

Anticorruzione e riciclaggio. Collegamenti, ruoli e responsabilità, gestione delle segnalazioni

Focus su: Indicatori di anomalia e segnalazioni

22 settembre 2017
Massimo Di Rienzo



Questione

- Il decreto ministeriale 25 settembre 2015 (Allegato 1) ha declinato degli specifici **indicatori di anomalia**, raggruppati per tipologia di indicatore:
 - a) gli indicatori connessi con **l'identità o il comportamento del soggetto** cui è riferita l'operazione;
 - b) gli indicatori connessi con le **modalità di richiesta o esecuzione delle operazioni**;
 - c) gli indicatori specifici per **settore di attività**.

Come si usano gli indicatori?

fi



...ad esempio...



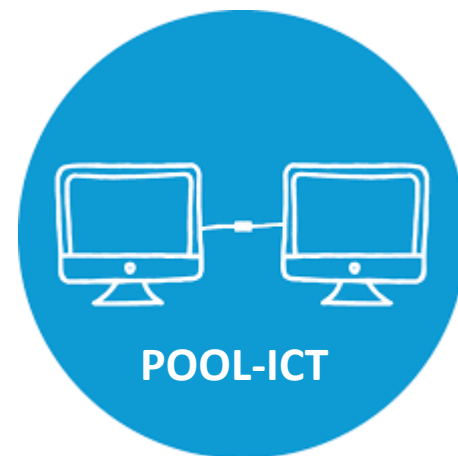
RPCT



- Il Responsabile della Prevenzione della Corruzione e della Trasparenza (RPCT) del Comune di Caciucco in Provincia di Firenze, nel corso della sua ordinaria attività di controllo, verifica un **campione di affidamenti tramite gara** ad evidenza pubblica.



RPCT



- Analizza la documentazione relativa **all'affidamento e all'esecuzione** dell'appalto relativo ai **servizi ICT** del Comune.
- La **visura camerale** della società che è risultata affidataria, la **Pool-ICT s.p.a.** con sede in Firenze, riporta che uno dei due soci, il **rappresentante legale, è residente a Firenze.**

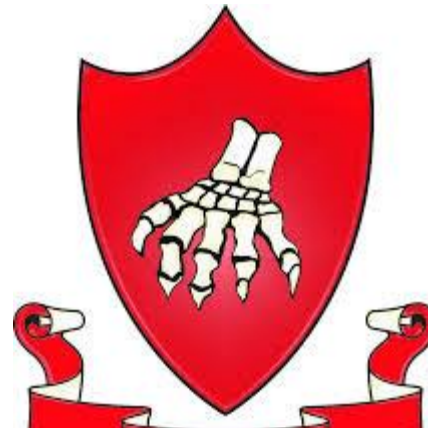




RPCT



- Mentre **l'altro socio**, che detiene la maggioranza azionaria, è residente ad **Altobracchio**, una località notoriamente al centro di vicende giudiziarie legate all'infiltrazione della criminalità organizzata.



COMUNE DI
ALTOBRACCIO

INDICATORI



**l'identità o il
comportamento del
soggetto cui è
riferita l'operazione**

- **Il soggetto risiede in una zona o in un territorio notoriamente considerati a rischio, in ragione tra l'altro dell'elevato grado di infiltrazione criminale, di economia sommersa o di degrado economico-istituzionale.**

Allegato 1

DECRETO 25 settembre 2015

Determinazione degli **indicatori di anomalia** al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione.



RPCT



Decide, allora, di andare più a fondo e scopre che il socio residente ad Altobracchio è anche **Presidente di un'associazione non profit** che si occupa, tra le molte attività, di prevenzione del cyber-bullismo, la **Bimbisicuri Onlus**.



BIMBISICURI Onlus



RPCT



Accedendo al sito del Comune di Altobracchio, verifica che l'associazione Bimbisicuri Onlus rientra tra i **beneficiari di contributi pubblici**.
Scopre anche che **esistono altre due associazioni** che hanno la sede legale nello stesso stabile.



BIMBISICURI Onlus



DONNEALSICURO Onlus



ANZIANIFELICI Onlus

INDICATORI



**l'identità o il
comportamento del
soggetto cui è
riferita l'operazione**

- **Il soggetto risulta collegato con organizzazioni non profit ovvero con organizzazioni non governative che presentano tra loro connessioni non giustificate, quali ad esempio la condivisione dell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, ovvero la titolarità di molteplici rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti.**

Allegato 1

DECRETO 25 settembre 2015

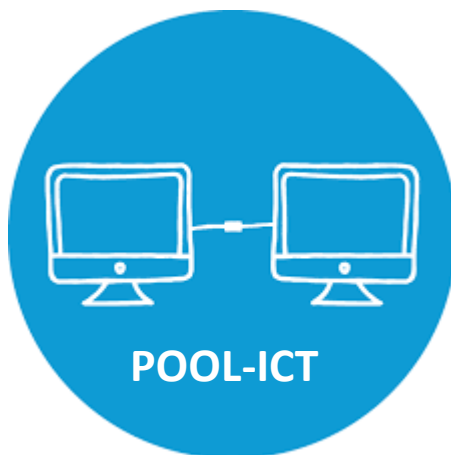
Determinazione degli **indicatori di anomalia** al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione.



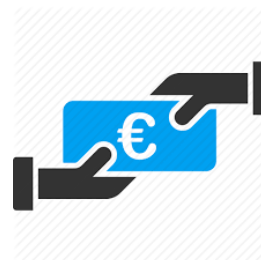
RPCT



Decide di consultare anche il sito della Bimbisicuri Onlus e scopre che la Pool-ICT s.p.a. ha un **link stabile in home page e risulta patrocinare molte delle iniziative dell'associazione.**



POOL-ICT



BIMBISICURI Onlus

fi



RPCT

A questo punto l'RPCT chiama il dottor Dal Pero, **Responsabile Unico del Procedimento (RUP) di affidamento**, per approfondire insieme a lui la situazione, sia nella fase di affidamento che nella fase di esecuzione del servizio.



RUP

fi



RPCT

- Dai ricordi del dottor Dal Pero e dalle carte, risulta che in sede **valutazione delle offerte economiche**,
- le ditte concorrenti avevano presentato una percentuale di ribasso tra il **5 e l'8%**,
- mentre la **Pool-ICT s.p.a.** aveva presentato una percentuale di ribasso pari al **20%**.



RUP

INDICATORI



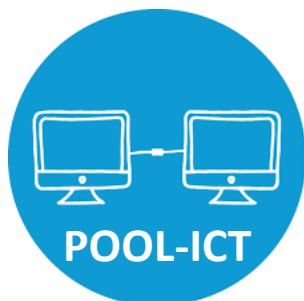
indicatori specifici
per **settore di
attività.**
SETTORE «APPALTI»

- **Presentazione di offerta che presenta un ribasso sull'importo a base di gara particolarmente elevato nei casi in cui sia stabilito un criterio di aggiudicazione al prezzo più basso, ovvero che risulta anormalmente bassa sulla base degli elementi specifici acquisiti dalla stazione appaltante, specie se il contratto è caratterizzato da complessità elevata.**

Allegato 1

DECRETO 25 settembre 2015

Determinazione degli **indicatori di anomalia** al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione.

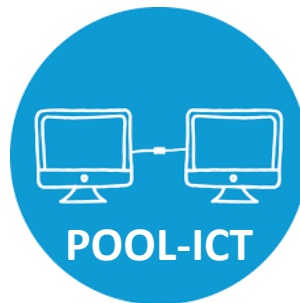


In sede di esecuzione, il dottor Dal Pero aveva contestato un SAL (Stato di Avanzamento Lavori), affermando la difformità tecnica di un servizio e **convocando**, di conseguenza, il **rappresentante legale**.

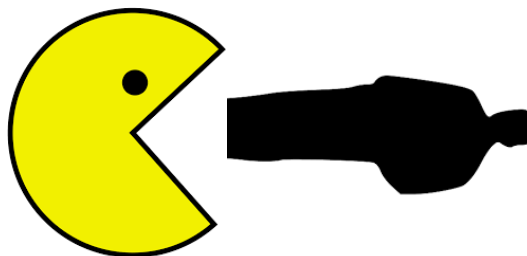
INFORMAZIONI GENERALI										
Progetto / Commessa:		[Nome Progetto]								
Responsabile Progetto / Direttore Lavori:		[Mare. Rossi]								
Data inizio Progetto / Commessa:		ESTATE								
Schema di Verifica:		1								
Attività	Responsabile	Mod. Auto.	Stato: Prolungo	Stato: Blocco	Stato: Prolungo	Stato: Blocco	Stato di Esecuzione	% completamento	Importo	Data Espletto
1.1. Attività 1.1	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.2. Attività 1.2	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.3. Attività 1.3	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.4. Attività 1.4	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.5. Attività 1.5	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.6. Attività 1.6	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.7. Attività 1.7	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.8. Attività 1.8	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
Totale attività										
1.9. Attività 1.9	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.10. Attività 1.10	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.11. Attività 1.11	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.12. Attività 1.12	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.13. Attività 1.13	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.14. Attività 1.14	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.15. Attività 1.15	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.16. Attività 1.16	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.17. Attività 1.17	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.18. Attività 1.18	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.19. Attività 1.19	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.20. Attività 1.20	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.21. Attività 1.21	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.22. Attività 1.22	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.23. Attività 1.23	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.24. Attività 1.24	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.25. Attività 1.25	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.26. Attività 1.26	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.27. Attività 1.27	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.28. Attività 1.28	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.29. Attività 1.29	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.30. Attività 1.30	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.31. Attività 1.31	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.32. Attività 1.32	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.33. Attività 1.33	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.34. Attività 1.34	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.35. Attività 1.35	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.36. Attività 1.36	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.37. Attività 1.37	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.38. Attività 1.38	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.39. Attività 1.39	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.40. Attività 1.40	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.41. Attività 1.41	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.42. Attività 1.42	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.43. Attività 1.43	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.44. Attività 1.44	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.45. Attività 1.45	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.46. Attività 1.46	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.47. Attività 1.47	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.48. Attività 1.48	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.49. Attività 1.49	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0
1.50. Attività 1.50	Nome		2000000	1000000	2000000	1000000	1	100%	4.1.2000.00	0



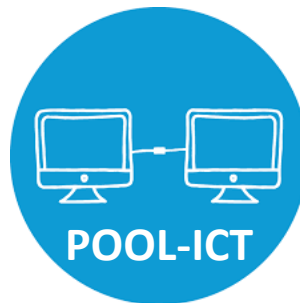
RUP



In tale occasione, tuttavia, si era presentato il socio di Altobracchio che aveva spiegato che il rappresentante legale era **impossibilitato a presenziare all'incontro.**



RUP



Il dottor Dal Pero era rimasto interdetto dal fatto che il socio **non avesse alcuna competenza in materia di ICT e pareva non essere a conoscenza dei termini del contratto.**

Sul momento il dottor Dal Pero non avevo dato peso alla circostanza, ma a seguito di questi nuovi sviluppi si mostra piuttosto preoccupato: *“A chi diavolo ci siamo messi in mano?”*

Mah, non saprei...



RUP

INDICATORI



indicatori specifici
per **settore di**
attività.
SETTORE «APPALTI»

- **Esecuzione delle attività affidate al contraente generale direttamente o per mezzo di soggetti terzi, in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa tecnico-realizzativa e finanziaria.**

Allegato 1

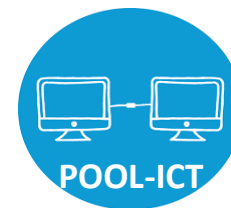
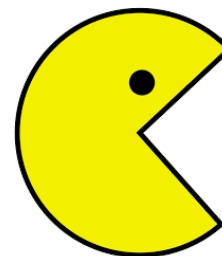
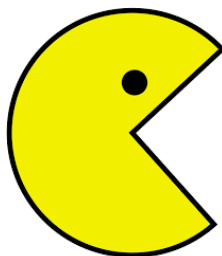
DECRETO 25 settembre 2015

Determinazione degli **indicatori di anomalia** al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione.



RPCT

L'RPCT, a questo punto, scarica una visura camerale aggiornata e si accorge che in fase di esecuzione del contratto, il socio di maggioranza (di Altobracchio) aveva **rilevato tutte le azioni**. Non solo, nota che la società è stata da poche settimane **messa in liquidazione**.



INDICATORI



**l'identità o il
comportamento del
soggetto cui è
riferita l'operazione**

- **Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da ripetute e/o improvvise modifiche nell'assetto proprietario, manageriale (ivi compreso il "direttore tecnico") o di controllo dell'impresa.**

Allegato 1

DECRETO 25 settembre 2015

Determinazione degli **indicatori di anomalia** al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione.

fi



RPCT

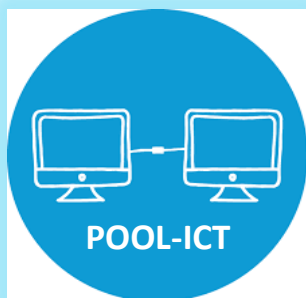
**L'RPCT tuona: *“Ma possibile che non ci siamo accorti di niente?
Partecipano ai bandi senza avere alcuna convenienza, anzi, andando in perdita, lavorano male...
E poi questa catena di associazioni...
Addirittura scompaiono improvvisamente”.***

L'RPCT ritiene che sia il caso di segnalare la vicenda, in qualità di soggetto gestore delle comunicazioni, all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF).



RUP

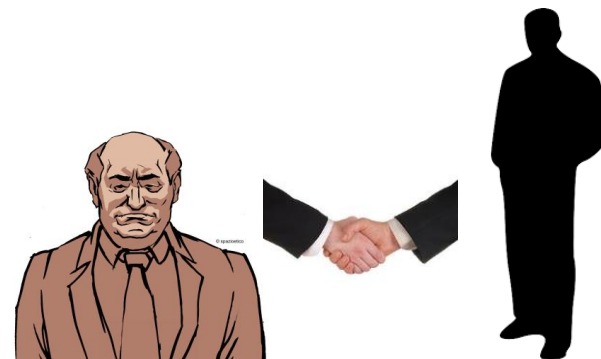
Dalle indagini successive emerge quanto segue:



la società Pool-ICT s.p.a. era una **stigmatissima società** attiva nel mercato ICT dagli anni '90 in territorio toscano.



Dopo il 2014 si era trovata in **difficoltà economiche** a causa di ritardati pagamenti da parte della pubblica amministrazione



Il rappresentante legale della Pool-ICT s.p.a. era stato avvicinato da un **personaggio contiguo alla criminalità** organizzata del territorio di Altobracchio.

Dalle indagini successive emerge quanto segue:

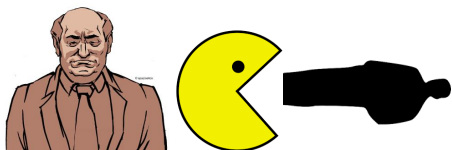


Costui dimostrava di avere **importanti disponibilità economiche** e aveva proposto di entrare in società per rilanciare la Pool-Ict s.p.a.



In realtà le disponibilità finanziarie provenivano da **attività illecite**, quali l'usura e estorsione.

Dalle indagini successive emerge quanto segue:



Non appena entrato in società il socio di Altobracchio aveva di fatto **preso il controllo** dei movimenti finanziari cominciando a elargire cospicui quantitativi di denaro ad **associazioni locali** a lui riconducibili.

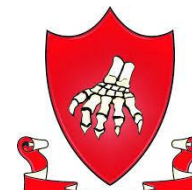


Inoltre, aveva affittato un **piccolo locale** nel centro di Firenze dove aveva posto una sede operativa della società Pool-ICT s.p.a.

La sede operativa, di fatto, era rimasta sempre vuota.



Tuttavia, in quella sede, risultavano assunte **quattro persone**, tutte residenti ad Altobracchio, che venivano regolarmente pagate per un lavoro che, evidentemente, non svolgevano.



COMUNE DI
ALTOBRACCIO



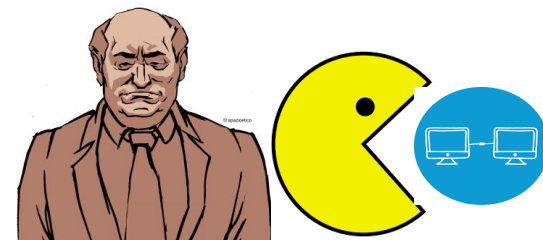
Dalle indagini successive emerge quanto segue:



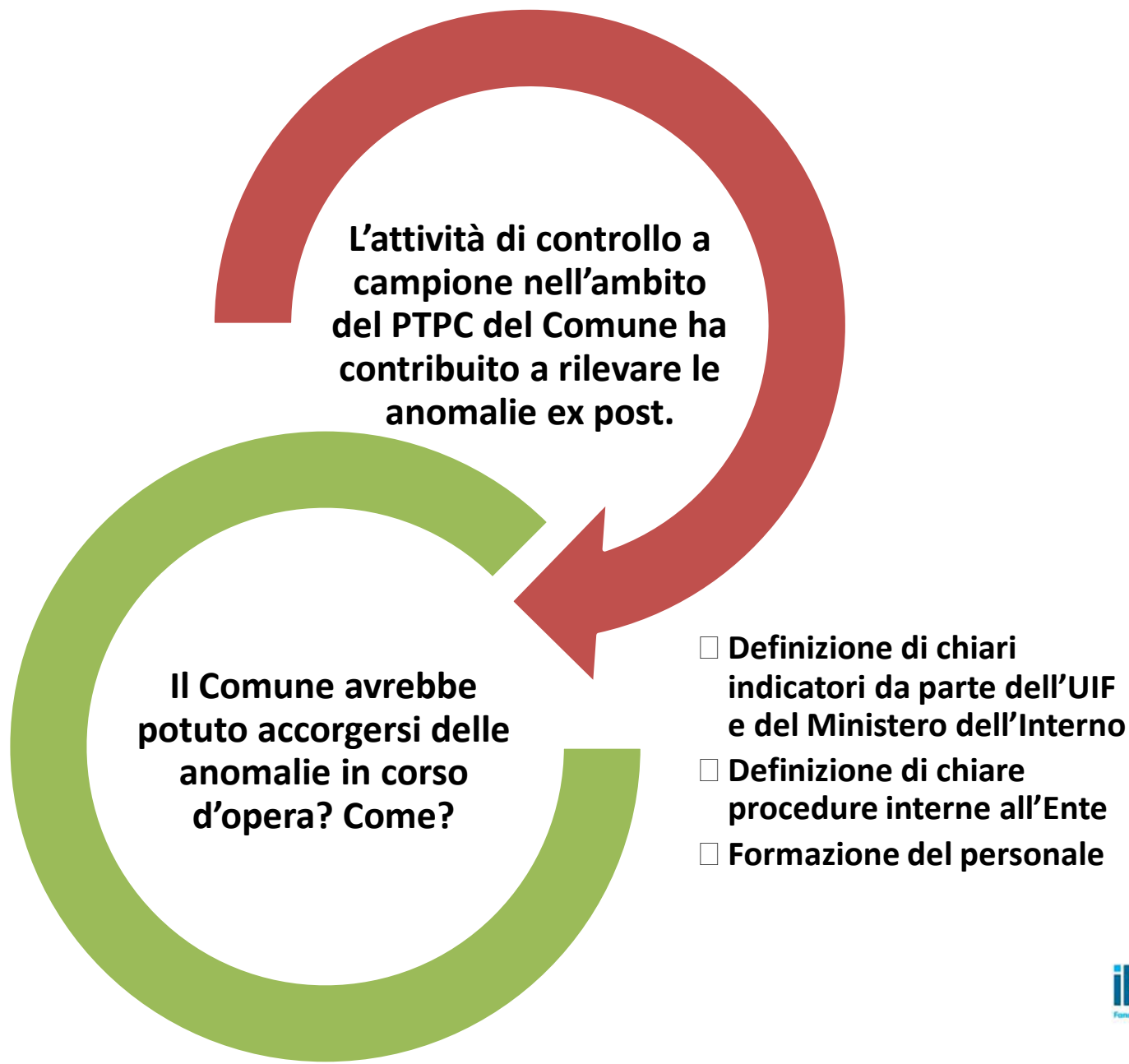
Tutta l'operazione era finalizzata a **ripulire il denaro sporco** proveniente dalle attività di usura e estorsione, facendolo transitare in Toscana e **convertendolo in stipendi, fatture e sponsorizzazioni.**



Il rappresentante legale originario non aveva tardato a capire la situazione, ma era stato **intimidito e poi obbligato a cedere le quote.**



Ovviamente la criminalità organizzata non aveva avuto remore a **sbarazzarsi della società** una volta conseguiti gli obiettivi criminali del riciclaggio.



...a cosa servono gli indicatori?



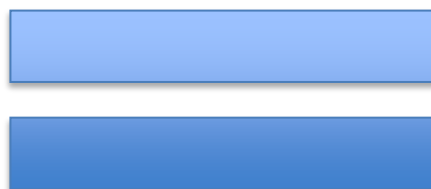
Gli indicatori di anomalia sono volti a ridurre i margini di incertezza connessi con valutazioni soggettive...



...e hanno lo scopo di contribuire al contenimento degli oneri e al corretto e omogeneo adempimento degli obblighi di segnalazione di operazioni sospette



- L'elencazione degli indicatori di anomalia non è esaustiva, anche in considerazione della continua evoluzione delle modalità di svolgimento delle operazioni.
- L'impossibilità di ricondurre operazioni o comportamenti ad uno o più degli indicatori previsti nell'allegato del decreto non è sufficiente ad escludere che l'operazione sia sospetta.



ANOMALIA

- Gli operatori valutano pertanto con la massima attenzione ulteriori comportamenti e caratteristiche dell'operazione che, sebbene non descritti negli indicatori, siano egualmente sintomatici di profili di sospetto.

fi



La mera ricorrenza di operazioni o comportamenti descritti in uno o più indicatori di anomalia

- non è motivo di per se' sufficiente per l'individuazione e la segnalazione di operazioni sospette,

per le quali è comunque necessaria una concreta valutazione specifica.



fi

Gli operatori effettuano, quindi, una valutazione complessiva dell'operatività...



...avvalendosi degli indicatori previsti nell'allegato, che attengono ad aspetti sia soggettivi che oggettivi dell'operazione...



...nonché di tutte le altre informazioni disponibili



Grazie per l'attenzione

Massimo Di Rienzo

spazioeticomail@gmail.com

I materiali saranno disponibili su:
www.fondazioneifel.it/formazione



@Formazioneifel



Facebook



Youtube