

**Claudio Clemente**

**Direttore dell'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF)**

***L'attività dell'Unità  
di Informazione Finanziaria per l'Italia***

**Commissione 6<sup>a</sup> – Finanze e tesoro**

Roma, Palazzo Carpegna

---

*18 settembre 2018*

# Agenda

## Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

Il sistema antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo

Le segnalazioni ricevute, analizzate e il potere di sospensione

La collaborazione con le autorità nazionali

La collaborazione internazionale

## L'attività più recente

Le minacce

Il contrasto al finanziamento del terrorismo

L'analisi dei dati

La collaborazione con le autorità nazionali

La collaborazione internazionale

## Prospettive e strategie

Le nuove sfide, il *Fintech* e le valute virtuali

Gli scambi con la DNA

Le «comunicazioni oggettive»

Le sinergie con il settore pubblico

Il recepimento della quinta direttiva

L'evoluzione delle FIU europee

L'impegno della UIF per il sistema



Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

L'attività più recente

Prospettive e strategie

# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## Il sistema di prevenzione: gli obblighi

D.lgs 231/2007

ADEGUATA  
VERIFICA  
DELLA  
CLIENTELA



CONSERVAZIONE  
DEI DATI



SEGNALAZIONE  
DELLE  
OPERAZIONI  
SOSPETTE

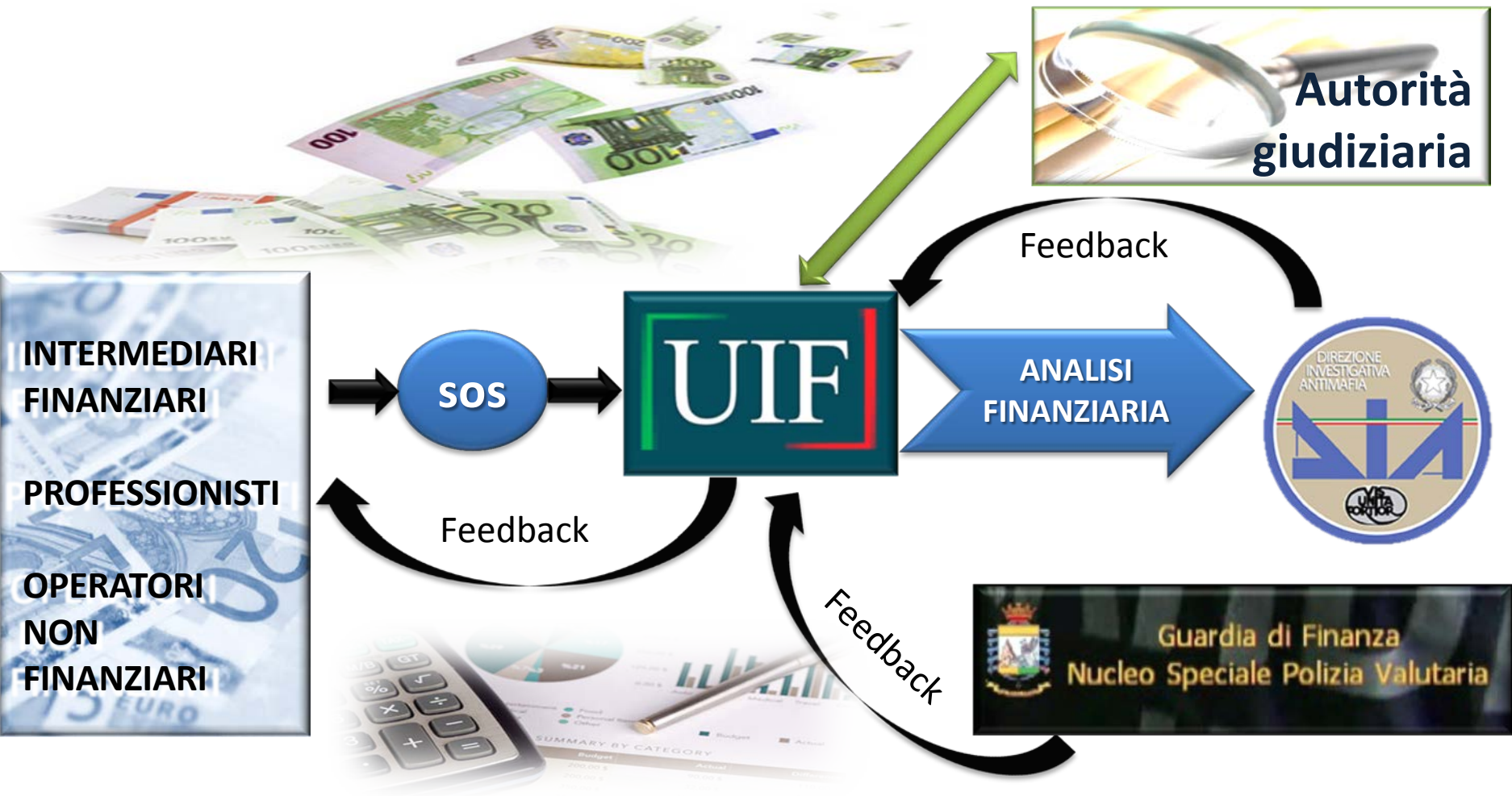
COMUNICAZIONI  
OGGETTIVE

new



# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## Il sistema di prevenzione: la UIF





# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

Le *Financial Intelligence Units (FIU)* sono delineate nella **Raccomandazione GAFI 29. Unità d'Informazione Finanziaria: i Paesi devono istituire un'Unità d'Informazione Finanziaria (UIF), autonoma e indipendente**

La **Mutual evaluation** effettuata dal FMI per conto del GAFI ha rilevato che *“l'Italia è dotata di un regime di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo maturo e sofisticato”* e che *“la UIF produce buone analisi operative e analisi strategiche di elevata qualità, che forniscono valore aggiunto alle segnalazioni delle operazioni sospette. Le note tecniche predisposte da UIF supportano NSPV-GdF e DIA nel lancio di indagini per riciclaggio, reati presupposto, e finanziamento del terrorismo”*

## Cos'è il GAFI?

Costituito nel 1989, il **Gruppo d'Azione Finanziaria Internazionale (GAFI)** è un organismo intergovernativo che ha per scopo l'elaborazione e lo sviluppo di strategie di lotta al riciclaggio dei capitali di origine illecita e anche di prevenzione del finanziamento al terrorismo e del finanziamento della proliferazione di armi di distruzione di massa



# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## La collaborazione degli operatori

1991

- **Intermediari finanziari**
- **Pubblica amministrazione**

1999

- **Professionisti** (es. notai, avvocati, commercialisti, revisori contabili, consulenti del lavoro)
- **Società di revisione**
- **Operatori non finanziari** (es. recupero crediti, trasporto valori, case da gioco)

2004

- **Professionisti** (anche prestatori di servizi relativi a **società e trust**, ai sensi dell'art. 12, d.lgs. 231/2007)
- **Operatori non finanziari** (anche **società di gioco**, on line e fisico, ai sensi dell'art. 14, d.lgs. 231/2007)

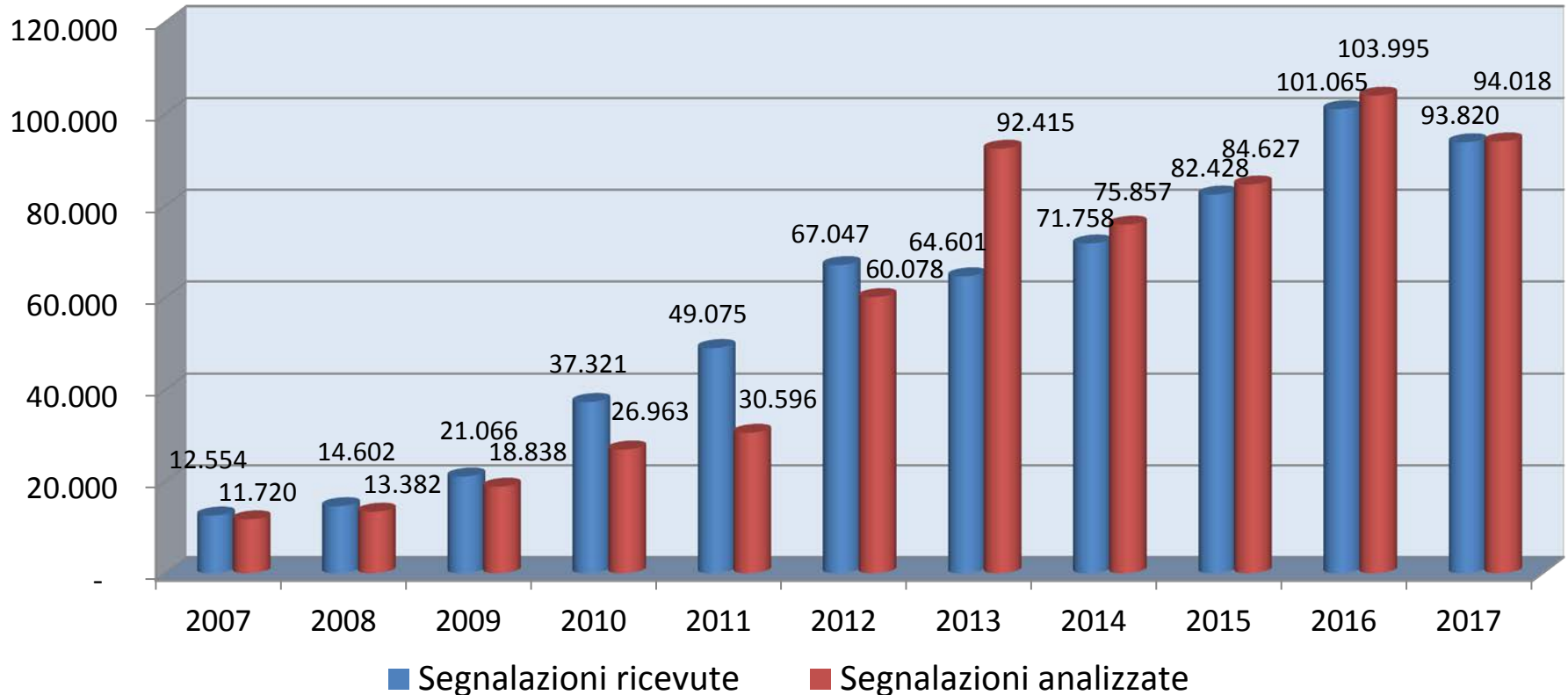
2007

- **Exchangers di valute virtuali**, intermediari con **passaporto europeo**

2017

# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## Segnalazioni ricevute vs analizzate



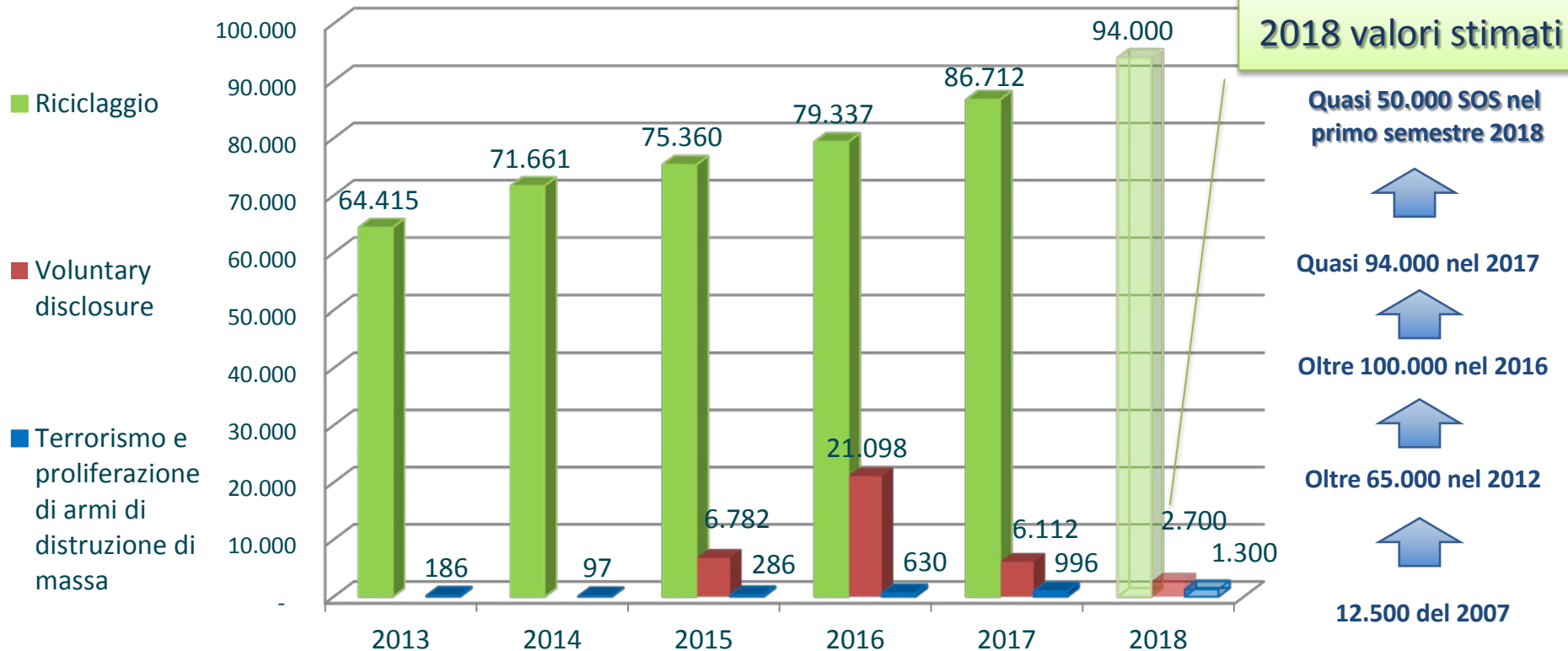
Il trend di forte crescita delle segnalazioni è stato adeguatamente fronteggiato; in particolare, le innovazioni nei processi e nei sistemi interni hanno permesso dal 2013 di contrarre i tempi di analisi e tendere all'equilibrio tra sos ricevute e analizzate nel corso dello stesso anno.





# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## Dettaglio segnalazione di operazioni sospette ricevute dalla UIF



Tra il 2011 e il 2017 il numero delle segnalazioni ricevute è quasi raddoppiato; si riscontra:

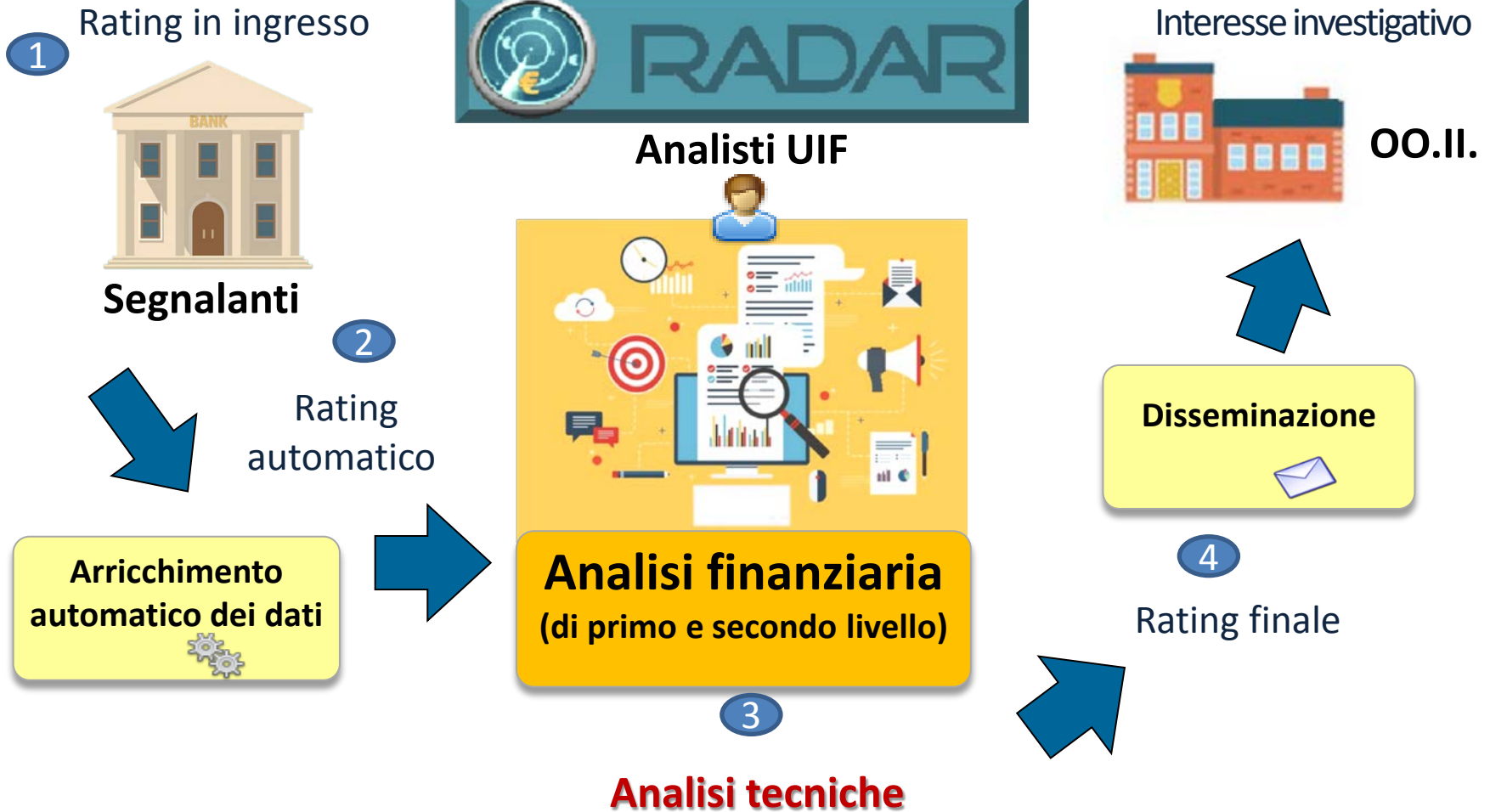
- ✓ trend di forte crescita: sensibilità al tema della prevenzione
- ✓ disomogeneità dei livelli di collaborazione da parte delle diverse categorie

Il 2016 è un anno caratterizzato dalle segnalazioni inerenti alla VD, al netto della quale la crescita delle sos nel 2017 è di circa il 10%



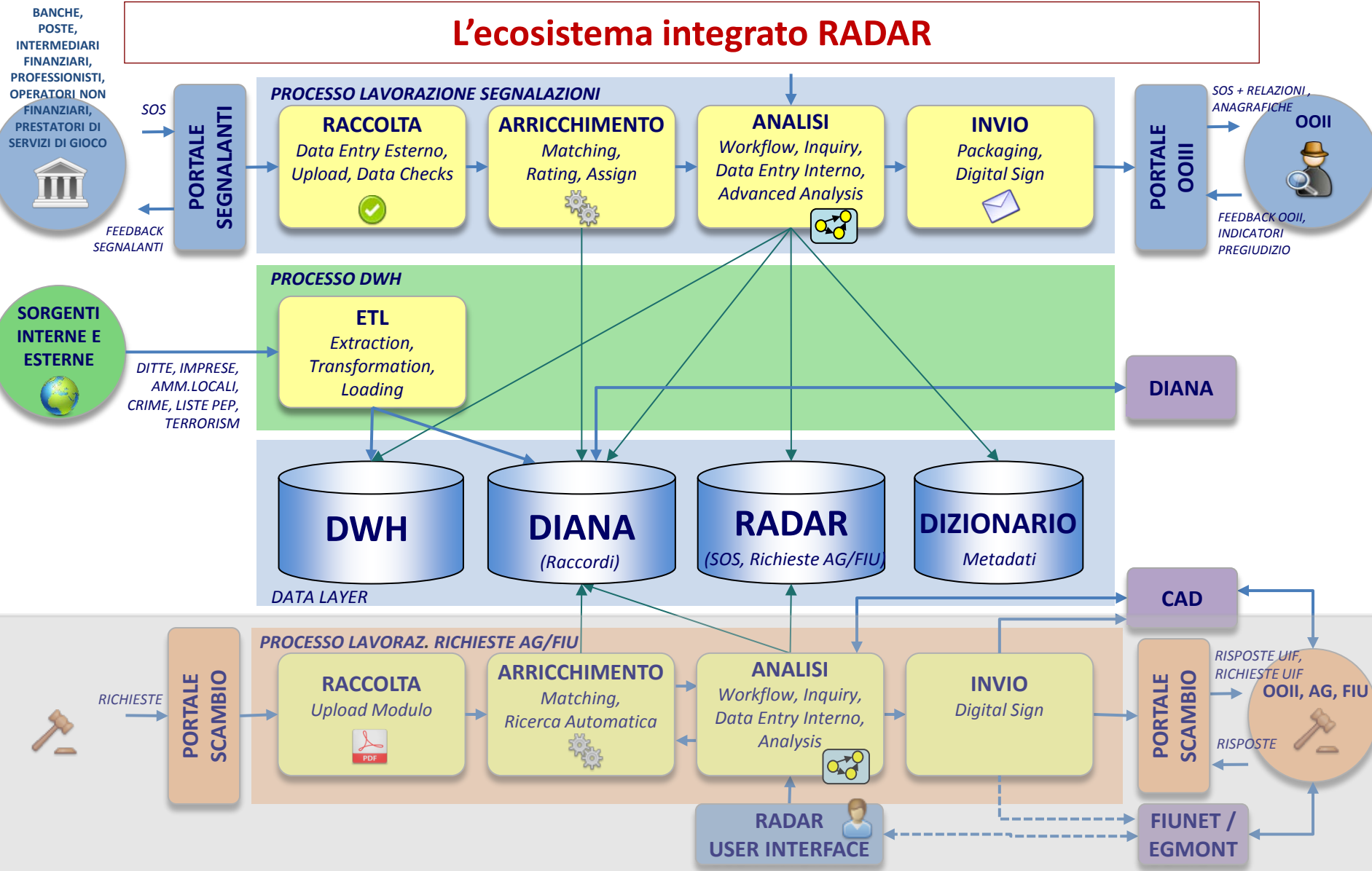
# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## Il processo di analisi della UIF



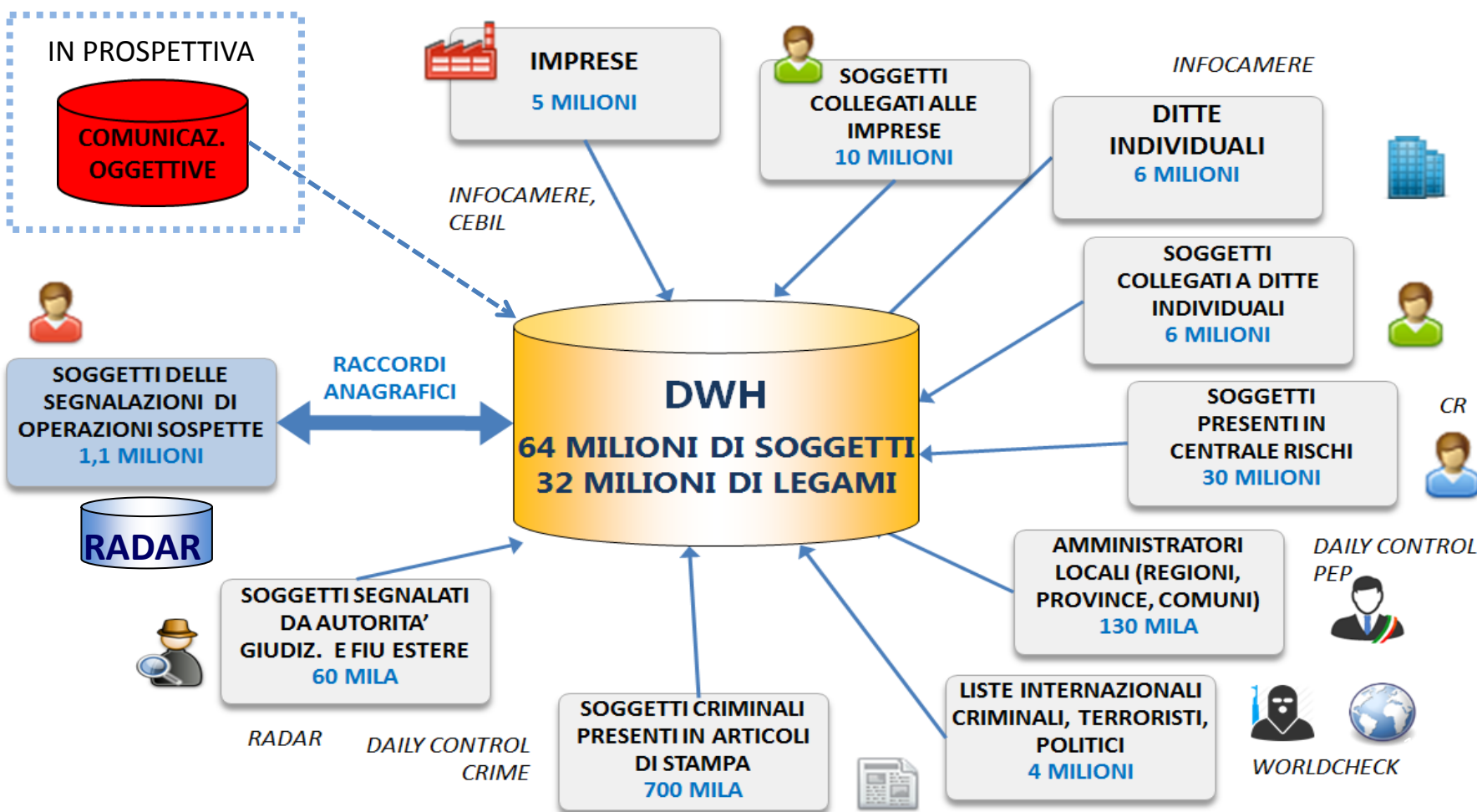
# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## L'ecosistema integrato RADAR



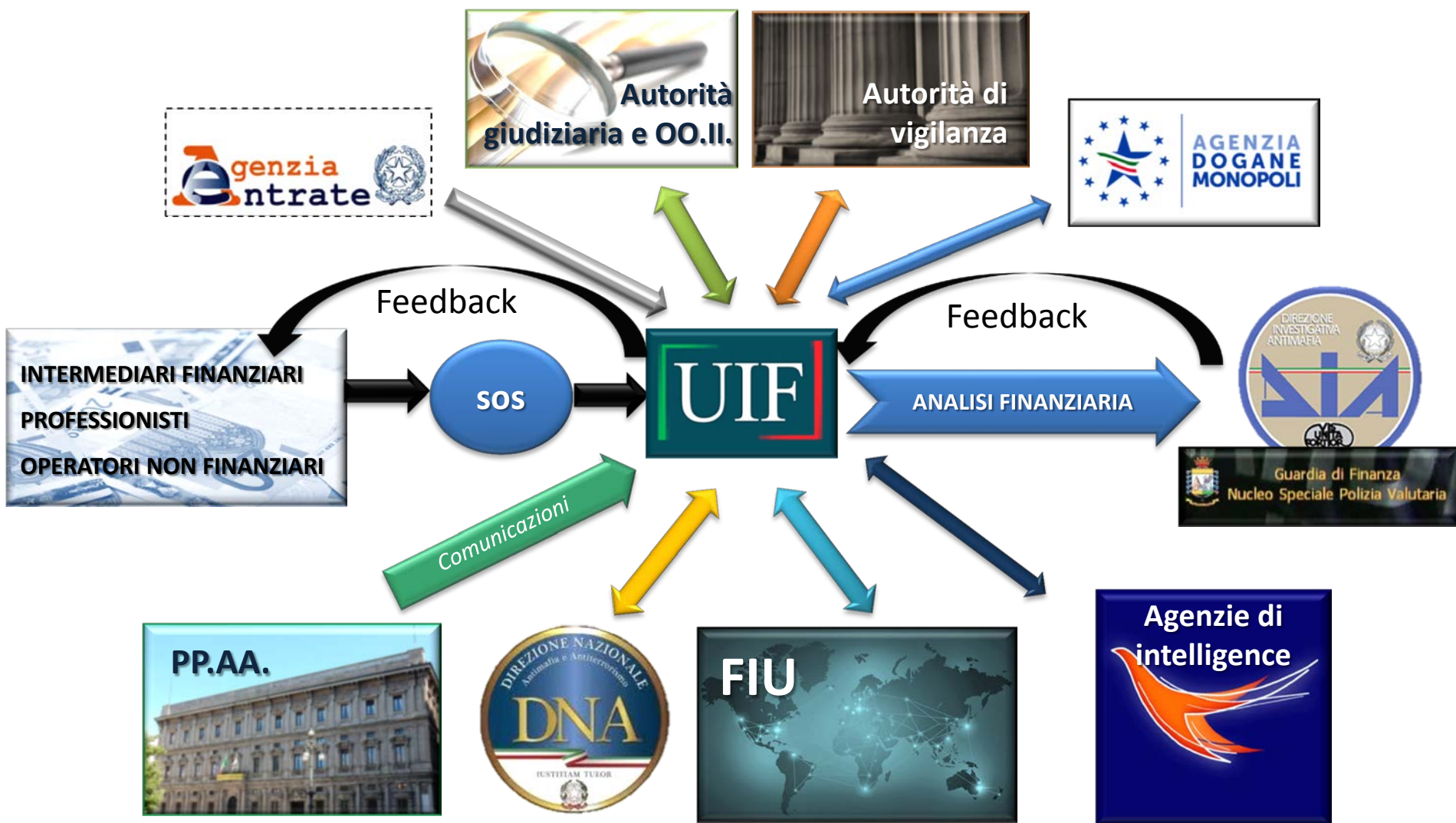
# Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

## Il processo di analisi della UIF: la ricostruzione dei contesti





# Le attività della UIF





# Le attività della UIF

## Gli esiti pre-investigativi

	2012	2013	2014	2015	2016
Segnalazioni pervenute dall'U.I.F.	61.861	91.245	75.877	84.614	103.994
<b>Totale segnalazioni analizzate</b>	<b>17.245</b>	<b>85.483</b>	<b>85.581</b>	<b>76.414</b>	<b>84.959</b>
Segnalazioni che il Nucleo Speciale P.V. ha posto ad "Altri Fini Istituzionali" (A.F.I.) in quanto, <i>prima facie</i> , non sono emerse ipotesi astrattamente riconducibili a fattispecie di reato o di violazioni amministrative antiriciclaggio o valutarie (Cfr Manuale Operativo, I Volume, Cap. 4, par. 4 lett. c. (3))	4.869	45.330	48.760	35.768	25.281
Segnalazioni assegnate dal Nucleo Speciale P.V. per gli approfondimenti antiriciclaggio ai sensi del d.lgs.231/07 <sup>[1]</sup> .	12.376	40.153	21.136	15.182	38.146
Segnalazioni contenenti indizi di possibili violazioni amministrative di natura fiscale, valutaria o antiriciclaggio (categoria "S"), oggetto di comunicazione ai Reparti	-	-	15.685	25.464	21.532

<sup>[1]</sup> Si tratta delle segnalazioni di operazioni sospette ritenute meritevoli di ulteriori approfondimenti all'esito dell'analisi preinvestigativa e, pertanto, assegnate ai Gruppi di Sezione del Nucleo Speciale Polizia Valutaria, ovvero delegate ai Nuclei di Polizia Tributaria, ai Gruppi, alle Compagnie, alle Tenenze o alle Brigate competenti.

Fonte *Guardia di Finanza* dati 2016

53%

70%

# Le attività della UIF

## Gli esiti pre-investigativi e investigativi - confronti

Paese	SOS ricevute 2016	SOS meritevoli di approfondimento	SOS inviate all'A.G. in quanto intercettati reati sottostanti
ITALIA	101.065	59.678	7.203
BELGIO	27.264	9.360	3.408
POLONIA	4.201	2.506	402
FRANCIA	64.815	13.592	662
LUSSEMBURGO	30.710	n.d.	577
SPAGNA	4.842	n.d.	97

Elaborazione su Relazioni FIU estere dati 2016

# Agenda

Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

L'attività più recente

Prospettive e strategie

# L'attività più recente

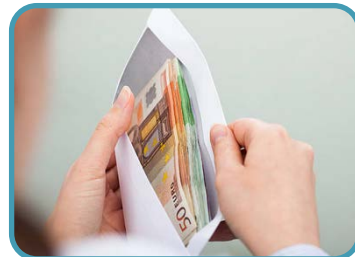
## Le minacce



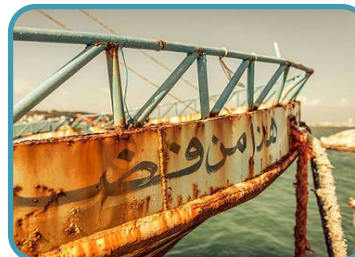
**Criminalità  
organizzata**



**Terrorismo**



**Corruzione**



**Traffico di  
migranti**



**Evasione  
fiscale**



...

## La Criminalità Organizzata

La Criminalità Organizzata è presente nelle SOS con livelli:

- meno evoluti, legati al controllo del territorio
- sofisticati e caratterizzati da enormi risorse, ampie reti relazionali anche in ambienti non criminali, elevata capacità mimetica

*Indicatori massivi, ricostruzione reti sociali e percorso analisi dedicato*

*→ rilevante interesse investigativo*

*Maggiore impulso investigativo DNA "soprattutto grazie all'analisi dei dati relativi alle operazioni sospette"*



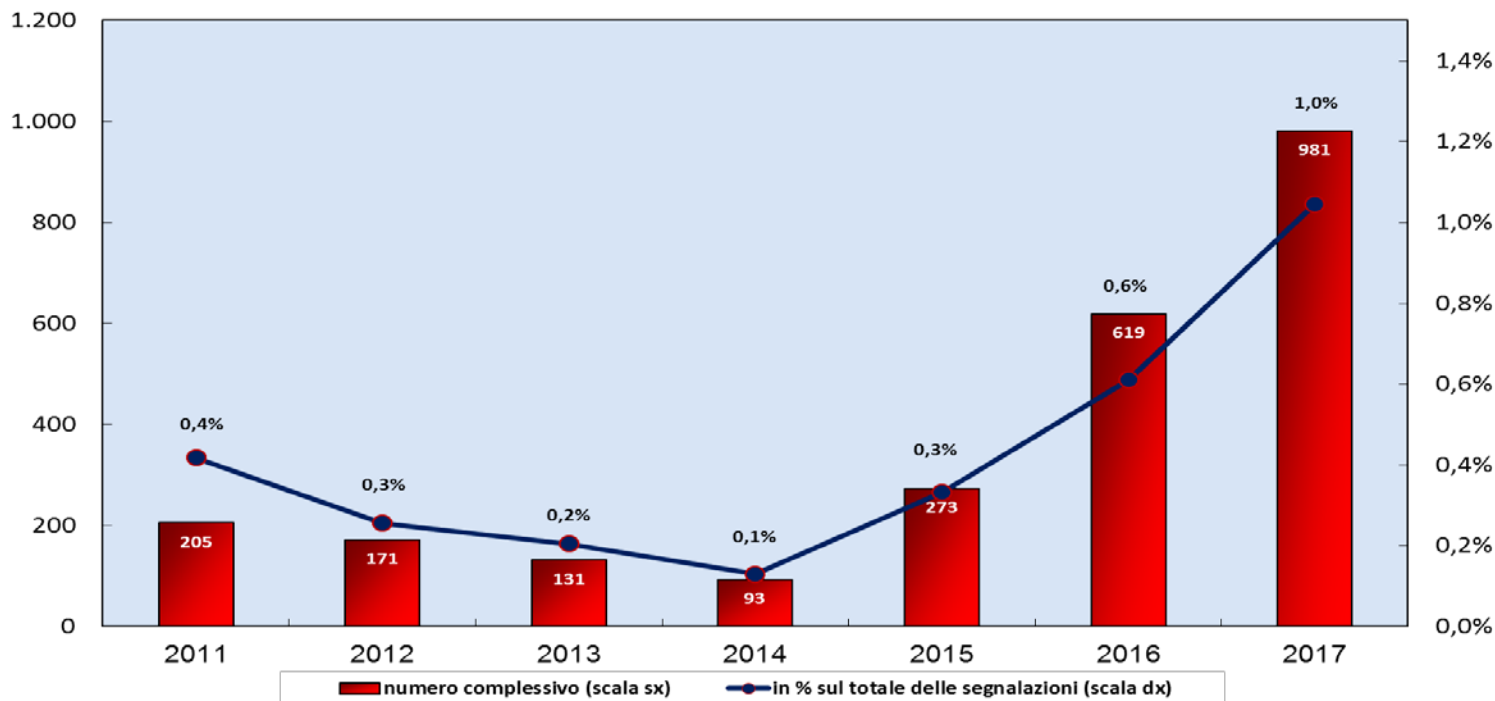
# L'attività più recente



**Approccio proattivo** → Rilevazione di modelli operativi conosciuti dall'Unità e conseguente individuazione di operatività sospette ulteriori rispetto a quelle rilevate dai segnalanti

# L'attività più recente

## Dettaglio segnalazioni di finanziamento del terrorismo



**2018 in crescita, nei primi 6 mesi già 659 sos pervenute**



**Ulteriore aumento di quasi il 60% nel 2017**



**Raddoppiate nel 2016**



**Triplicate nel 2015**



**In calo fino al 2014**

Dopo un andamento decrescente tra il 2011 e il 2014, si è consolidato un trend di crescita, sul quale hanno agito i seguenti fattori:

- ✓ aumento della minaccia terroristica e quindi della reattività degli operatori
- ✓ attività di sensibilizzazione della UIF operazioni di polizia sul territorio

# L'attività più recente

## Alcune azioni di prevenzione e contrasto

### Ispezioni mirate su finanziamento del terrorismo

*(dati aggiornati al 2016, ovvero al momento delle ispezioni)*

La UIF ha acquisito informazioni presso primari operatori tra istituti di credito ed emittenti di «carte»:

- **6 accessi** (nel 2016)
- **266 nominativi complessivi selezionati**
- **47 potenzialmente ad alto rischio**



### Controlli su nominativi di «foreign fighters» e «returnees»

Dai **nominativi** acquisiti dagli OO.II. e A.G.

→ estrazione dati dall'Archivio dei Rapporti finanziari

→ **analisi finanziaria**, con approccio basato sul rischio



### ISIL Project

Scambio informazioni con FIU estere su reti relazionali che presentano connessioni con sospetti terroristi (45 mila soggetti da quando il progetto è stato avviato nel 2015)

# L'attività più recente

## **Pattern Recognition - Traffico di migranti (smuggling of migrants)**

- ✓ Collegamenti con organizzazioni terroristiche e loro finanziamento
- ✓ Utilizzo diffuso del canale *money transfer*, già focalizzato dalla UIF tramite:
  - *expertise* maturata contestualmente alle sos di terrorismo
  - caricamento massivo consente analisi parametrica e di rete di un gran numero di transazioni

### The criminal infrastructure of smuggling networks

In 2015 more than 1 million migrants entered the EU. Criminal facilitation services are provided by flexible and loose criminal networks but also by individuals active along the routes and in key transit or destination hubs.



## Il contrasto al riciclaggio – I «soldi» dei cinesi



### Crollo verso Cina apparente?!

- ✓ Stabilità rimesse verso altri paesi
- ✓ Evidenze utilizzo corridoio Cina per evasione fiscale
- ✓ Analisi flussi merci Agenzia delle Dogane – Direzione Nazionale Antimafia



### Individuazione canali alternativi



### Migrazione agenti verso IP e IMEL UE

- ridotti costi di *compliance*
- mutano ad ogni avvisaglia di attenzione sulla loro attività
- non comunicano dati a fini statistici

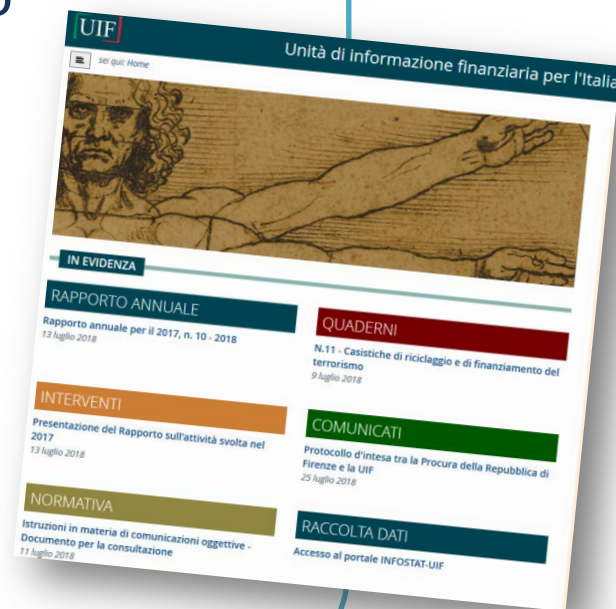
### Attività svolte

- Analisi a distanza su tutti gli IP emersi
- Analisi ispettive sugli IP operativi con succursale sul territorio italiano



## RADAR e l'analisi dei dati

- ✓ RADAR potenziato per l'arricchimento e la valorizzazione delle informazioni
- ✓ Big data
- ✓ Mappatura anomalie dei flussi finanziari verso l'estero
- ✓ Utilizzo del contante



# L'attività più recente

## La collaborazione con l'Autorità giudiziaria

	2017
RICHIESTE D'INFORMAZIONI DALL'A.G.	226
RISPOSTE FORNITE ALL'A.G.	429
SOS ACQUISITE	1.153

- ✓ Firmato nel 2017 il protocollo d'intesa con **DNA**
- ✓ Nel biennio 2017-2018 ulteriori protocolli per regolare i rapporti con alcune **Procure della Repubblica**
  - Procure di **Milano**, di **Roma**, di **Napoli** e di **Firenze**

# L'attività più recente

## La collaborazione internazionale

Richieste/  
informative  
ricevute e  
risposte fornite

**2017**

Canale Egmont 668

Canale FIU.NET 1.578

Totale 2.246

Tra le iniziative recenti:

- ✓ Gruppo Egmont: **ISIL project**
- ✓ Piattaforma delle FIU europee: **Joint analysis e Rapporto sul Mapping exercise**
- ✓ Matching su dati anonimizzati con altre FIU europee (**Ma3tch**), sia per antiriciclaggio sia per contrasto al finanziamento del terrorismo
- ✓ Memorandum of Understanding con la FIU cinese - **China Anti-money Laundering Monitoring and Analysis Center**

# Agenda

Il ruolo della UIF e il suo sviluppo nel primo decennio di attività

L'attività più recente

Prospettive e strategie

# Prospettive e strategie

## **Fintech e valute virtuali**

- ✓ Sviluppo del **Fintech** produce rilevanti cambiamenti nei prodotti, nei servizi e nelle relazioni con i consumatori, offrendo **grandi opportunità agli operatori legali ma anche alla criminalità**
- ✓ **Economia digitale non deve diventare una zona franca**, nell'interesse della clientela (furti di identità e alle frodi informatiche) e degli stessi operatori dei nuovi mercati (reputazione e credibilità)



### Con specifico riferimento alle valute virtuali:

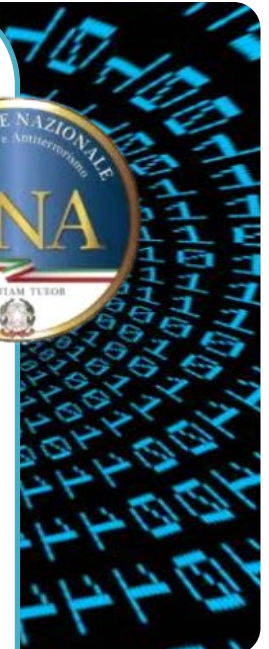
- la UIF è proattiva in ambito internazionale ed effettua **internamente studi e monitoraggi focalizzati**
- il d.lgs. 90/2017, in parte anticipando novità contenute nella quinta direttiva europea, annovera **tra i soggetti obbligati anche i prestatori di servizi relativi all'utilizzo di valuta virtuale**, limitatamente allo svolgimento dell'attività di conversione di valute virtuali





## Gli scambi con la DNA

La nuova normativa ha ampliato la possibilità di interlocuzione fra l'Unità e la **Direzione Nazionale Antimafia e Antiterrorismo** introducendo un nuovo e importante scambio informativo che prevede l'incrocio in forma crittografata dei nominativi presenti nelle segnalazioni di operazioni sospette con quelli contenuti nelle basi dati di cui dispone la DNA al fine di individuare gli eventuali elementi di comune interesse



# Prospettive e strategie



# Prospettive e strategie

## Roma, notaio arrestato per frode fiscale: evasi 320 mila euro: 7 indagati



## Operazione antimafia in tutto il Veneto: infiltrazioni della 'ndrangheta nelle aziende edili

## In Cecenia guerrigliero, a Foggia imam «Se mi chiamano, devo spargere sangue»

Coinvolto nell'assalto alla Casa della stampa di Grozny del 2014 era pronto a colpire anche da noi. Contatti con il centro profughi

Chiara Giannini - Dom, 09/07/2017 - 09:43

commenta

G+

Stavolta il terrorista era in Italia ed era pronto a colpire anche nel nostro Paese. È stato solo grazie all'attività di intelligence svolta dalle Digos di Bari, con il supporto del Gico della Guardia di Finanza della stessa città, sotto il coordinamento della Dda, se Eli Bombataliev, 38enne ceceno, è arrestato lo scorso 5 luglio ed è ora sottoposto alla misura della custodia cautelare in carcere, su ordine del procuratore distrettuale della città pugliese.



## Terrorismo: condannato foreign fighter

Era stato arrestato a Foggia nel luglio 2017

Home Cronaca Sport Foto Ristoranti Annun

## Torino, truffa allo Stato da 100 milioni con i falsi certificati energetici

## Riciclaggio, "2,7 miliardi di profitti illeciti trasferiti in Cina". Perquisizioni nella Chinatown milanese e a Roma

ha anche di 5



GURRIERE FIORENTINO CRONACA

L'OPERAZIONE

## 'Ndrangheta, Dia sequestra beni per 5 milioni di euro a Firenze

Il provvedimento riguarda tre imprenditori calabresi attivi in Toscana

to al fermo di un tri per un italiano be transitato londinesi Gli

## Il Regno Unito al centro del sistema miliardario dell'Azerbaijan

Quasi tre miliardi di dollari di pagamenti segreti

## Truffano oltre 160 risparmiatori tra Brescia e Dubai, 4 arresti

Tra le vittime anche i terremotati dell'Emilia. I quattro avrebbero incassato più di 7 milioni di euro, affidando alle mogli il compito di riciclarli nei conti correnti di San Marino

Lo leggo dopo 07



Ci sono anche famiglie terremotate in Emilia. Le vittime della truffa dalla guardia di finanza che ha portato all'arresto di quattro persone: avrebbero frodato oltre 160 risparmiatori raccogliendo una somma che supera i 7 milioni di euro. Il gruppo criminale investito, ma ha speso

## I soldi illegali tra l'Italia e il Califfato: 'Mille dollari per il martirio di tuo fratello'

Intercettato un kamikaze italiano che svela come l'Isis riesca a spostare denaro quando e dove vuole, anche nel nostro Paese. E lo reinvesta nella guerra santa. Il procuratore Roberti: «Seguire i movimenti permette di individuare le reti italiane prima che colpiscano». Così funziona il finanziamento del terrorismo

DI PAOLO BIONDANI E GIOVANNI TIZIANI







**Grazie per l'attenzione**