



Webinar Antiriciclaggio

La prevenzione del riciclaggio ai tempi dell'emergenza COVID-19

19 maggio 2020 – ore 11:00
Canale YouTube Nordest Technology

Interventi della UIF - Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia



Webinar Antiriciclaggio

La prevenzione del riciclaggio ai tempi dell'emergenza COVID-19

19 maggio 2020 – ore 11:00
Canale YouTube Nordest Technology

*Dott.ssa Daniela Muratti – Servizio OpS - Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia
Misure emergenziali e sostegno pubblico all'economia: criticità e rischi di infiltrazione della CO*

Il rapido susseguirsi degli eventi



La strategia di sostegno pubblico tra rischi e necessità





Moratorie



Crediti garantiti



Agevolazioni fiscali

REQUISITI E CONDIZIONI



#59556129

Aree di copertura delle disposizioni d'urgenza



NON AVENTI TITOLO

Decreto
«Rilancio»

DL 23 – 8 APRILE 2020
«LIQUIDITA'»

DL 18 -17 marzo 2020
«CURA ITALIA»

I pilastri della strategia: i principali destinatari delle previsioni normative



Dilemmi applicativi

Quadro regolamentare di base immutato (controlli e presidi, normativa antiriciclaggio), normativa emergenziale in divenire

Ricerca di un equilibrio tra le esigenze di velocità e semplificazione (garanzia di efficacia) e l'applicazione della normativa di riferimento



La «burocrazia» tra controlli ex ante e presidi ex post



© Can Stock Photo - csp34611407



Avente diritto:
erogazione

Segnalazione in caso di utilizzi non consoni

Non avente diritto:
Astensione e valutazione SOS

Segnalazione in caso di sospetto AML



Verifica del titolo di accesso

Richiesta di accesso al credito agevolato e/o garantito

FUNZIONE AML
Adeguata verifica

FUNZIONE AML
storia del cliente (ove disponibile), analisi dei titoli per l'accesso al credito, analisi dell'utilizzo dei fondi, analisi di coerenza della movimentazione dei rapporti



La «linea della palma»



Soggetti che non
accedono al
credito agevolato



FUNZIONE AML



**«CLUSTERIZZAZIONE»
DELLA CLIENTELA IN BASE AL
RISCHIO SPECIFICO E
SETTORIALE**

**ANALISI DELLE RICHIESTE
RESPINTE DI ACCESSO ALLE
MISURE DI SOSTEGNO;**

**ANALISI DELLE MODIFICHE DI
COMPAGNIE SOCIETARIA,
DEGLI APPORTI DI CAPITALE
SOCIALE, DEI PAGAMENTI
AZIENDALI;**

**VALUTAZIONI DI COERENZA
RISPETTO ALL'OGGETTO
SOCIALE**



Webinar Antiriciclaggio

La prevenzione del riciclaggio ai tempi dell'emergenza COVID-19

19 maggio 2020 – ore 11:00
Canale YouTube Nordest Technology

dott. Carmine Carrella (UIF - Servizio OpS)

Le casistiche rilevate dalla UIF, le segnalazioni di operazioni sospette COVID, gli indicatori di rischio

CLASSIFICAZIONE SOS COVID

Nel primo quadrimestre 2020 la UIF ha ricevuto n. 243 SOS collegate all'emergenza COVID 19

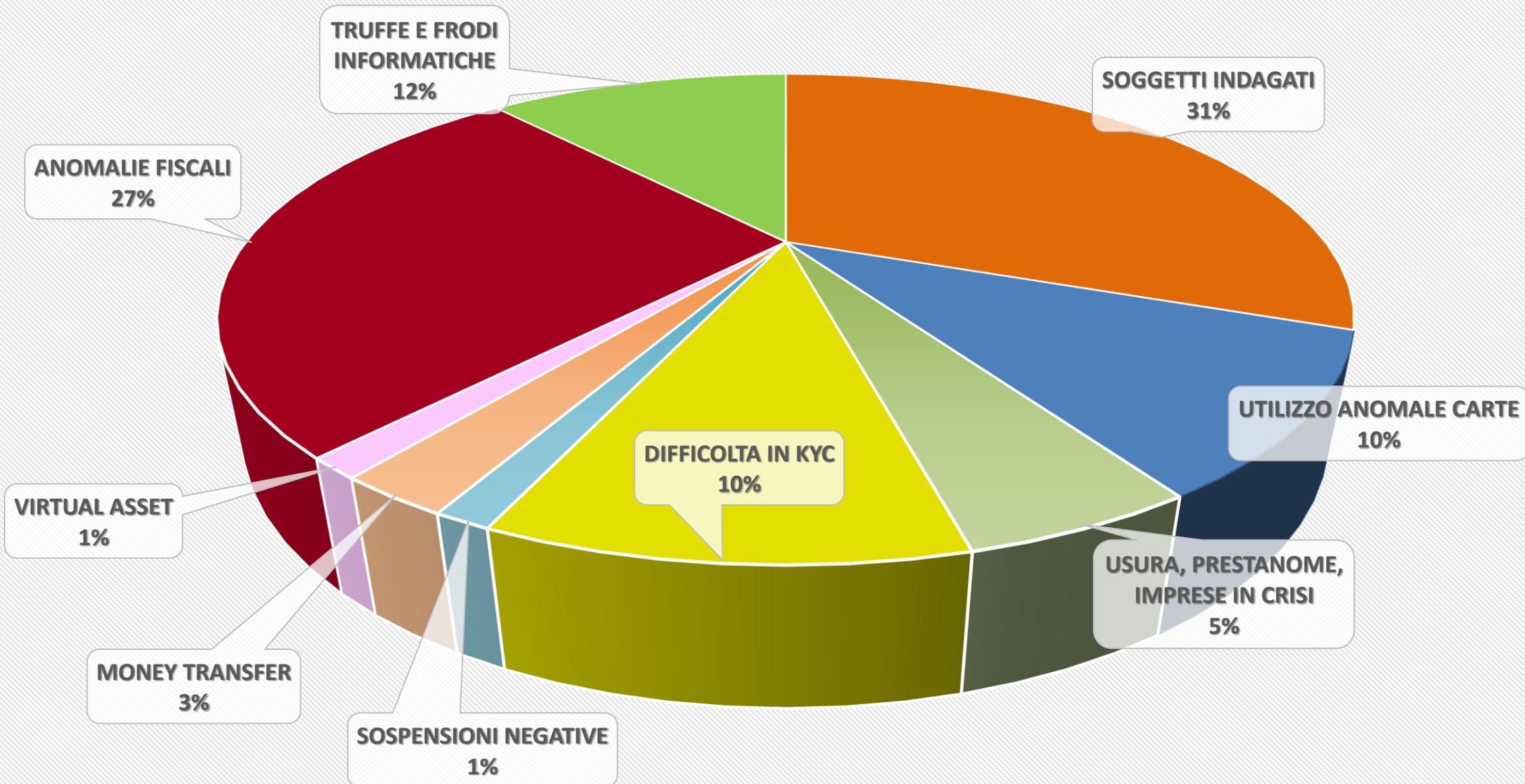
46% - CV1

- Segnalazioni collegate all'emergenza COVID (truffe, forniture DPI, difficoltà nell'adeguata verifica, etc.)

54% - CV2

- Operatività in contanti (giustificata dai clienti con la necessità di rispettare il lock-down, timore di non poter disporre della liquidità)

I fenomeni intercettati



La rischiosità delle SOS Covid

CV1



75% Rating medio-alto



25% Rating medio-basso

CV2



26% Rating medio-alto



74% Rating medio-basso

Le principali tipologie

**Phishing e
Business Email
Compromise**

**Donazioni e
raccolte fondi a
scopo fraudolento**

(donation scams)

**Anomale
richieste di
accesso al credito
garantito**

Frodi Fiscali

Frodi nelle fatturazioni,
monetizzazione conti aziendali,
bonifici esteri privi di
documentazione

Aziende che ottengono commesse pubbliche e private per la fornitura di DPI e la utilizzano prevalentemente per disporre bonifici verso l'estero (Cina)

Consistenti anticipi da parte dell'appaltante

Strutture aziendali neocostituite o scarsamente patrimonializzate

Incoerenza con il «Core Business»

Carenza nella documentazione richiesta dalla banca in sede di adeguata verifica nel continuo

Profili soggettivi «negativi»

Distrazione dei fondi a favore di esponenti ed entità collegate



Webinar Antiriciclaggio

La prevenzione del riciclaggio ai tempi dell'emergenza COVID-19

19 maggio 2020 – ore 11:00
Canale YouTube Nordest Technology

dott. ssa Laura La Rocca (UIF - Servizio ARI)
Il Comunicato UIF del 16 aprile 2020: gli strumenti di rilevazione del rischio a disposizione dei segnalanti



Pandemia

Lockdown

Crisi economica

Sistema antiriciclaggio

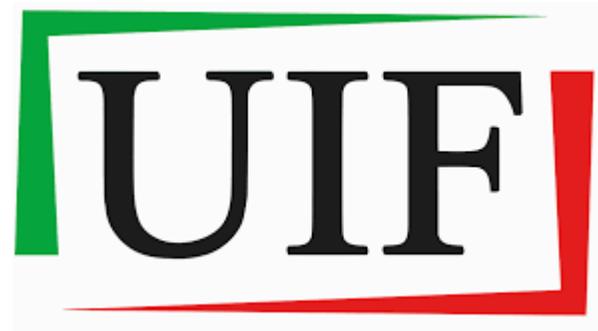


Contrasto della crisi economica



Prevenzione di reati

Emergenza da COVID-19: iniziative sovranazionali e nazionali per la prevenzione di reati



Roma, 27 marzo 2020



Emergenza epidemiologica da COVID-19
Misure temporanee e avvertenze per mitigare l'impatto sui soggetti tenuti alla trasmissione di dati e informazioni nei confronti della UIF

Incremento delle attività a distanza, in particolare *online*

Valorizzare le procedure informatiche

Individuare e valutare efficacemente le operazioni sospette

**COLLABORAZIONE
ATTIVA**



Comunicazione UIF del 16 aprile 2019



Prevenzione di fenomeni di criminalità finanziaria connessi con l'emergenza da COVID-19

AREE DI RISCHIO

- Settori delle forniture e dei servizi direttamente coinvolti nel contrasto del COVID-19
- Raccolte di fondi, anche *on line* mediante piattaforme di *crowdfunding*
- Imprese in crisi
- Accesso e utilizzo delle agevolazioni a sostegno della liquidità
- Attività *on line*



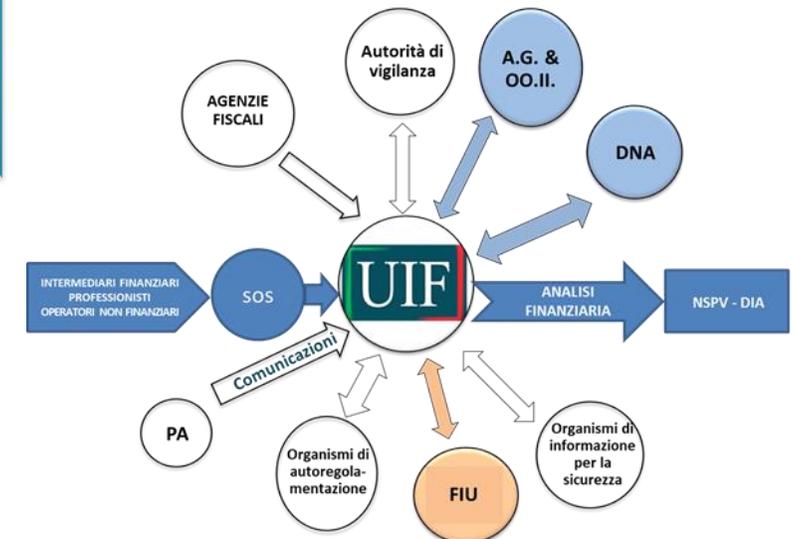
PREVENZIONE

Collaborazione
attiva dei
segnalanti

Sinergie con
istituzioni
nazionali ed estere



- **Analisi in concreto**
- **Valutazione complessiva**
- **Utilizzo di tutte le informazioni disponibili**
- **Attenta compilazione della SOS (richiamo «COVID-19»)**



Grazie per l'attenzione