

GIORNATA DELLA TRASPARENZA



Comune di
Milano

**LA COMUNICAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE
ATTIVITA' DI SEGNALAZIONE DA PARTE DEL COMUNE DI MILANO**

07 luglio 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 gli **uffici competenti** 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**.
Tale tutela non è normativamente estesa anche alle comunicazioni di operazioni sospette.

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

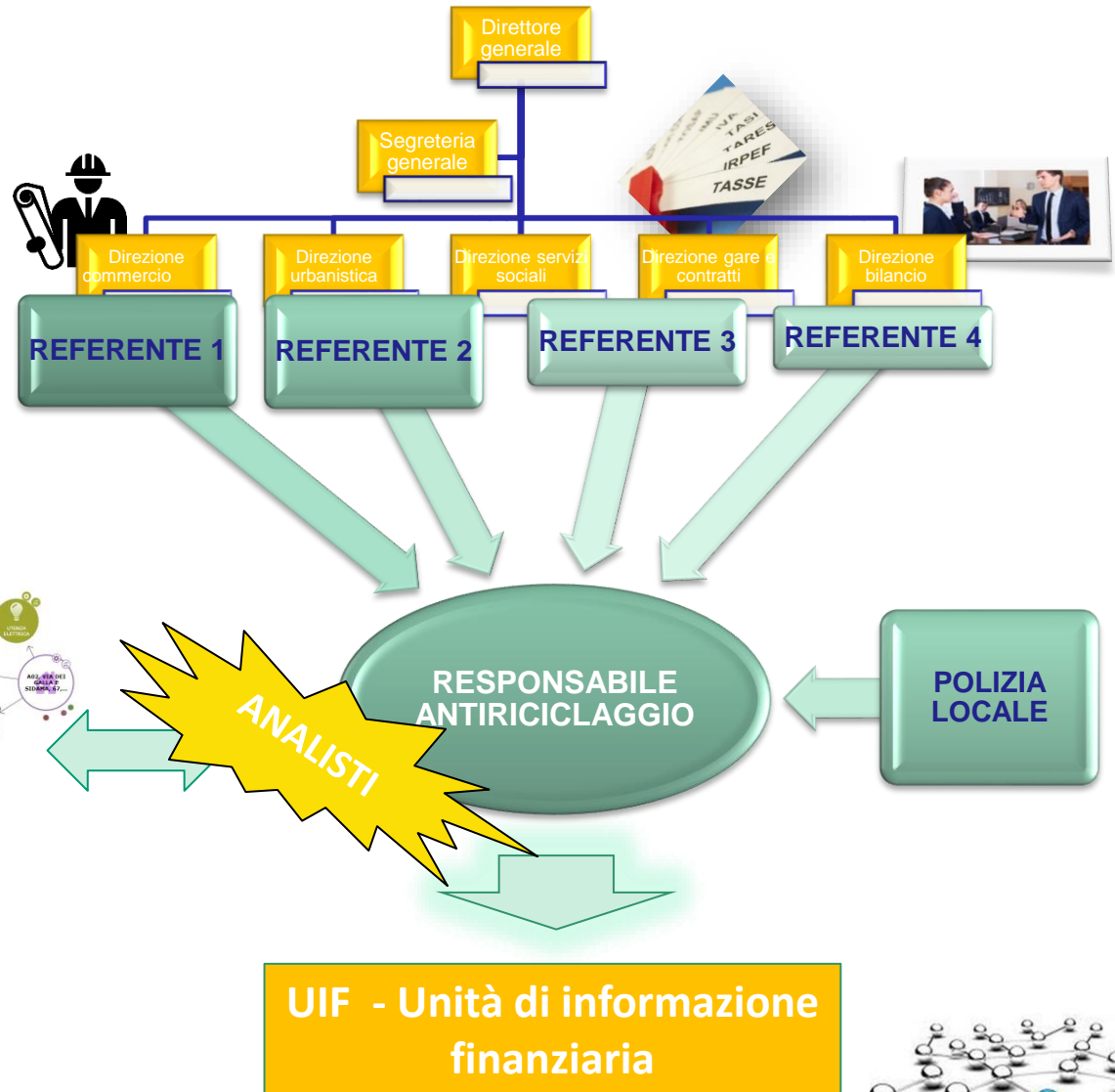
- Co. 3: «sulla base delle linee guida del CSF ... le PA ... adottano ***procedure interne*** proporzionate alle proprie dimensioni organizzative e operative, idonee a valutare il livello di **esposizione dei propri uffici al rischio** e indicano le misure necessarie a migliorarlo»
- Co. 4: «le PA ***comunicano 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
CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE
CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE
CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE
CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE	CONTRATTO COMMERCIALE



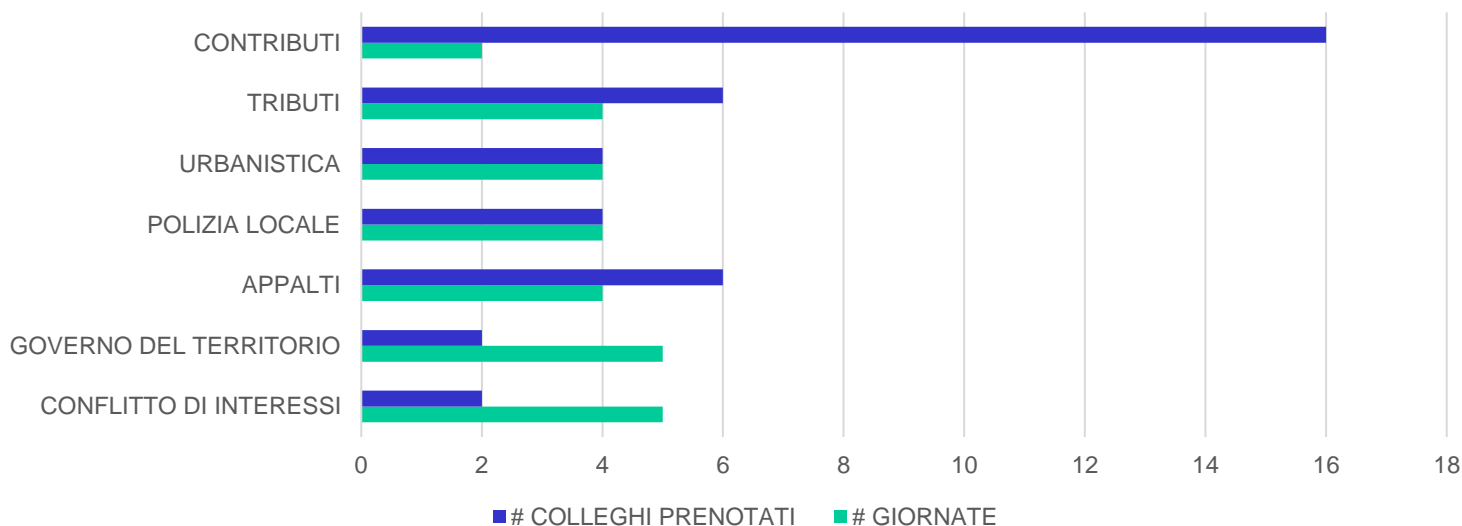
LA DIFFUSIONE DELLA CONOSCENZA



Nel **2020** sono stati effettuati incontri di analisi e approfondimento con i 47 referenti antiriciclaggio e con gli staff delegati dalle direzioni

Nel **2021**, durante i primi 3 mesi dell'anno, in collaborazione con Anci Lombardia, sono stati effettuati **4** incontri su tematiche antiriciclaggio e **11** su temi proprie di anticorruzione. In totale hanno partecipato **212 colleghi** appartenenti a diverse direzioni.

Laboratori maggio - luglio





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

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

'individuaz

Comune di Milano

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

Il 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.

Criteria per l'individuazione della titolarità effettiva di operazioni poste in essere da soggetti diversi dalle persone fisiche - indicazioni ex art. 26 D.LGS. 231/2007 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 consente 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,

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 tributari	B.1. documenti o informazioni inerenti l'operazione B.2. documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione Presenza di situazioni in cui i soggetti: B.3. variano spontaneamente le informazioni fornite; B.4. forniscono informazioni incomplete o erronee
documentazione che sembra non essere o dubbia:	C.1. presenza di dati discordanti tra loro
indirizzo o circoscrizione scade anomala:	D.1. indirizzo diverso dal domicilio, della residenza o della sede tali da spicciolare domiciliazione di comodo
affiliazioni 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
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
indici spicciolatori 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

Comune di Milano

amministrato da:	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/ richiesta di autorizzazione/ licenzi e/o no:	I.1. presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, intermedie business company e ulteriori soggetti giuridici che possono essere strutturati in maniera tale da beneficiare dell'anonimato e permettere rapporti con banche di comodo o con società aventi alleanze fiduciarie 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 la 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 K.1. sproporzionato rispetto al valore economico e alle prestazioni oggetto del contratto K.2. partecipante singolo a suo volta, raggruppato o consorzato K.3. rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara (il oggetto strategici)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
mento si o vito con:	L.1. concorrente che non dimostra effettiva disponibilità dei mezzi finanziari 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



Le evidenze



356 operazioni di maggiore rilevanza e significatività per un totale di €.179.481.744,50 per una movimentazione totale di capitale pari a non meno di €. 1.929.151.776.66

L'analisi del contesto ha portato all'analisi di 6678 operazioni economiche riguardanti direttamente o indirettamente 1945 società di cui 260 segnalate e 3368 persone fisiche di cui 224 segnalate.



260 Società



6678 atti del
registro



224 Persone
Fisiche



473 movimentazioni
di valuta



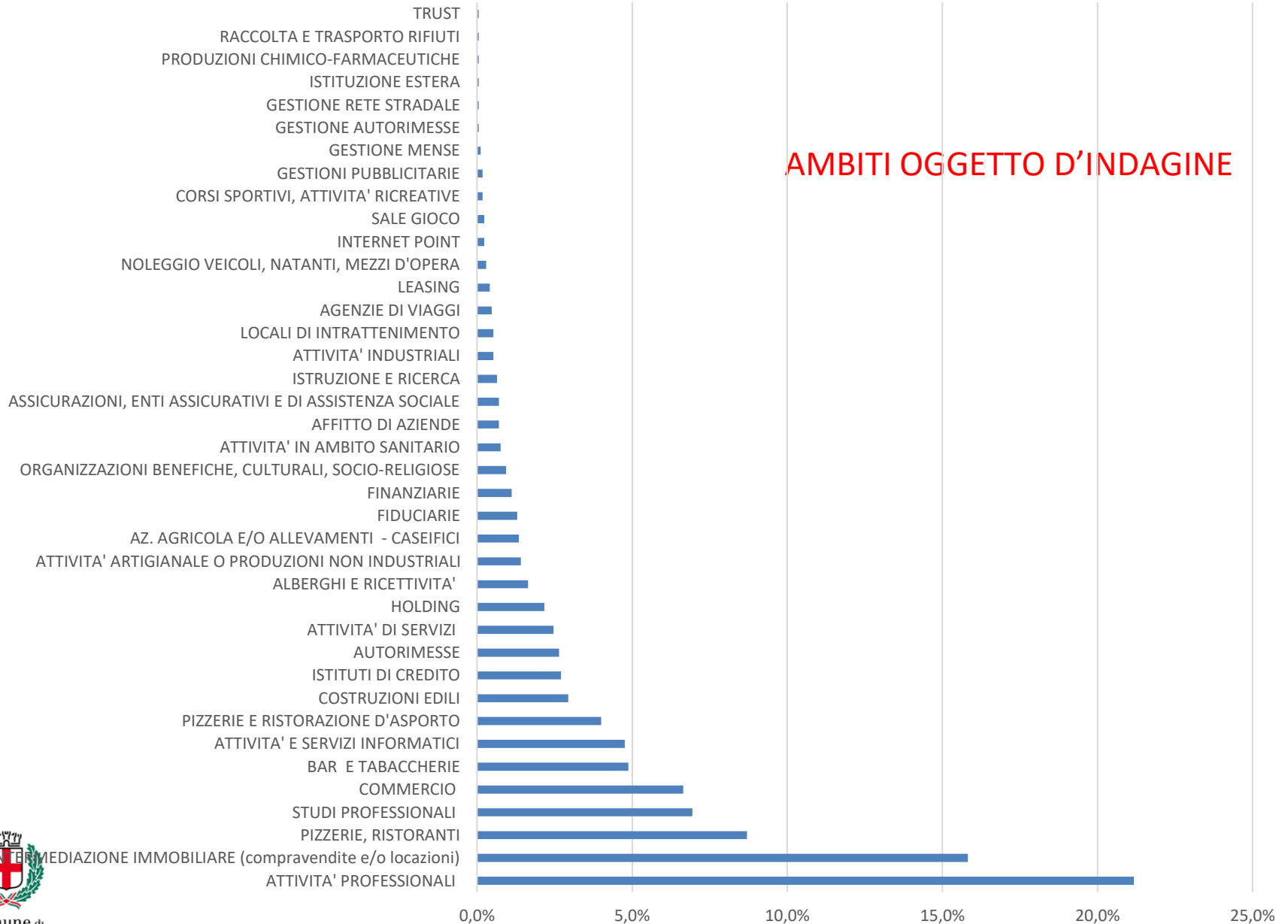
La movimentazione di denaro analizzata in prevalenza fa emergere un **ciclo chiuso** con ritorno al punto di origine al termine del fittizio giro di compravendite.



Comune di
Milano

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

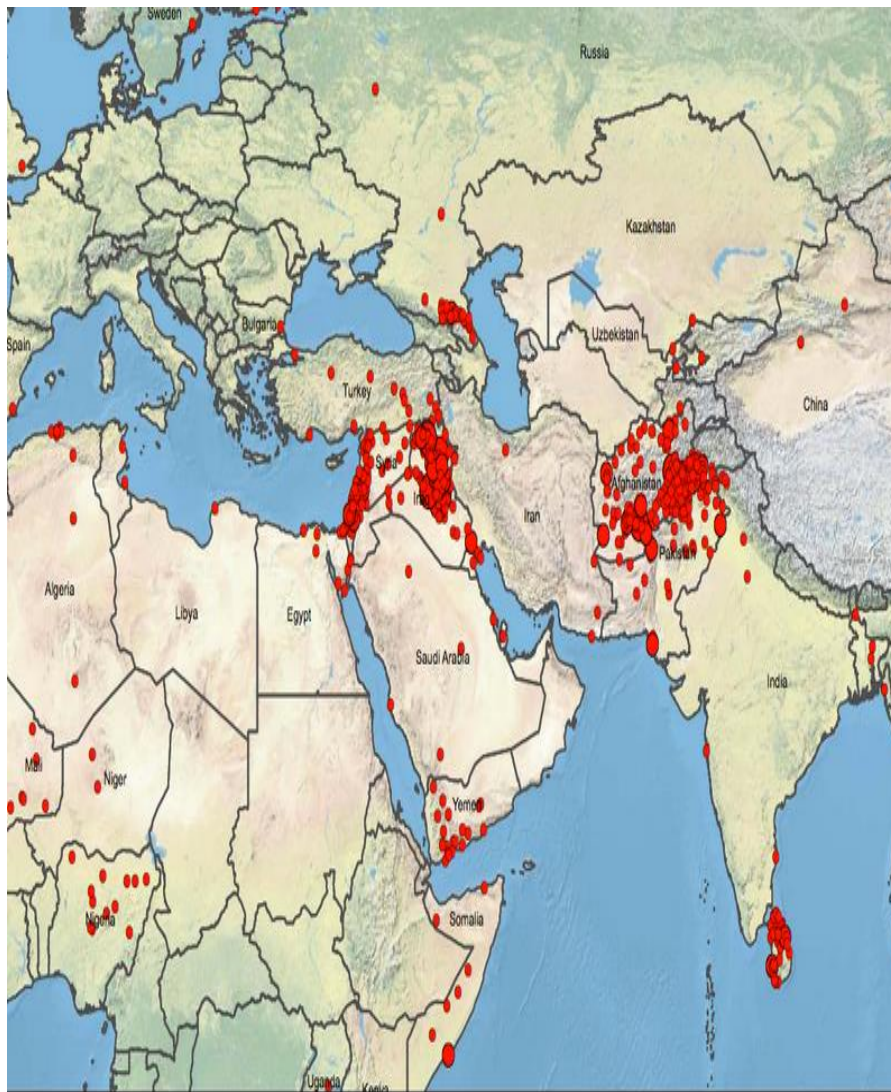
AMBITI OGGETTO D'INDAGINE





Delle 224 persone fisiche segnalate, 174 sono italiane e 50 straniere, delle quali 46 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 50 cittadini stranieri segnalati sono originari di **10 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.