



## 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*

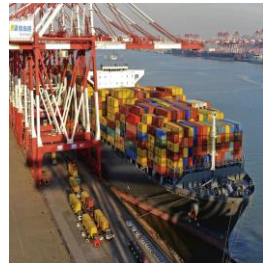
**FUNZIONE AML**  
*storia del cliente (ove disponibile), analisi dei titoli per l'accesso al credito, analisi dell'utilizzo dei fondi, analisi di coerenza della movimentazione dei rapporti ....*



# 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

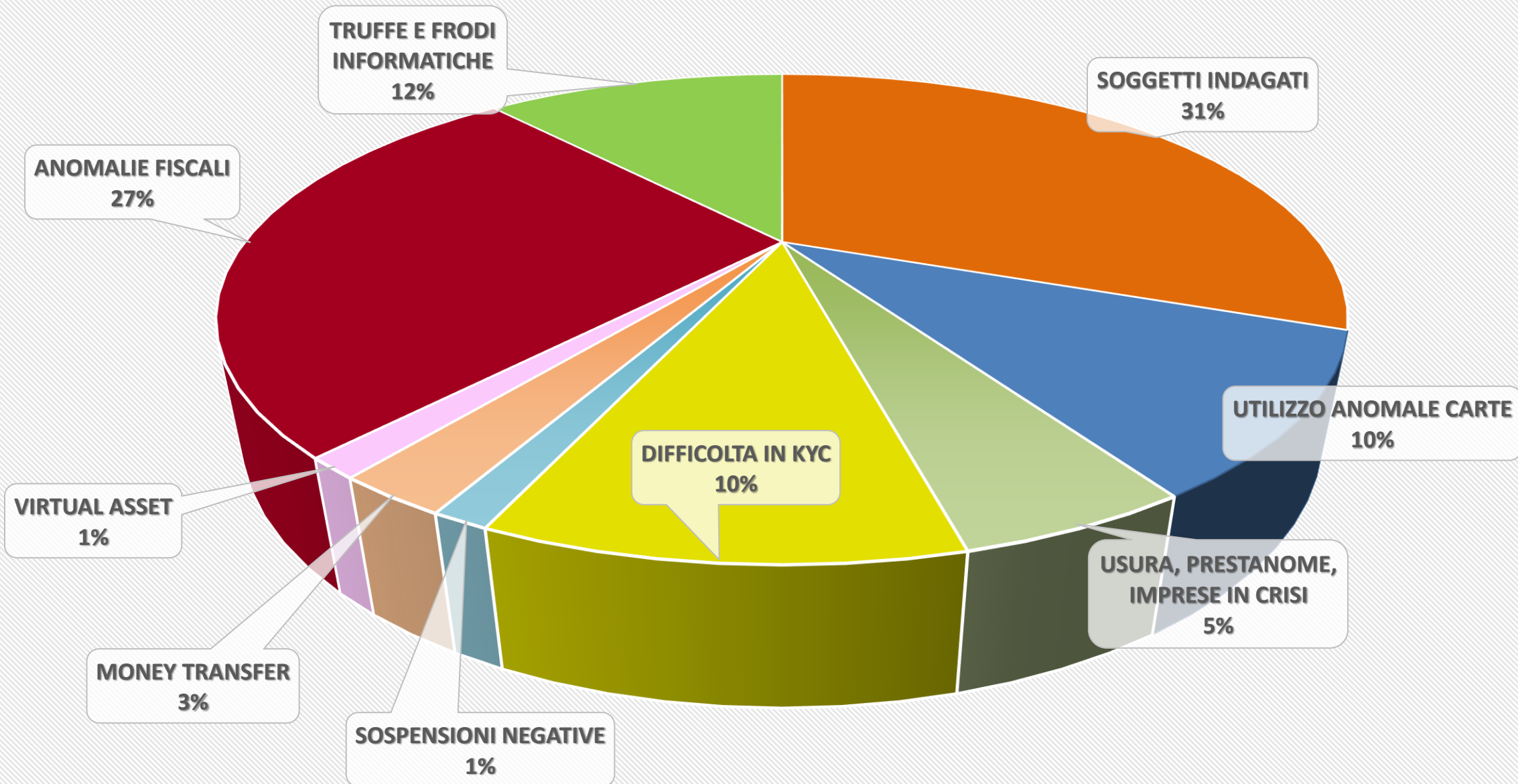
**46% - CV1**

- 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***

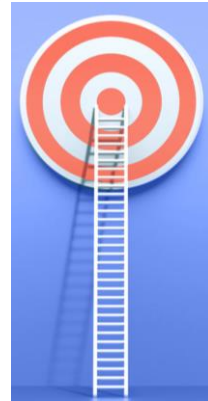
- Settori delle forniture e dei servizi direttamente coinvolti nel contrasto del COVID-19
- Raccolte di fondi, anche *on line* mediante piattaforme di *crowdfunding*
- Imprese in crisi
- Accesso e utilizzo delle agevolazioni a sostegno della liquidità
- Attività *on line*



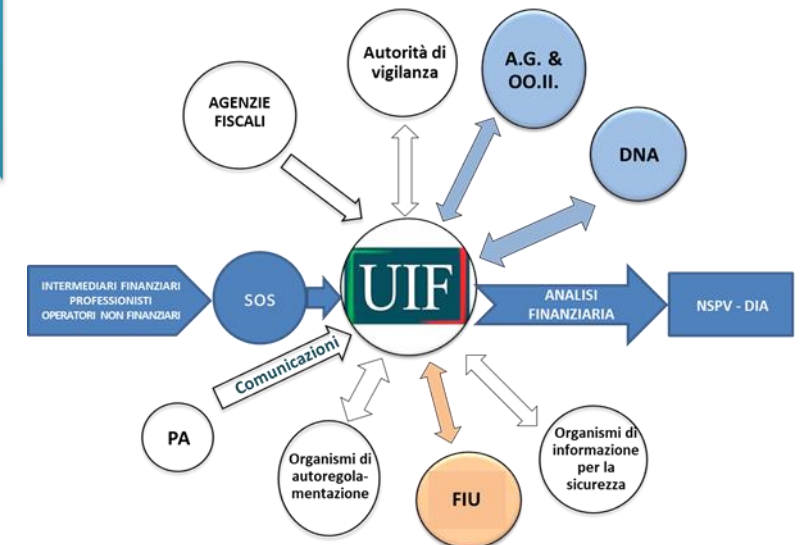
# PREVENZIONE

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***