



COMANDO PROVINCIALE VERONA



Scenario di contesto e ruolo della Guardia di Finanza

Verona, 13 febbraio 2024



**QUAL È LO SCENARIO
OPERATIVO IN CUI LA GUARDIA
DI FINANZA, UNITAMENTE AGLI
ALTRI ATTORI ISTITUZIONALI,
SI STA MUOVENDO E DOVRÀ
MUOVERSI NEI PROSSIMI ANNI?**

Guardia di Finanza

PERCHÉ È IMPORTANTE COLLABORARE?

Trasformare un determinato flusso di potere d'acquisto **POTENZIALE** - in quanto non direttamente utilizzabile in scelte di consumo o di investimento poiché frutto di attività illegali - in potere d'acquisto **EFFETTIVO**

Attribuire al denaro una **parvenza di legalità**, allontanandolo il più possibile dall'origine illecita



ORDINE PUBBLICO

Mette in pericolo due interessi pubblici fondamentali

ORDINE ECONOMICO

Fattore di rischio sia per la sicurezza dei cittadini, che per l'inquinamento dei mercati dei capitali e del risparmio

Crisi finanziarie, pandemia, conflitti hanno aumentato la vulnerabilità del sistema finanziario ed accentuato i rischi di infiltrazioni criminali



CAPACITÀ DELLA CRIMINALITÀ DI COGLIERE LE OPPORTUNITÀ

Caduta del muro di Berlino

1989

«COMPRA.

MA CHE COSA? QUI NON C'È PROPRIO NIENTE.
NESSUN RISTORANTE, NESSUN NEGOZIO. È UN
DESERTO.

COMPRA E BASTA, IL RESTO LO FACCIAMO NOI»



2007

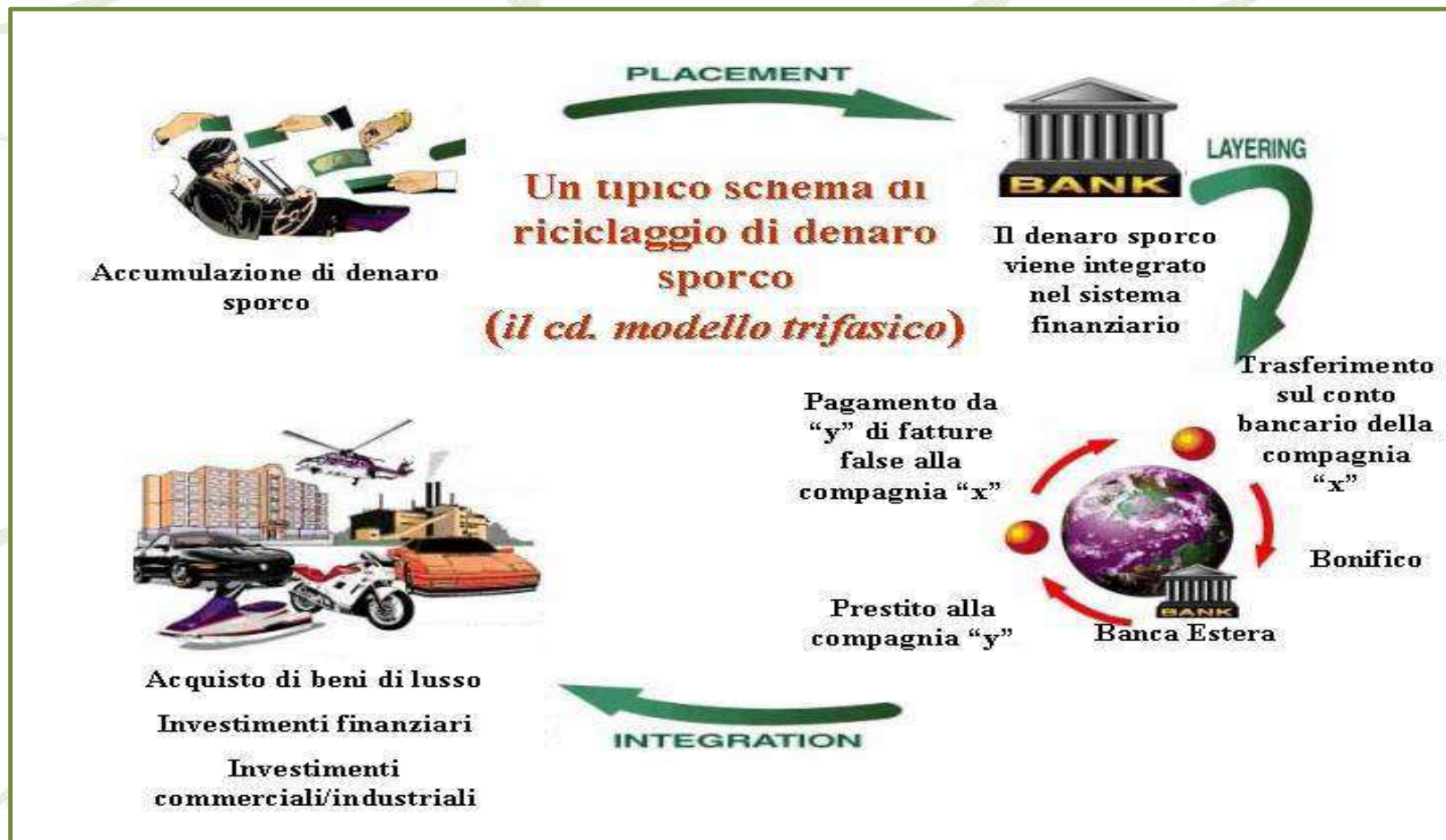
«LA POLIZIA NON CI HA MAI VOLUTO CREDERE MA I
TEDESCHI SI DEVONO CONVINCERE CHE LÌ,
OVUNQUE C'È UNA PIZZERIA, C'È LA 'NDRANGHETA»



Pianificazione del *business*: sempre in anticipo...



LO SCHEMA TIPO DEL RICICLAGGIO



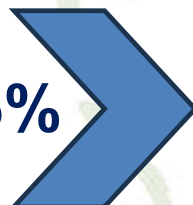


QUANTO PESA LA HOLDING DEL RICICLAGGIO



PIL MONDIALE STIMATO PER IL 2021 PARI
A 96,51 MIGLIAIA DI MILIARDI DI DOLLARI

5%



2.585,61 DOLLARI AL SECONDO!





COME IMPATTA IL RICICLAGGIO

Inquinamento finanziario

Utilizzo, anche inconsapevole, di **intermediari**

Alimentazione del **mercato parallelo** dell'intermediazione

Inquinamento economico

Distorsione dei meccanismi di **competizione**

Impatto sul comparto pubblico (sottrazione **quote di gettito**)

Sottrazione quote di spesa da bilanci pubblici (finanziamenti indebiti)

Inquinamento sociale

Basso livello di **sicurezza** del territorio e incertezza diffusa

Svalutazione del **territorio** (in termini di attrattività di capitali e investimenti)

Sfiducia dei cittadini



LA DOMANDA DI SERVIZI DI RICICLAGGIO: QUANDO CONVIENE RICICLARE?

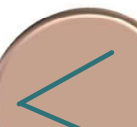
- 1 Ammontare dei proventi criminali
- 2 Probabilità di scoperta del riciclaggio
- 3 Severità delle sanzioni antiriciclaggio
- 4 Redditività della liquidità ripulita
- 5 Costo delle operazioni di riciclaggio

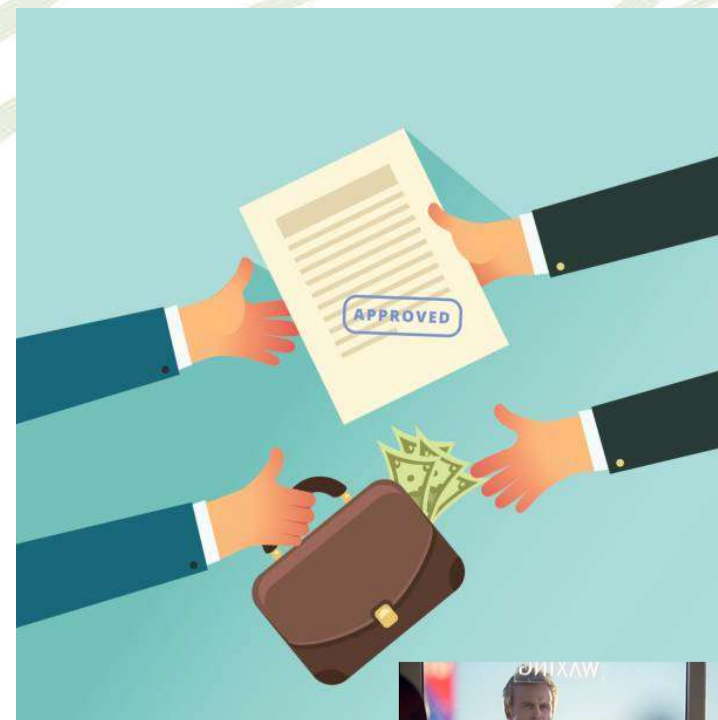


Guardia di Finanza



LA DOMANDA DI SERVIZI DI RICICLAGGIO: QUANDO CONVIENE RICICLARE?

-  Aumenta severità sanzione riciclaggio
-  Aumenta probabilità di essere scoperti
-  Costi operazione riciclaggio
-  Convenienza a riciclare



STRUMENTI DI RICICLAGGIO VARI...

SOCIETA' «VEICOLO», di COMODO,
«CARTIERE», TRUST, FENOMENI DI
TRANSNAZIONALITA'

DENARO CONTANTE

CIRCUITO MONEY TRANSFER, CRIPTOVALUTE

FATTURE PER OPERAZIONI INESISTENTI

CARTE DI PAGAMENTO (soprattutto estere),
CONTI DI GIOCO

INTESTAZIONE FITTIZIA DI BENI

NUOVE TECNOLOGIE

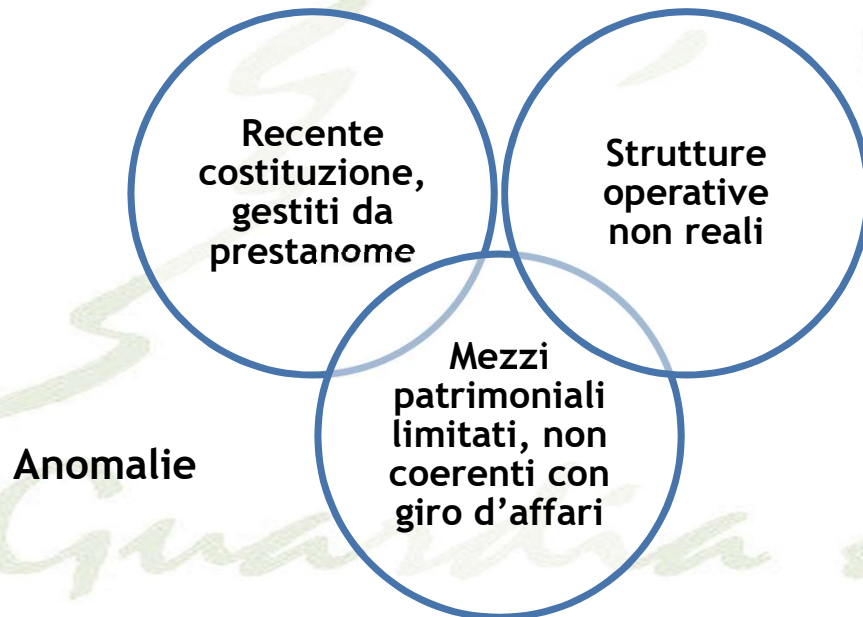




SCHEMI GIURIDICI: SOCIETÀ VEICOLO

Predisposizione di articolate operazioni a catena che coinvolgono più soggetti, Paesi e intermediari.
Pianificazione di continue triangolazioni dirette a occultare il titolare effettivo della ricchezza

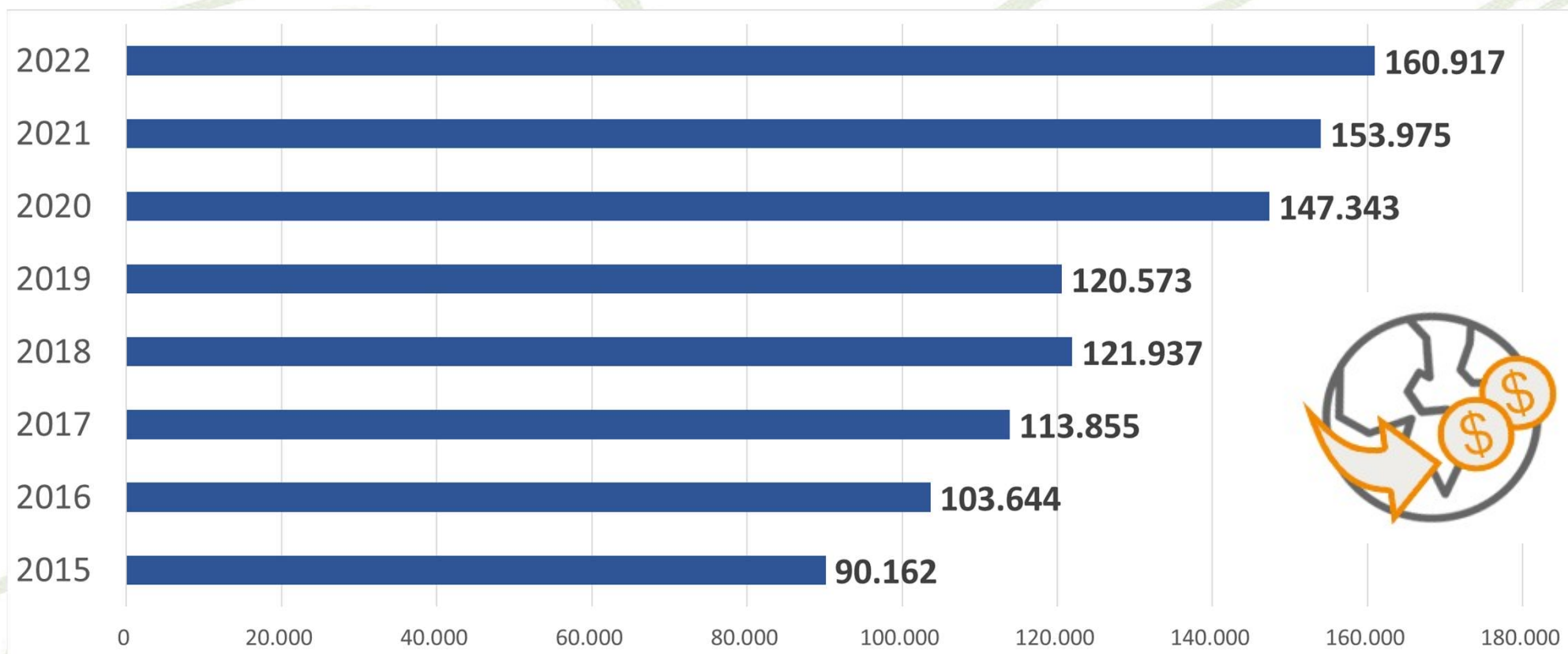
Pagamento da parte di società italiane di fatture false, emesse da soggetti economici situati in Paesi non cooperativi: le fatture giustificano i trasferimenti verso l'estero da reimpiegare in forma anonima





RIMESSE VERSO L'ESTERO

Trend provincia di Verona – PAESI TUTTI

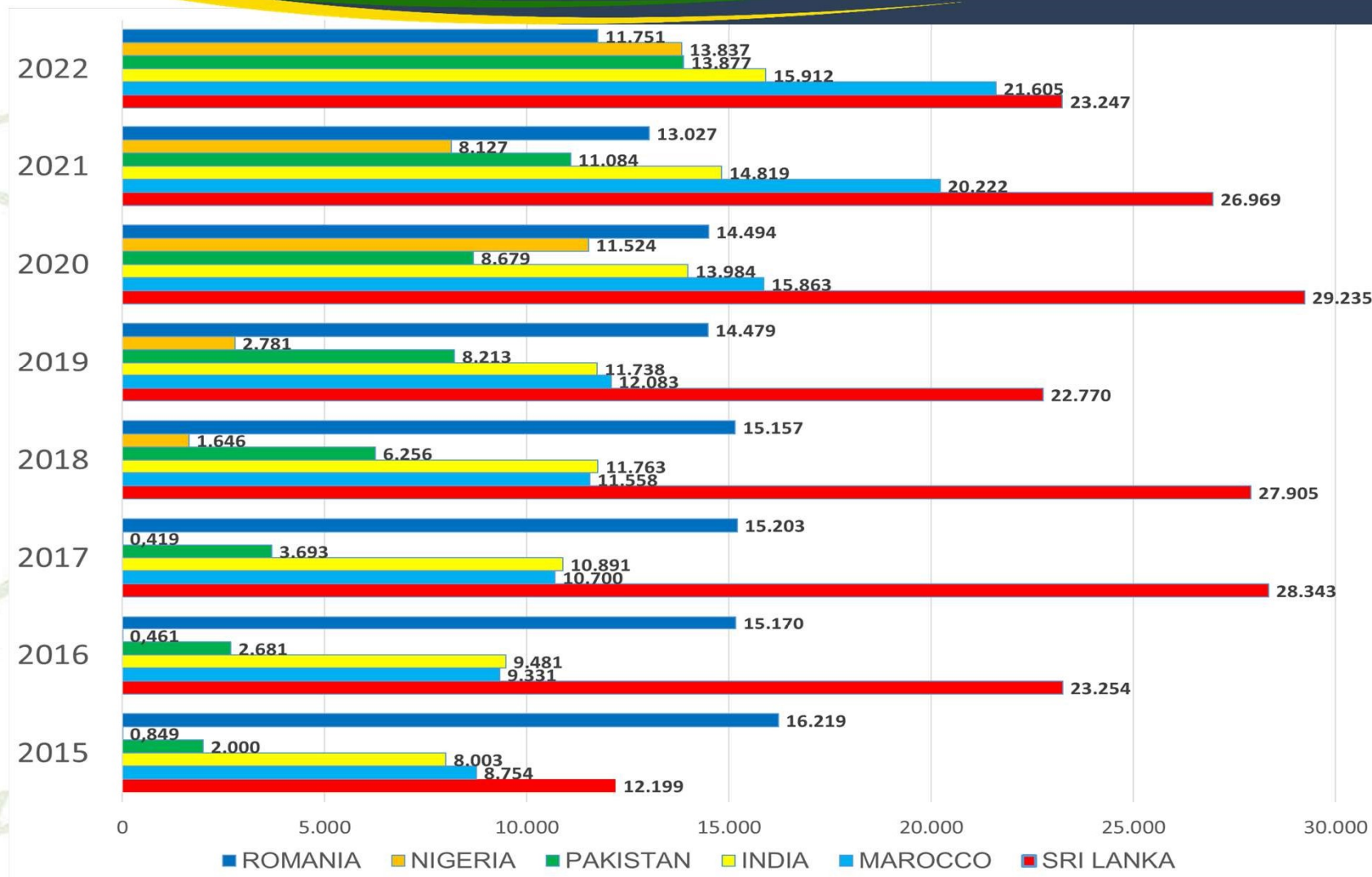


Valori espressi in migliaia di Euro

Fonte: Banca d'Italia – Le rimesse dei lavoratori verso l'estero



RIMESSE VERSO L'ESTERO – TREND PROVINCIA VERONA – PRINCIPALI PAESI

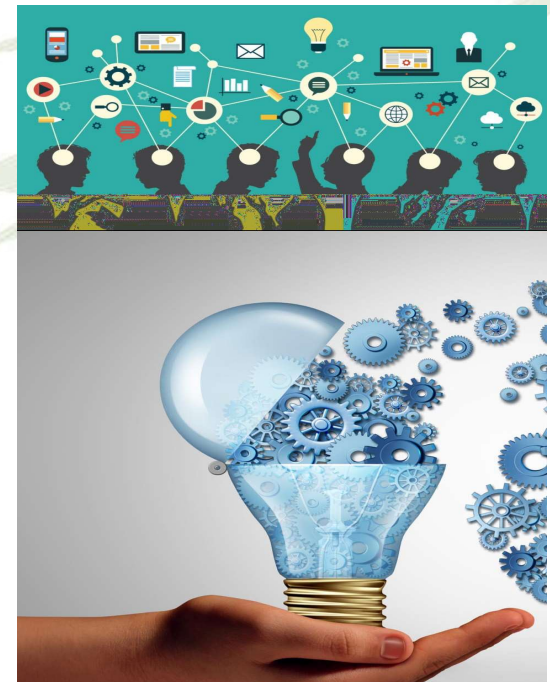


Valori espressi
in migliaia di
Euro



TENDENZE EVOLUTIVE

CHI SONO I RICICLATORI «MODERNI»?



Guardia di Finanza



MODALITÀ DI CONTRASTO DEL RICICLAGGIO



APPROCCIO TRANSNAZIONALE



REPRESSIVO

PREVENTIVO COLLABORAZIONE TRA SETTORE PUBBLICO E PRIVATO

NORME PENALI
con istituti finalizzati ad intercettare e
sequestrare somme
illecitamente accumulate

Sistema di verifica a monte
dei clienti, registrazione dei dati e
segnalazione sospette (anomalie)



STRATEGIE OPERATIVE E RUOLO DEL CORPO NEL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO

APPROCCIO INVESTIGATIVO A 360°



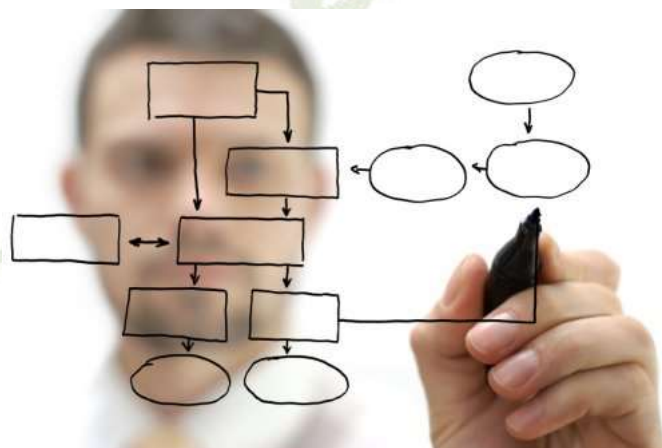
Verticalità d'azione

Trasversalità potestativa

Trasversalità d'intervento

Trasversalità territoriale

Trasversalità informativa





S.O.S. RICEVUTE: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI SEGNALANTE

Ricevute: ripartizione per tipologia di segnalante *(valori assoluti)*

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	2022			2023		
	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale
Totale	74.198	81.228	155.426	77.607	72.811	150.418
Intermediari e operatori bancari finanziari	64.811	71.117	135.928	65.433	60.692	126.125
Banche e Poste	43.127	45.907	89.034	42.319	40.055	82.374
Intermediari e operatori finanziari	21.682	25.206	46.888	23.112	20.634	43.746
IMEL e punti di contatto di IMEL comunitari	9.323	13.309	22.632	11.077	9.948	21.025
IP e punti di contatto di prestatori di servizi di pagamento comunitari	8.668	8.750	17.418	8.806	7.414	16.220
SIM	22	39	61	26	38	64
SGR, SICAV e SICAF	185	198	383	236	207	443
Intermediari finanziari ex art. 106 TUB	644	604	1.248	672	689	1.361
Società fiduciarie ex art. 106 TUB	97	133	230	133	83	216
Imprese di assicurazione	2.430	1.754	4.184	1.779	1.825	3.604
Intermediari e operatori finanziari non inclusi nelle precedenti categorie	313	419	732	383	430	813
Società di gestione di mercati e strumenti finanziari	2	4	6	2	3	5

Fonte: UIF –
newsletter 1-2024



S.O.S. RICEVUTE: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI SEGNALANTE

Ricevute: ripartizione per tipologia di segnalante (valori assoluti)

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	2022			2023		
	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale
Soggetti obbligati non finanziari	9.318	10.001	19.319	12.020	11.859	23.879
Professionisti	2.553	3.114	5.667	3.695	4.395	8.090
Notai e CNN	2.344	2.960	5.304	3.539	4.182	7.721
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	102	64	166	84	123	207
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	23	21	44	16	26	42
Avvocati	13	10	23	9	15	24
Società di revisione e revisori legali	44	36	80	35	38	73
Altri soggetti esercenti attività professionale	27	23	50	12	11	23
Operatori non finanziari	1.887	2.499	4.386	2.070	1.696	3.766
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	987	1.217	2.204	613	421	1.034
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	569	618	1.187	677	650	1.327
Operatori in valuta virtuale	234	592	826	667	514	1.181
Altri operatori non finanziari	97	72	169	113	111	224
Prestatori di servizi di gioco	4.878	4.388	9.266	6.255	5.768	12.023
Pubblica amministrazione	69	110	179	154	260	414

Fonte: UIF –
newsletter 1-2024



S.O.S. RICEVUTE: RIPARTIZIONE PER TIPOLOGIA DI SEGNALANTE

Ricevute: ripartizione per tipologia di segnalante *(valori percentuali)*

TIPOLOGIA DI SEGNALANTE	2022			2023		
	1° sem.	2° sem.	Totale	1° sem.	2° sem.	Totale
Soggetti obbligati non finanziari	12,6	12,3	12,4	15,5	16,3	15,9
Professionisti	3,4	3,8	3,6	4,8	6,0	5,4
Notai e CNN	3,2	3,6	3,4	4,6	5,7	5,1
Dottori commercialisti, esperti contabili, consulenti del lavoro	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1
Studi associati, interprofessionali e tra avvocati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Avvocati	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Società di revisione e revisori legali	0,1	0,0	0,1	0,0	0,1	0,0
Altri soggetti esercenti attività professionale	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Operatori non finanziari	2,5	3,1	2,8	2,7	2,3	2,5
Soggetti in attività di custodia e trasporto valori	1,3	1,5	1,4	0,8	0,6	0,7
Operatori in commercio o fabbricazione di oro o preziosi	0,8	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9
Operatori in valuta virtuale	0,3	0,7	0,5	0,9	0,7	0,8
Altri operatori non finanziari	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1
Prestatori di servizi di gioco	6,6	5,4	6,0	8,1	7,9	8,0
Pubblica amministrazione	0,1	0,1	0,1	0,2	0,4	0,3

Fonte: UIF –
newsletter 1-2024



S.O.S. RICEVUTE: RIPARTIZIONE PER PROVINCIA

S.O.S. ricevute: ripartizione per provincia

LOCALIZZAZIONE TERRITORIALE	2022			2023		
	1° sem.	2° sem.	TOTALE	1° sem.	2° sem.	TOTALE
VENETO	5.499	5.938	11.437	5.413	5.260	10.673
Belluno	152	182	334	159	148	307
Padova	1.031	1.185	2.216	1.035	933	1.968
Rovigo	245	272	517	252	273	525
Treviso	961	950	1.911	856	912	1.768
Venezia	1.052	1.150	2.202	1.123	1.069	2.192
Verona	1.096	1.151	2.247	965	1.007	1.972
Vicenza	962	1.048	2.010	1.023	918	1.941



SOS

2^a nel Veneto e 13^a a livello nazionale

(Milano 15.282, Roma 13.879, Napoli 10.403, Torino 5.053, Brescia 3.320, Firenze 2.549, Palermo 2.533, Bologna 2.254, Caserta 2.294, Salerno 2.234, Venezia 2.192, Bergamo 2.030)

1^a nel Veneto e 11^a a livello nazionale

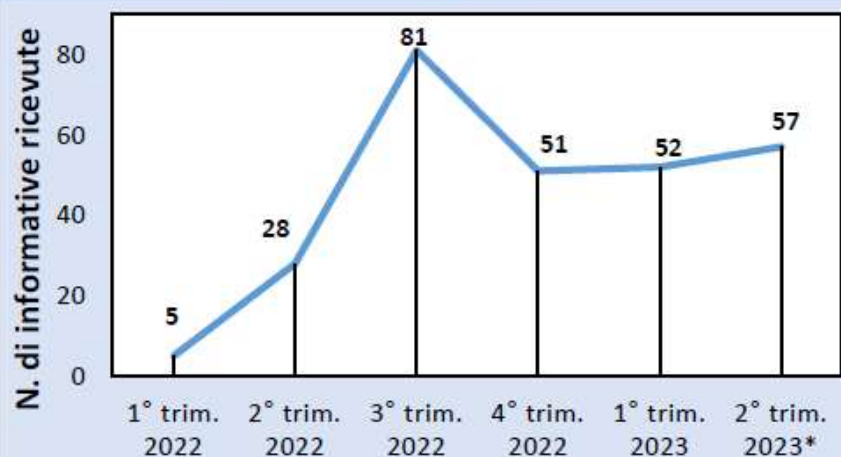
(Roma 17.068, Milano 15.203, Napoli 11.561, Torino 5.345, Brescia 3.389, Firenze 2.780, Caserta 2.746, Salerno 2.518, Palermo 2.490 e Bari 2.445)



INFORMATIVE DI OPERAZIONI SOSPETTE CONNESSE ALL'ATTUAZIONE DEL PNRR

A partire dal mese di maggio 2022 è stato reso disponibile il fenomeno PN1 - Anomalie connesse all'attuazione del PNRR.

Andamento trimestrale

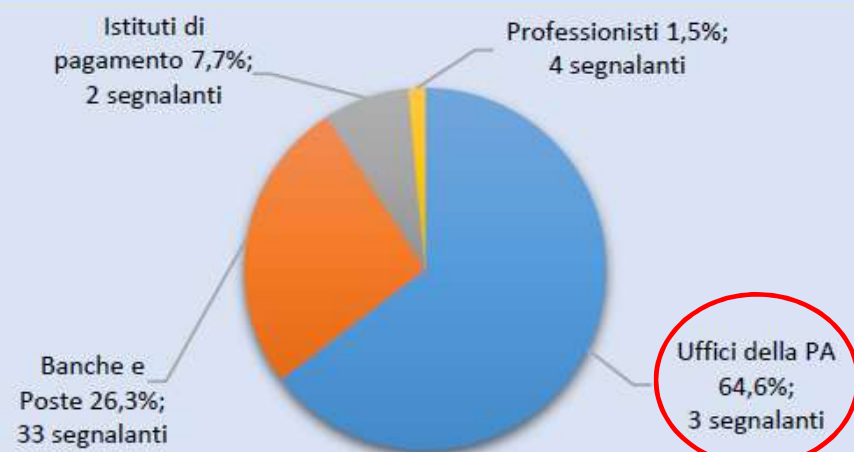


* Dati aggiornati al 31/05/2023

274
informative

Distribuzione per categorie

(percentuale delle informative trasmesse e numero di segnalanti)



Per l'**88,1%** delle informative analizzate e trasmesse agli Organi investigativi è stato da questi restituito il feedback che, per quelle a rischio alto e medio-alto, è risultato positivo nell'**89,5%** dei casi.



CONCETTI CHIAVE PER UNA EFFICACE COLLABORAZIONE

Valutazione del rischio
in concreto

Importanza dei
comportamenti dei
clienti negli atti

Fondamentale
individuare il **titolare**
effettivo delle
operazioni/prestazioni
(collaborazione dei
clienti)

Attenzione a tutto ciò
che ruota intorno al
concetto di «**abuso di**
strutture societarie»

Agire in chiave
collaborativa, **proattiva**,
non secondo un
processo «difensivo»

Guardia di Finanza



IMPORTANZA DEL FASCICOLO CLIENTE



In presenza di anomalie è **sempre** opportuno conservare **traccia scritta**, anche sintetica, del dato o informazione rilevata e **dell'iter logico seguito** per escludere il sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Nel fascicolo devono essere custoditi i documenti relativi all'adeguata verifica (documento d'identità delle parti, copia delle visure camerali con gli assetti proprietari, copia delle delibere autorizzative, eventuali dichiarazioni rese dal cliente, eventuali note di analisi).



COMANDO PROVINCIALE VERONA

GRAZIE PER L'ATTENZIONE

Guardia di Finanza