi provengono da un'attività criminosa allo scopo di occultare la provenienza illecita
- i soggetti che **occultano o dissimulano** la provenienza illecita
- chi **acquista, detiene, utilizza** beni di provenienza illecita
- chi **partecipa** alle precedenti attività e **chi aiuta** chiunque sia coinvolto nelle precedenti attività
- l'**associazione di più persone** per commettere le precedenti attività
- chi ha solo **tentato** le precedenti attività
- **chi aiuta, istiga o consiglia** qualcuno a commettere le precedenti attività o ad agevolarne l'esecuzione

Il Gestore delle segnalazioni

È il soggetto individuato e delegato a valutare e trasmettere le segnalazioni di operazioni sospette alla UIF
(ad esempio, il Segretario Comunale)



Riceve le segnalazioni, valuta e **comunica alla UIF**



Coordina la formazione e garantisce la riservatezza

Segnali di allarme

- ☐ **Importi incoerenti** con reddito dichiarato
- ☐ **Frequenza o modalità insolite**
- ☐ **Assenza di una giustificazione economica** plausibile
- ☐ **Sproporzione tra operazione e soggetto coinvolto**



Comunicazione del Gestore deve contenere:

- **nominativo del soggetto** (persona fisica o entità giuridica) che ha posto in essere avviato l'operazione
- **tipologia e caratteristiche** dell'operazione messa in atto
- i **motivi** per cui si ritiene che l'operazione debba essere approfondita, compresi eventuali riscontri oggettivi

Gestore deve provvedere a:

- **raccogliere le segnalazioni** ed **avviare** le successive necessarie **verifiche**
- **informare** delle segnalazioni i **Responsabili di Settore** competenti e **il personale interessato**
 - **garantire** il rispetto della **riservatezza** dei soggetti coinvolti
 - **trasmettere dati e informazioni sulle operazioni**
- essere **interlocutore** della UIF per tutte le **comunicazioni** e i relativi approfondimenti
- **coordinare le misure di formazione e informazione** in materia di antiriciclaggio rivolte al personale dell'Ente

Comunicazione alla UIF

**Tramite portale
INFOSTAT-UIF**
(Banca d'Italia)

Struttura:
dati identificativi,
elementi informativi
e descrittivi
ed eventuali
documenti allegati.

Il Gestore mantiene
apposito **archivio**
di tutte le segnalazioni
ricevute, anche se non c'è
stata comunicazione
alla UIF.

Trasparenza e controlli nei progetti PNRR

- **Obbligo di dichiarazione di assenza conflitto d'interessi** (Circolari MEF)
- **Controlli documentazione antimafia**
(D. Lgs. 159/2011)
- **Individuazione tardiva** del titolare effettivo
= indicatore di anomalia

Fondi PNRR e titolare effettivo

Obbligo di identificare chi realmente beneficia dell'operazione

3 CRITERI:

■ *Criterio dell'Assetto Proprietario*

una o più persone che detengano una partecipazione superiore al 25% del capitale societario

■ *Criterio di Controllo*

chi ha il controllo della società

■ *Criterio Residuale*

si considera come tale la persona che ha funzioni di direzione o amministrazione della società

Subappalto

Verifiche del titolare effettivo
dovranno essere svolte
anche nei confronti del **subappaltatore**

Trasparenza dei dati sul titolare effettivo nelle gare pubbliche (PNRR)

- ✓ Gli operatori economici comunicano il titolare effettivo alla stazione appaltante
- ✓ La stazione appaltante chiede una dichiarazione da parte del titolare che attesti che non ci siano conflitti di interesse

Circolare n. 27 del 15 settembre 2023 del MEF

**Obbligo per soggetti attuatori
di verificare le dichiarazioni ricevute
sulla titolarità effettiva**

Grazie per l'attenzione!