

Milano



Università Cattolica del Sacro Cuore
***La valutazione del rischio: antiriciclaggio,
anticorruzione, e codice penale***

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili - 23 novembre 2017

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Contributo del Comune di Milano alla lotta all'evasione tributi erariali

9 settembre 2010 Protocollo d'intesa tra Comune di Milano, Agenzia delle Entrate e Guardia di Finanza

Rendiconto 2013	Rendiconto 2014	Rendiconto 2015	Rendiconto 2016
935.249,00	1.621.780,06	2.138.338,24	2.353.054,81

introiti accertati derivanti dalla partecipazione alla lotta all'evasione dei tributi erariali



Comune di Milano nella lotta all'evasione tributi locali

Rendiconto 2008	Rendiconto 2011	Rendiconto 2013	Rendiconto 2016
22.748.515,83	25.103.599,94	39.617.000,79	84.261.569,71

*introiti accertati derivanti dalla partecipazione alla lotta all'evasione
dei tributi locali*

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Contributo del Comune di Milano nella lotta al riciclaggio

aprile 2014 - ottobre 2017

- **15 Segnalazioni** di «situazioni» sospette alla UIF
- **186 operazioni sospette reali su 2.714 operazioni riconducibili a**
 - 572 società di cui 138 con fondati sospetti
 - 1.270 persone citate di cui 110 con fondati sospetti

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Contributo del Comune di Milano nella lotta al riciclaggio

aprile 2014 - ottobre 2017

- volume affari 186 operazioni segnalate **55 milioni di euro**
- volume affari 2.714 operazioni analizzate **222 milioni di euro**

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Segnalazione Operazione Sospetta - Situazione sospetta



Ufficio Lotta al Riciclaggio

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano

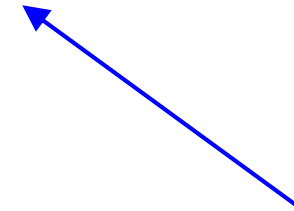
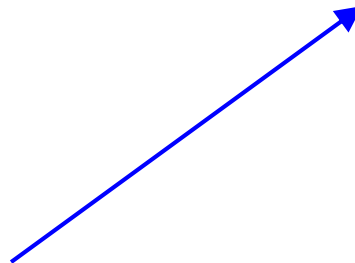


Segnalazione Operazione Sospetta - Situazione sospetta

Ufficio Lotta al Riciclaggio

Amministrazione

**Situazioni segnalate
dalla Polizia Locale**



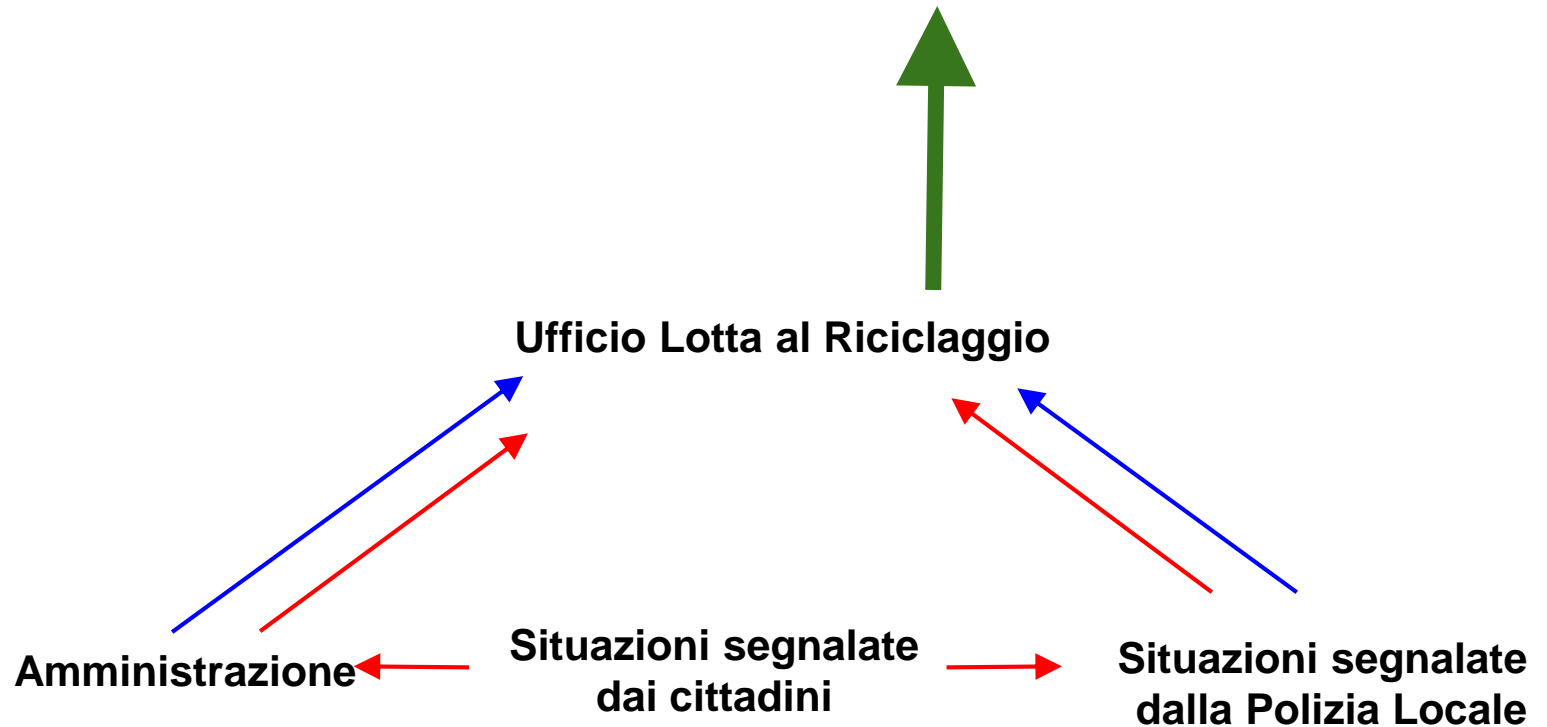
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



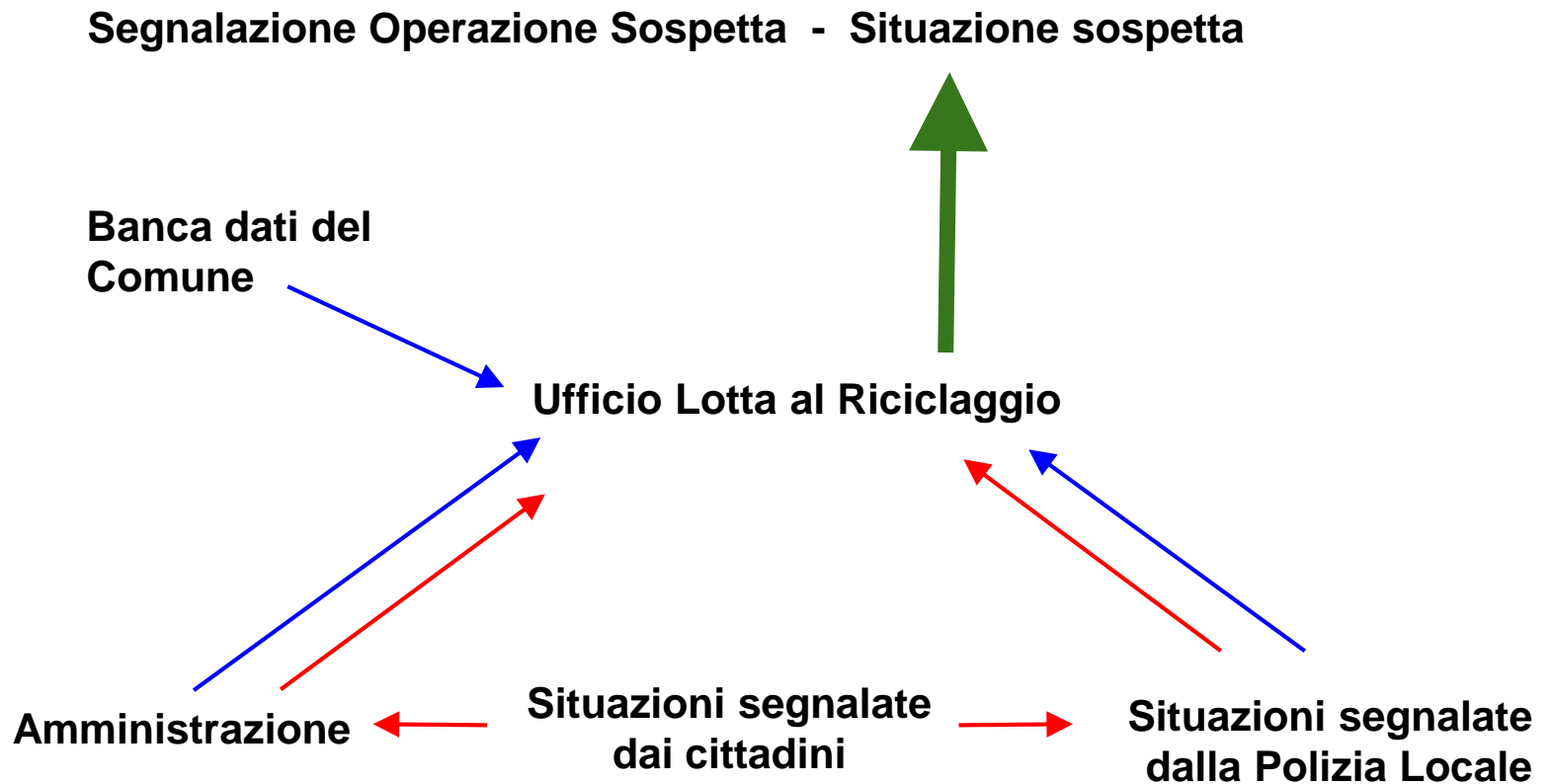
Segnalazione Operazione Sospetta - Situazione sospetta



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano





ANAGRAFE DELLA POPOLAZIONE - Informazioni sui soggetti residenti - attuale e storico

- composizione del nucleo familiare e sua evoluzione del tempo
- indirizzo di residenza
- soggetti AIRE
- disponibilità e titolarità di veicoli di lusso



ANAGRAFE TRIBUTARIA - Informazioni sui soggetti residenti e non residenti, persone fisiche e giuridiche

- domicilio fiscale anche per i soggetti residenti all'estero
- relazioni fiscali con altri soggetti
- redditi
- correlazioni con persone giuridiche



CAMERE DI COMMERCIO - Informazioni sulle persone giuridiche e sulle persone d'impresa

- sede legale, sedi operative
- patrimonio
- soggetti d'impresa
- bilanci depositati
- procedure concorsuali e fallimentari
- TRUST, SGR, fiduciarie

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



BANCHE DATI DEL CATASTO integrate con **DICHIARAZIONI TRIBUTARIE** - Patrimonio immobiliare di qualsiasi tipo presente sul territorio, comprese le aree edificabili e i terreni agricoli

- rendita, categoria, classe, dimensione
- utilizzo effettivo
- valore commerciale
- proprietari, locatari, comodatari
- occupanti effettivi e coabitanti
- composizione del nucleo familiare
- utilizzatori senza titolo

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Relazioni ulteriori derivanti dalla gestione delle

ENTRATE TRIBUTARIE E PATRIMONIALI

- insegne commerciali
- passi carrai
- dehor
- subentri commerciali
- ristrutturazioni
- cessioni di ramo d'azienda
- fallimenti
- residenze estere
- erogazione di contributi
- tariffe agevolate
- stato di insolvenza
- volume d'affari
- redditi
- Compravendita beni immobili

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano

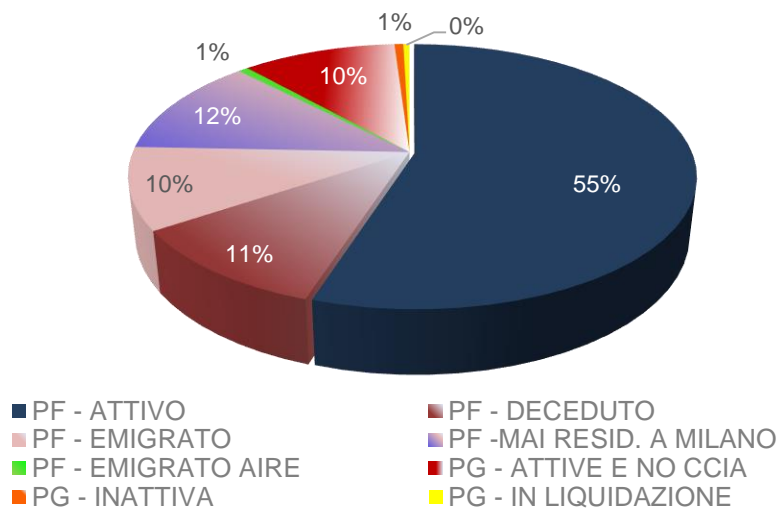


2.556.709 i **Soggetti censiti in banca dati Comunale** costantemente aggiornati, per i quali è possibile avere diversi livelli di focus di dettaglio

➤ **2.239.485** **Persone Fisiche** - residenti, mai residenti, emigrati, deceduti

➤ **317.224** **Persone Giuridiche** - presenti e non in CCIA, inattive, in liquidazione

2017 Stato Soggetti



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

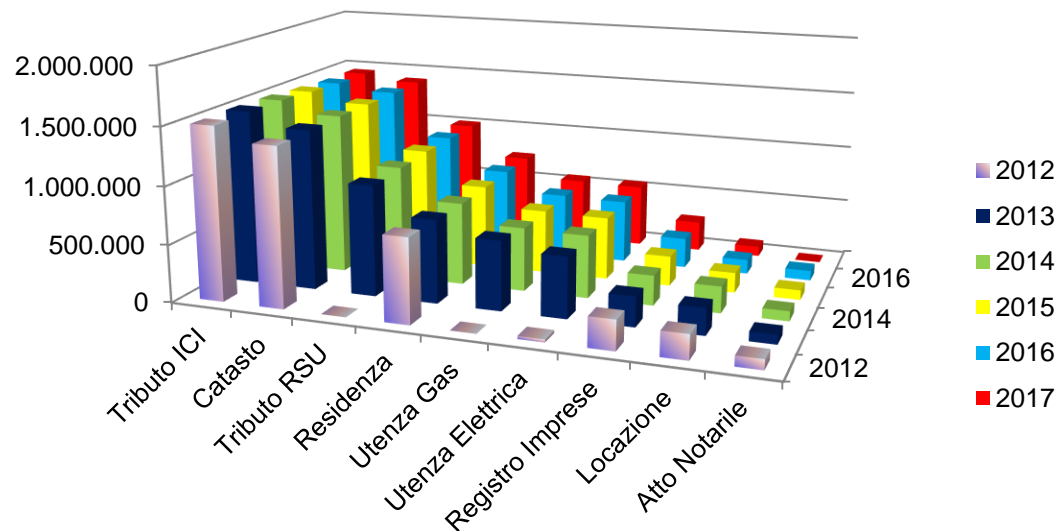
a cura di David Gentili

Milano



2.531.086 gli **Oggetti** presenti in banca dati, costantemente aggiornati e per i quali è possibile avere diversi livelli di dettaglio:

- **2.494.044** fabbricati di cui 947.127 censiti in categoria abitative (A1-A9)
- **37.042** terreni



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni**

**Banca
Dati**

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

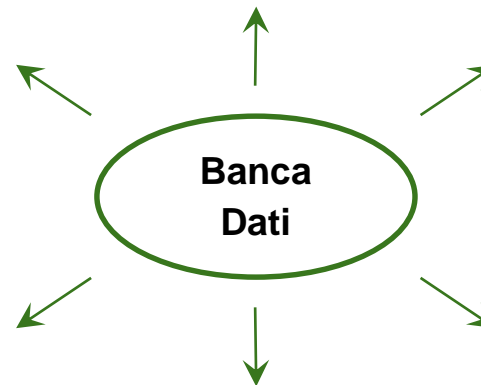
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**licenze
commerciali
senza avvio di
attività**



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

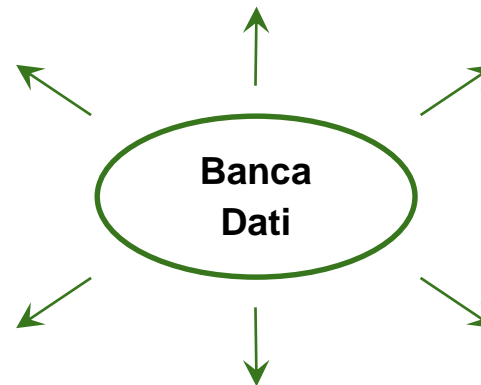
Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**ripetute
cessioni di
licenze**

licenze
commerciali
senza avvio
di attività



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano

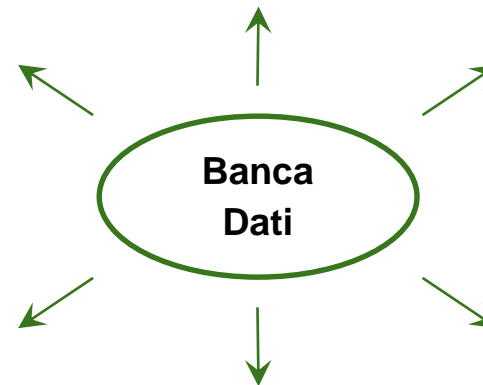


**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**ripetuti
subentri di
licenze affitti o
subaffitto**

licenze
commerciali
senza avvio
di attività

ripetute
cessioni
di licenze



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

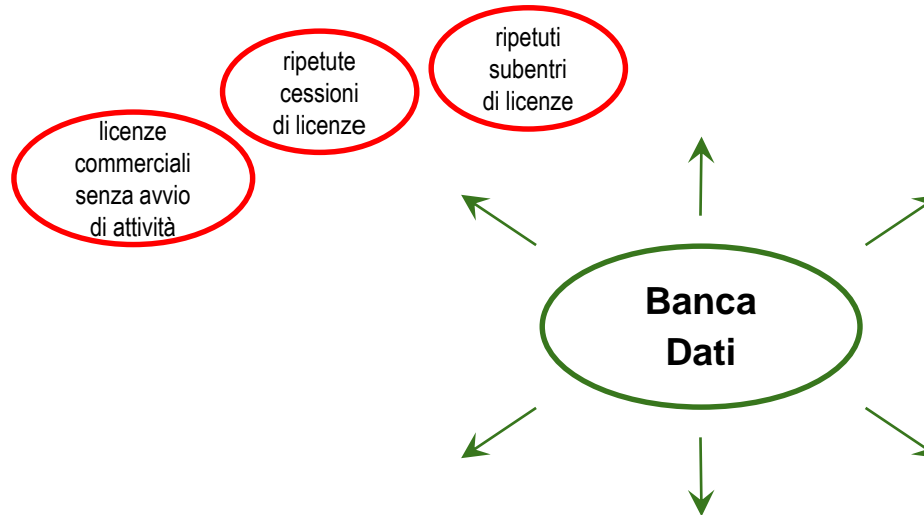
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**intermediario
con sede in
Paesi a rischio**



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

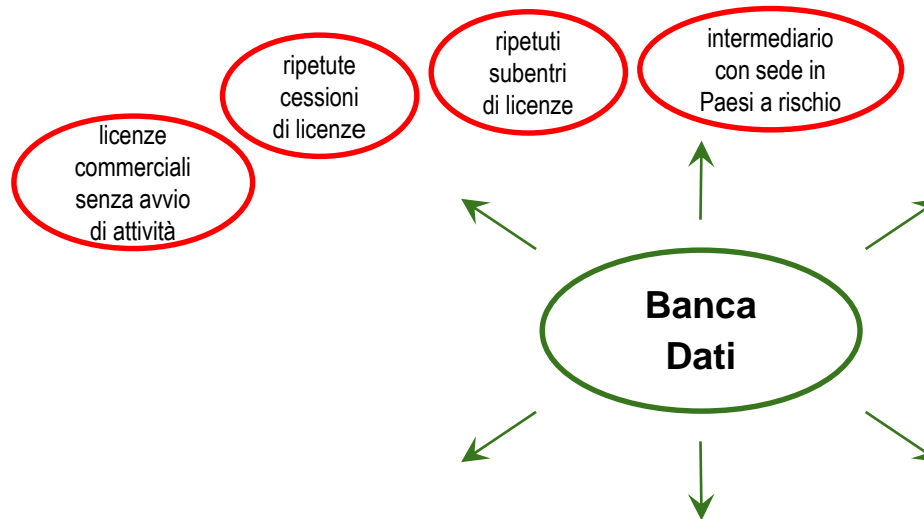
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**ribasso su
importo a base
d'asta**



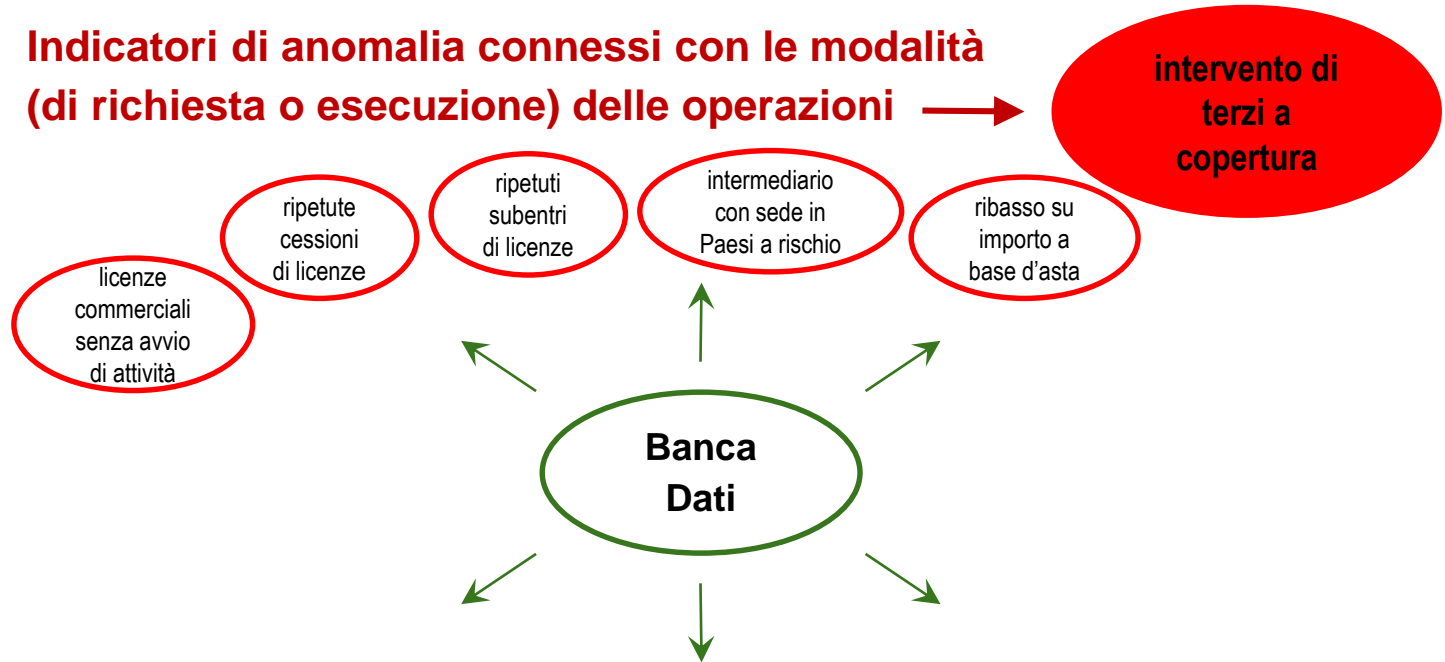
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →



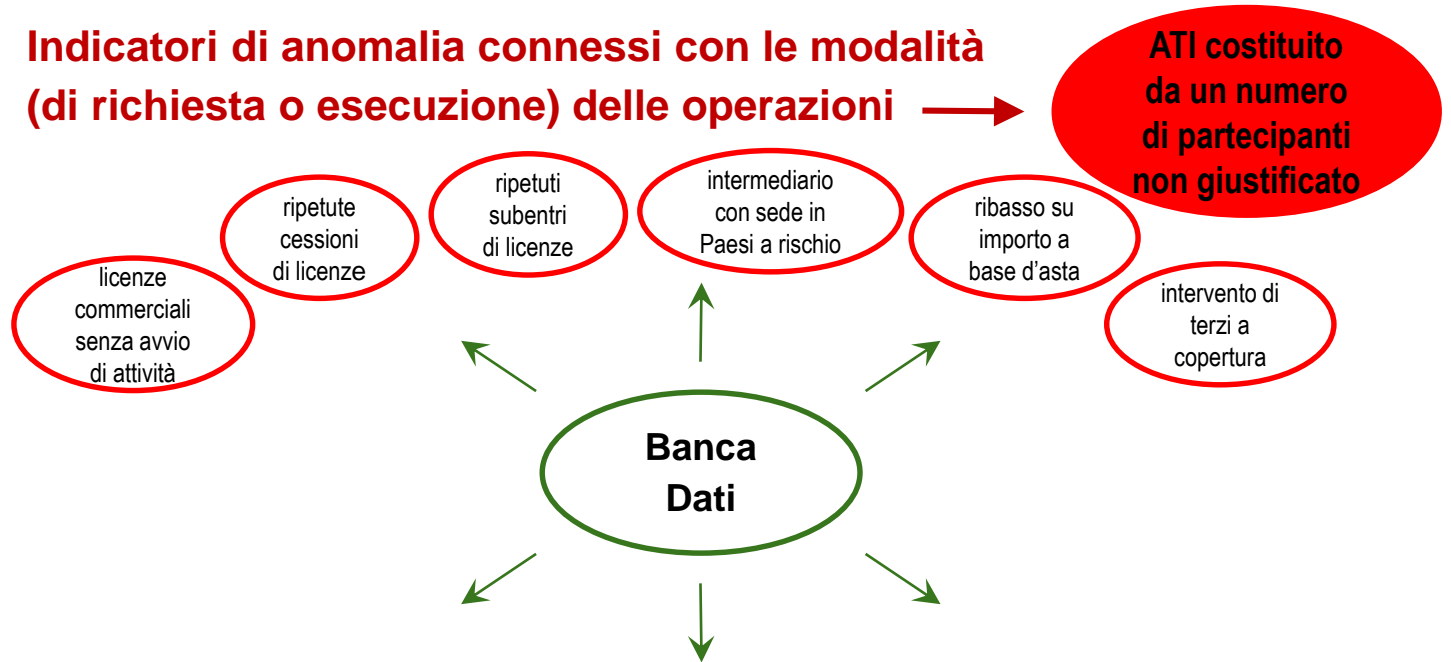
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →



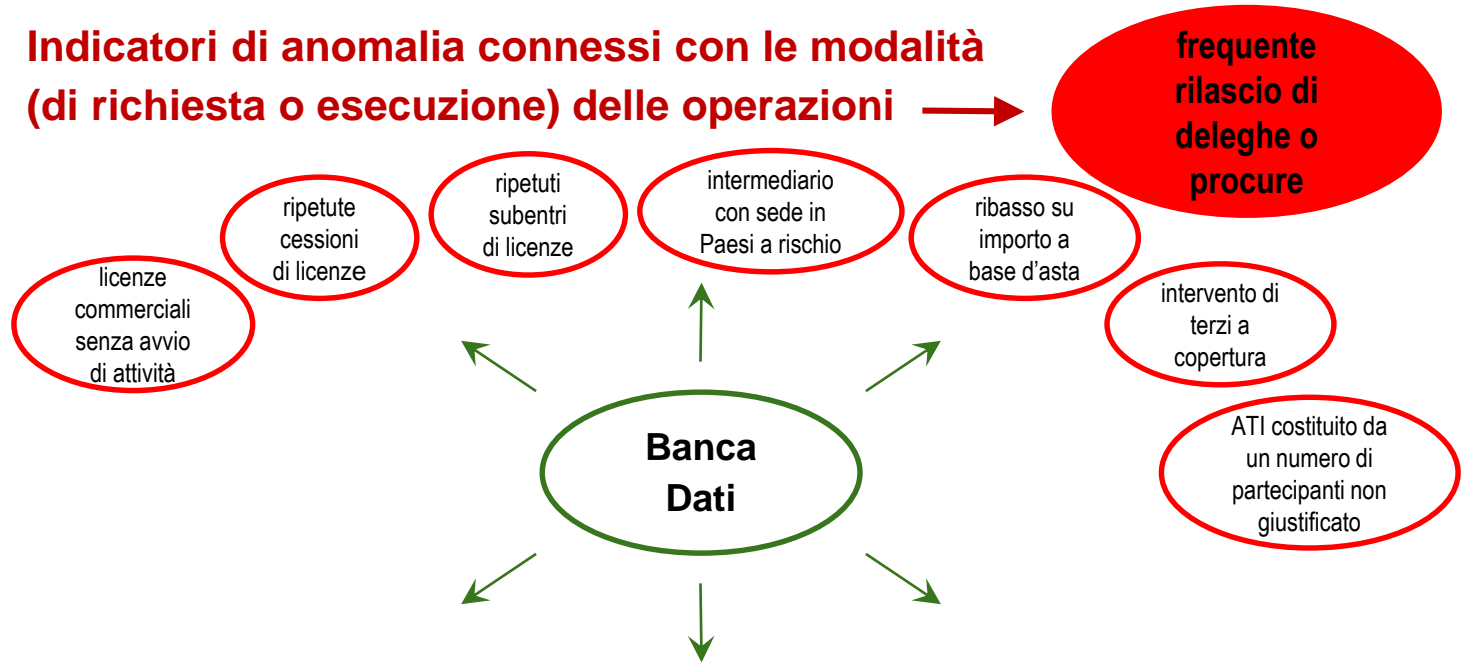
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

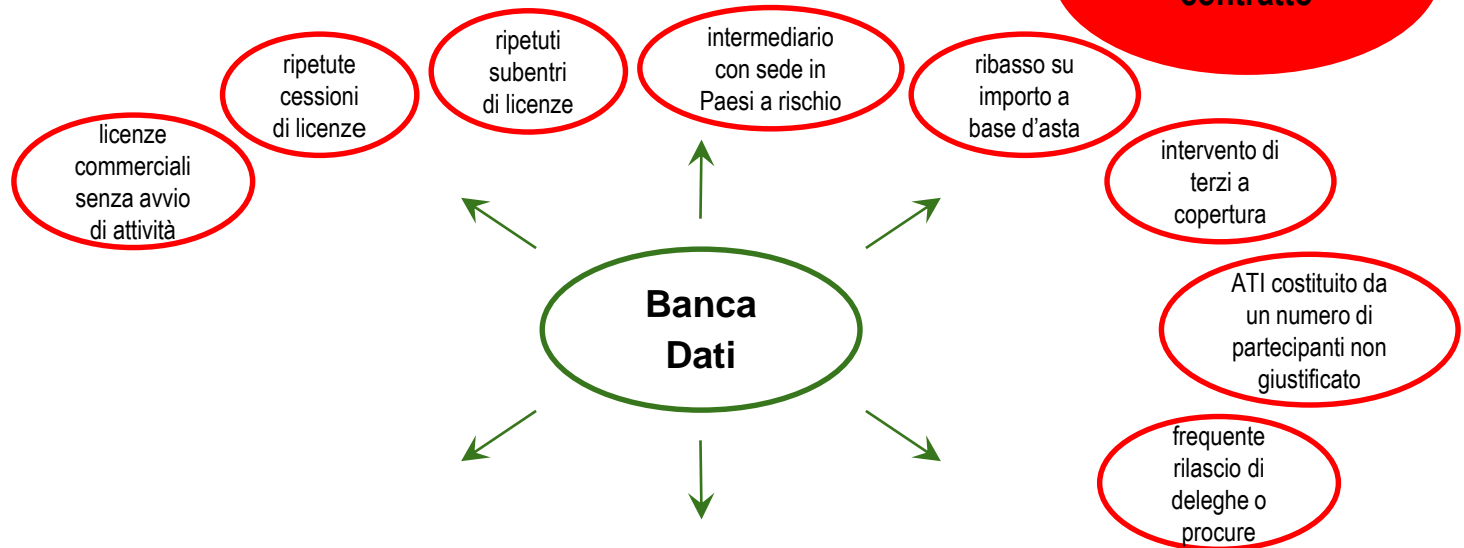
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**risoluzione del
contratto**



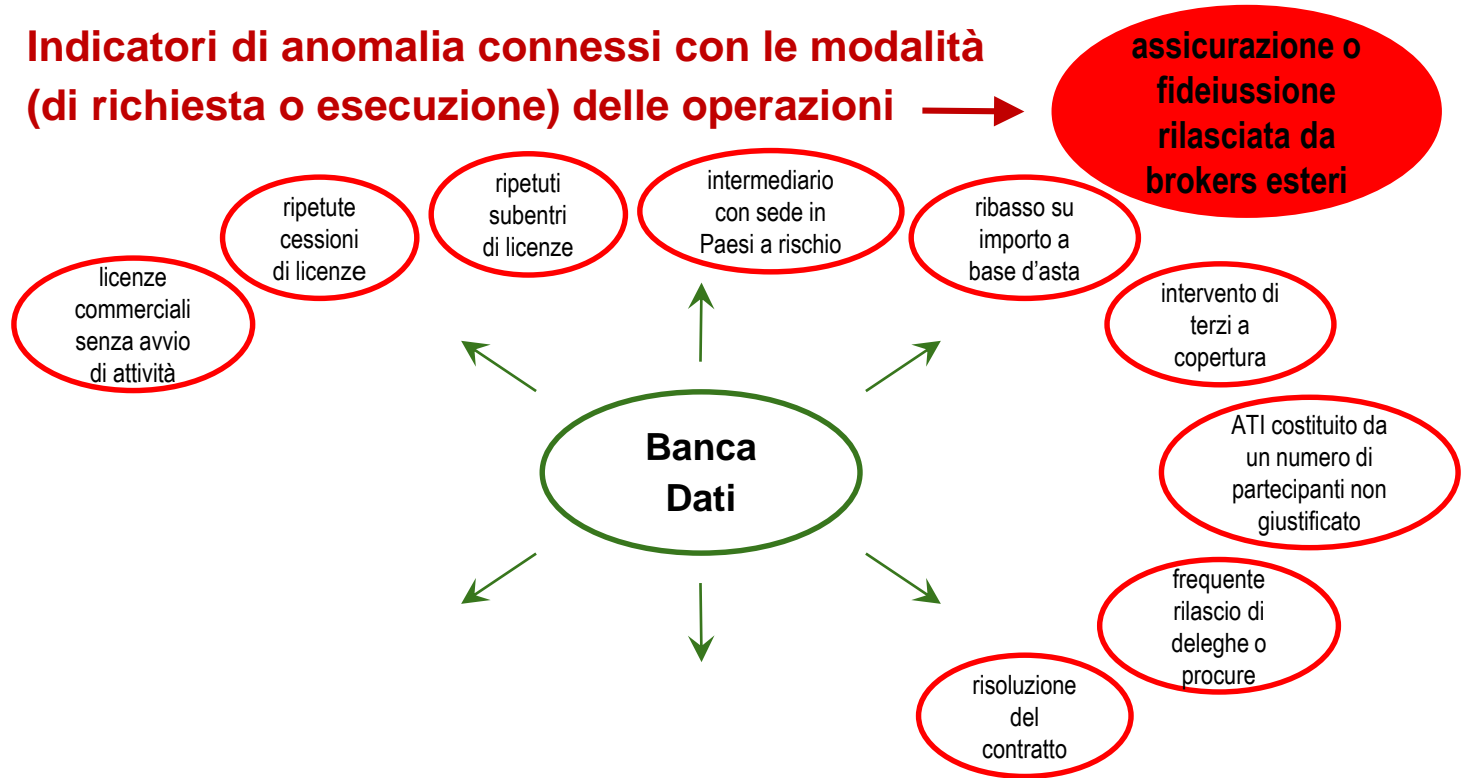
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

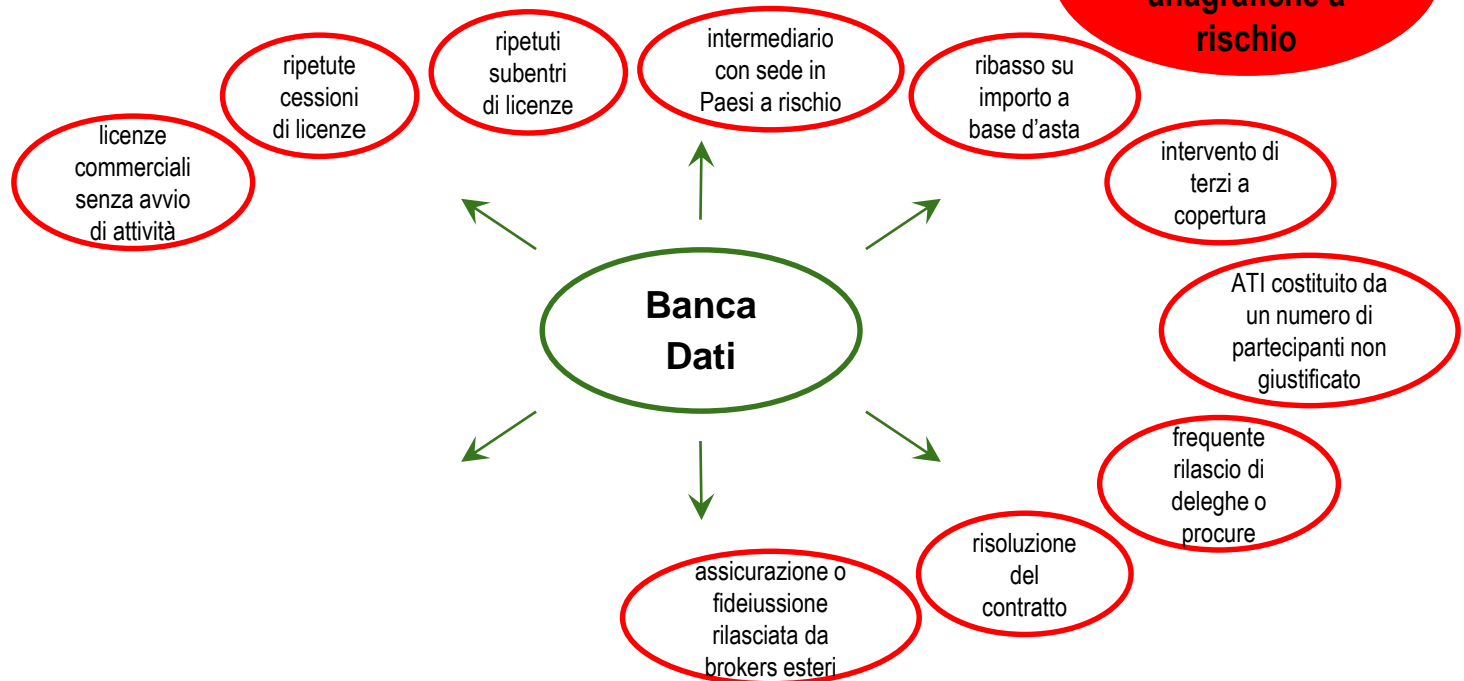
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

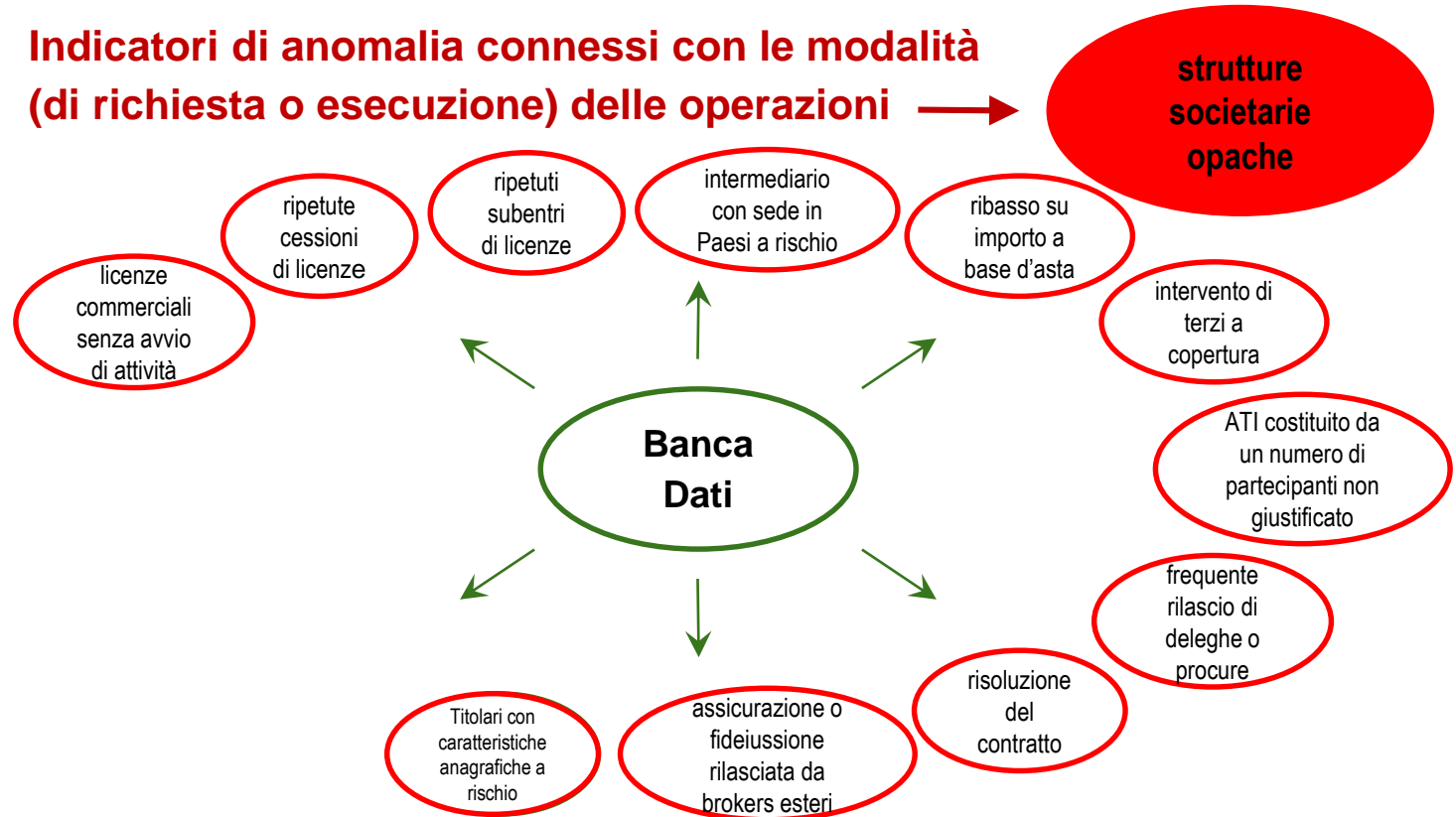
**Titolari con
caratteristiche
anagrafiche a
rischio**





Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio *a cura di David Gentili*

**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

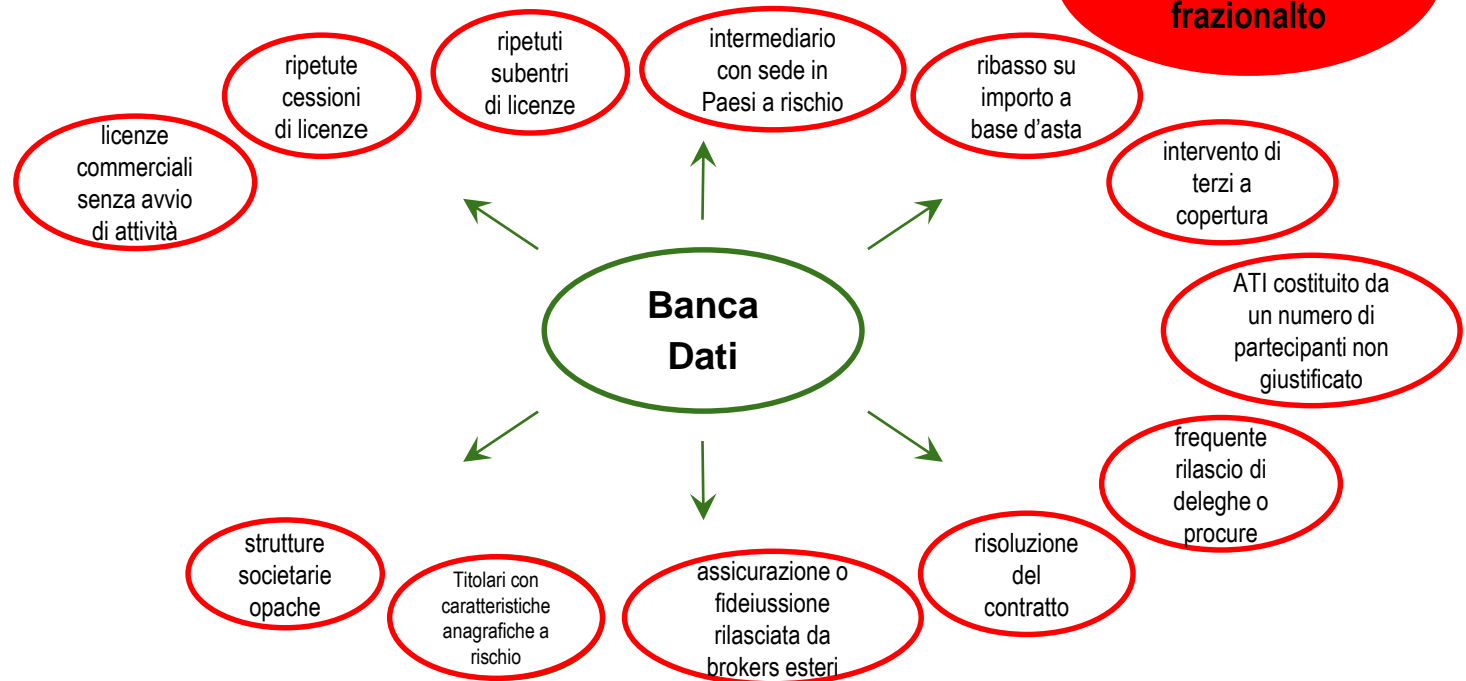
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**avvalimento
plurimo o
frazionalto**



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

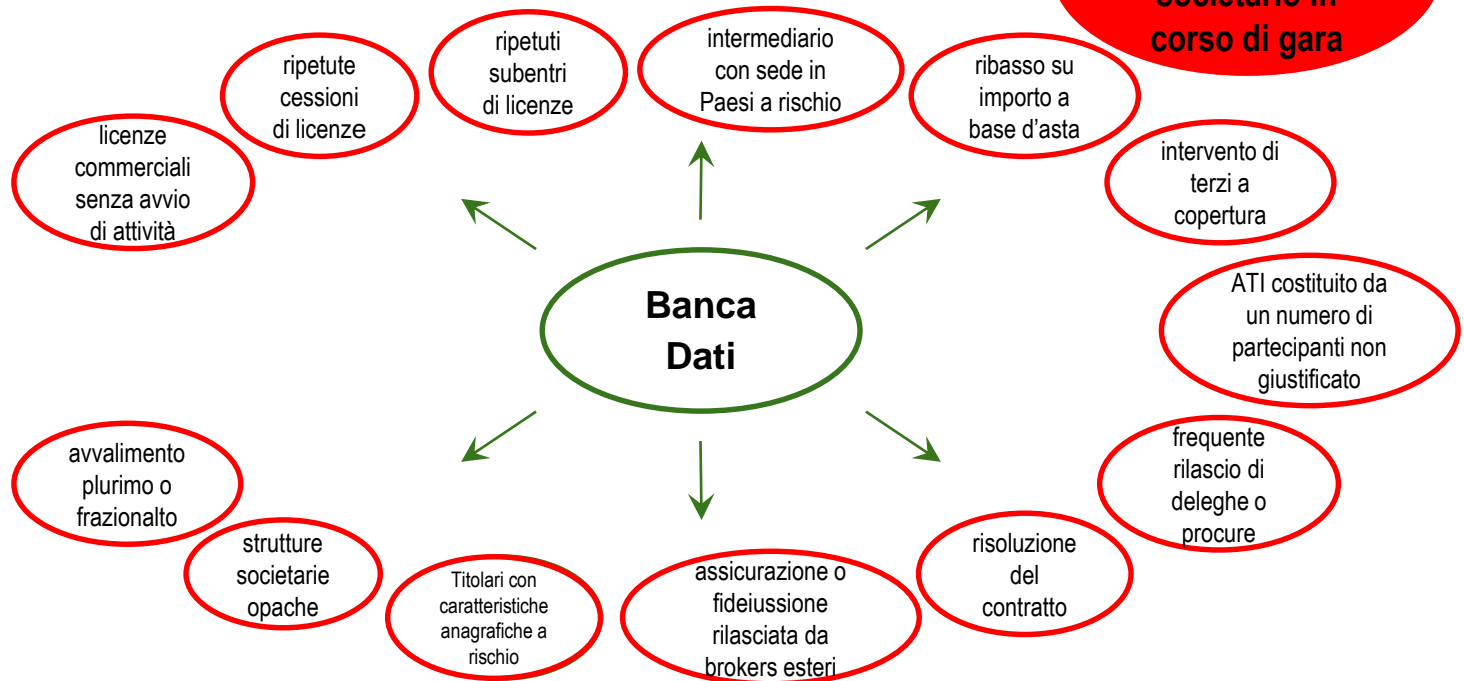
a cura di David Gentili

Milano



**Indicatori di anomalia connessi con le modalità
(di richiesta o esecuzione) delle operazioni** →

**trasformazione
assetto
societario in
corso di gara**



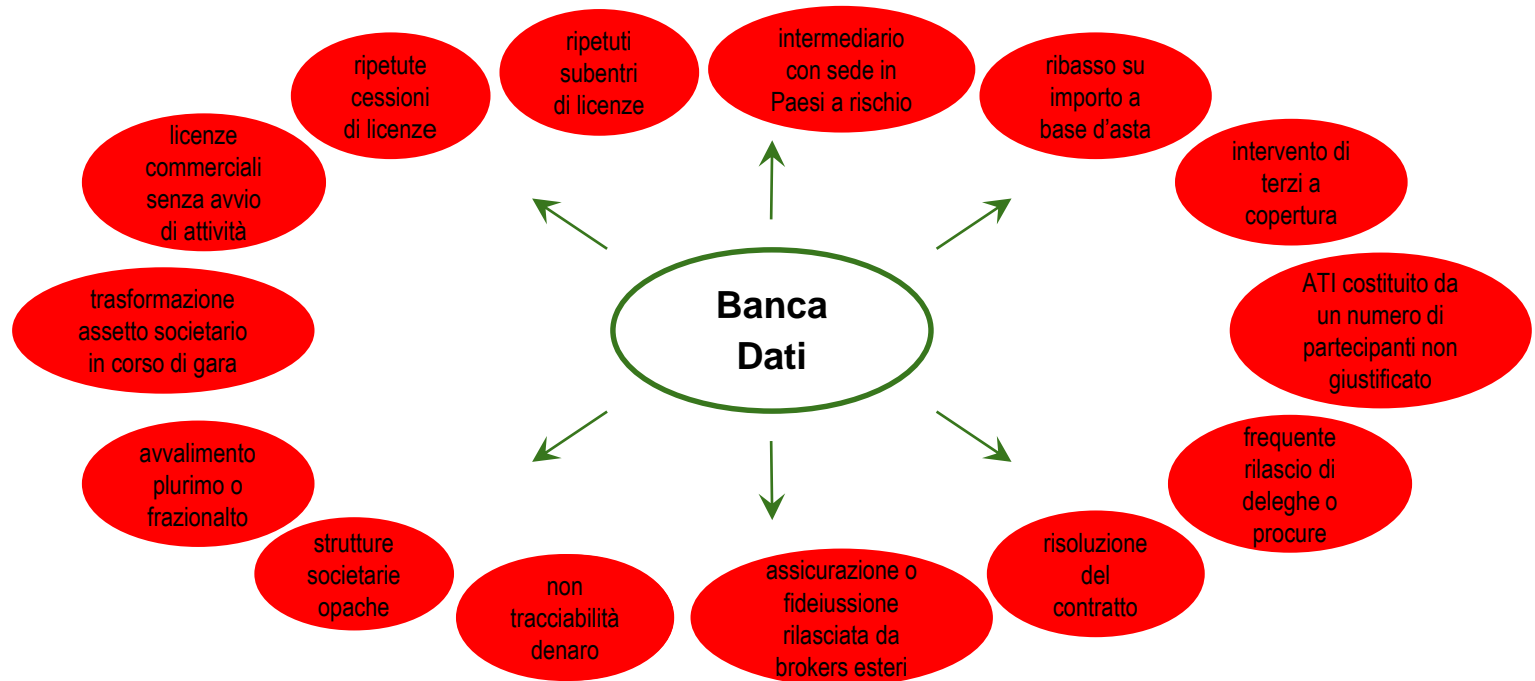
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



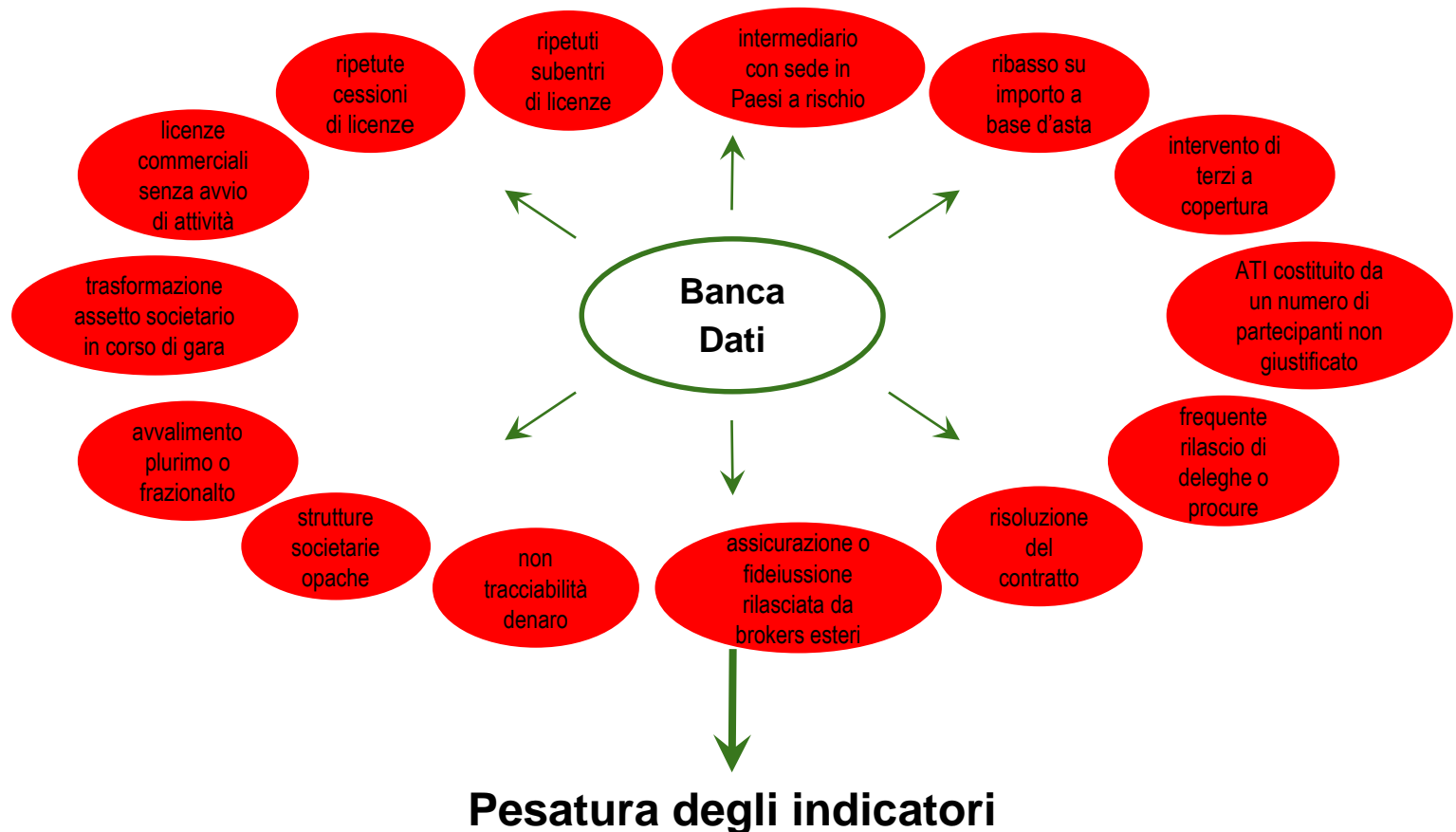
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

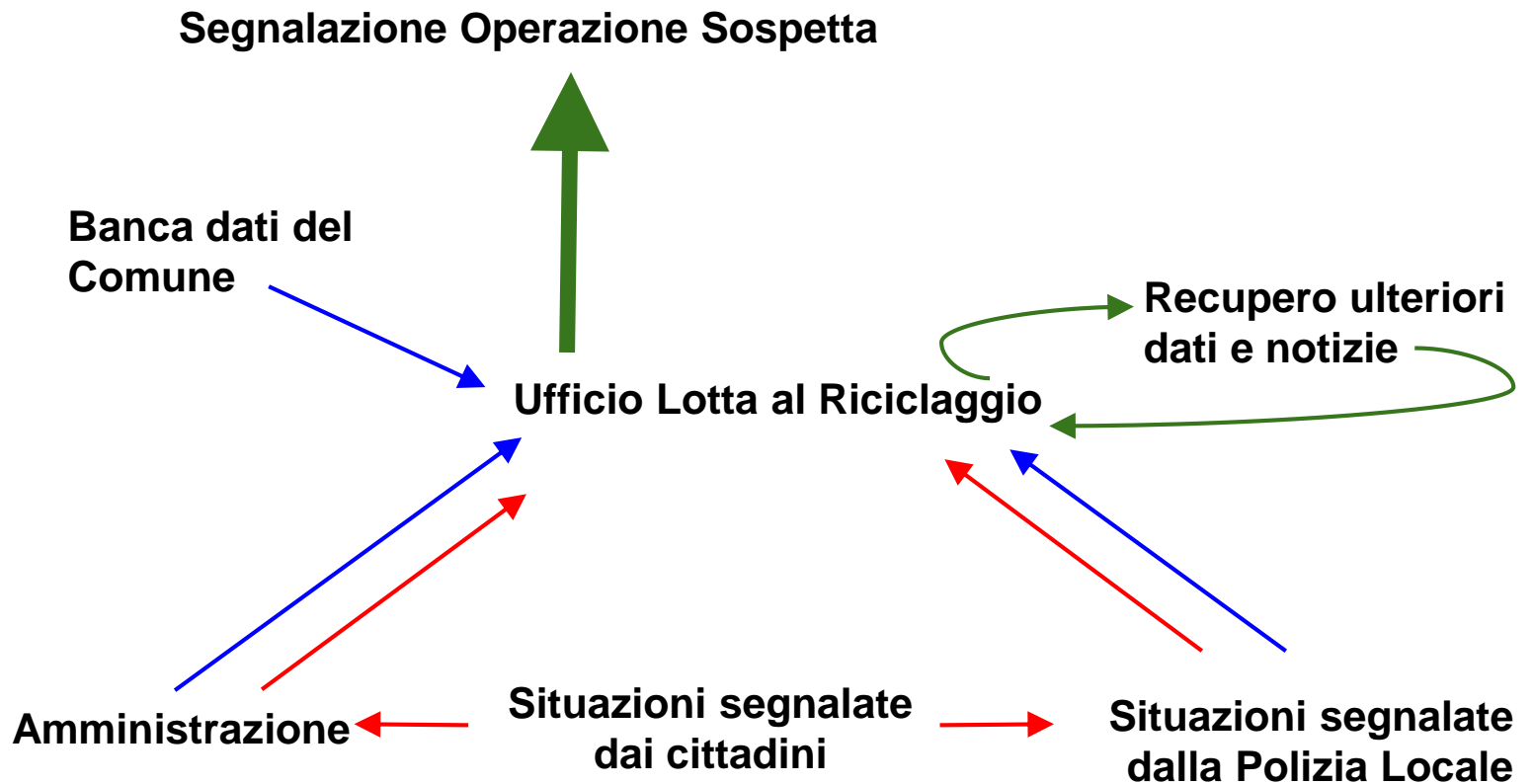
Milano



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



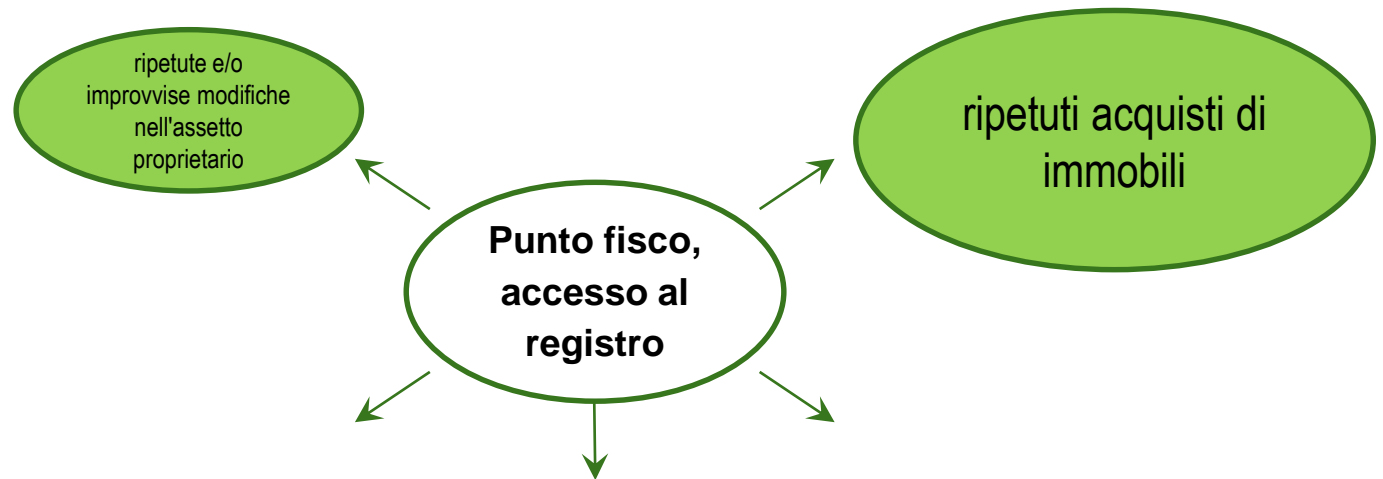
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



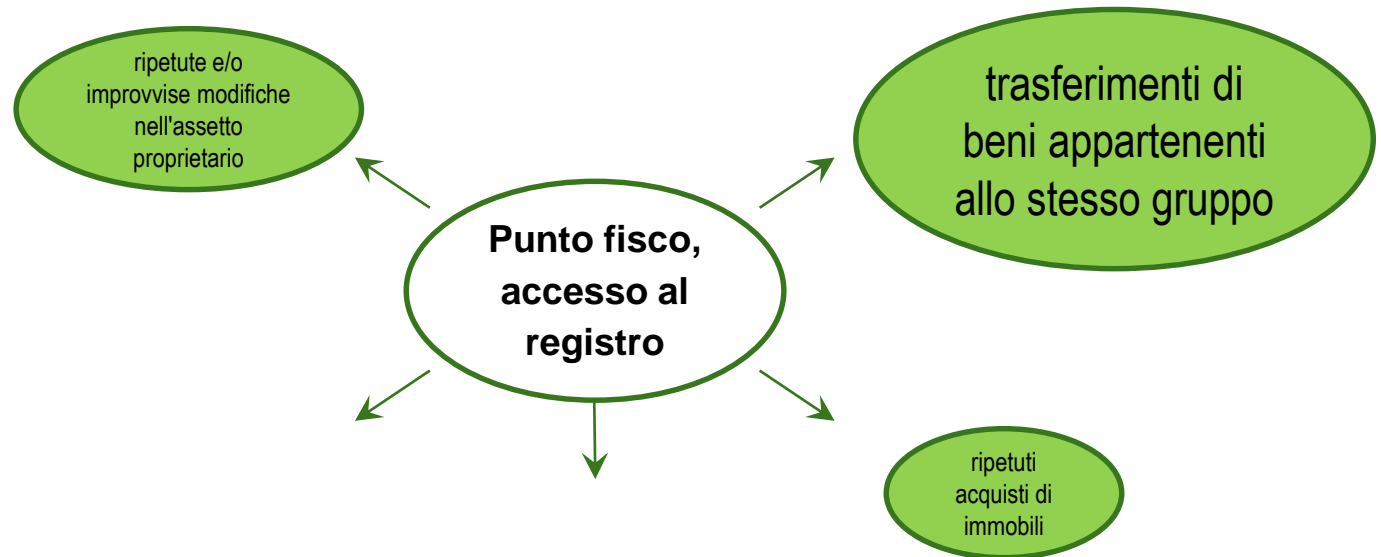
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



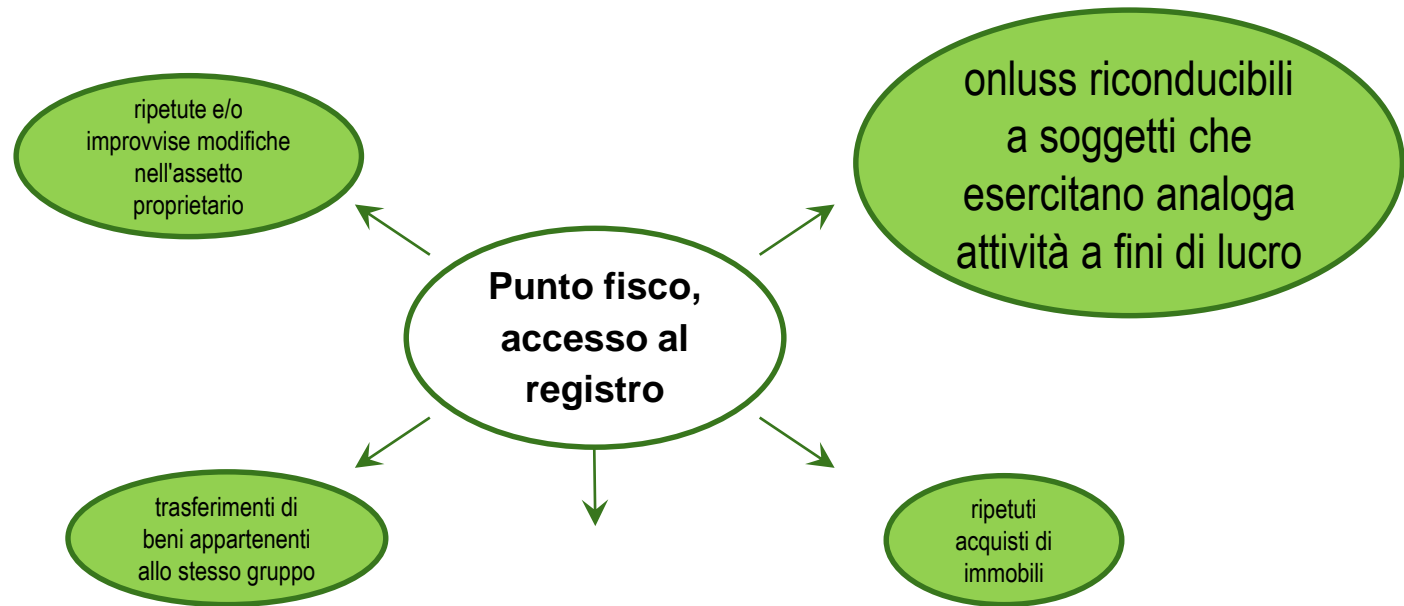
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



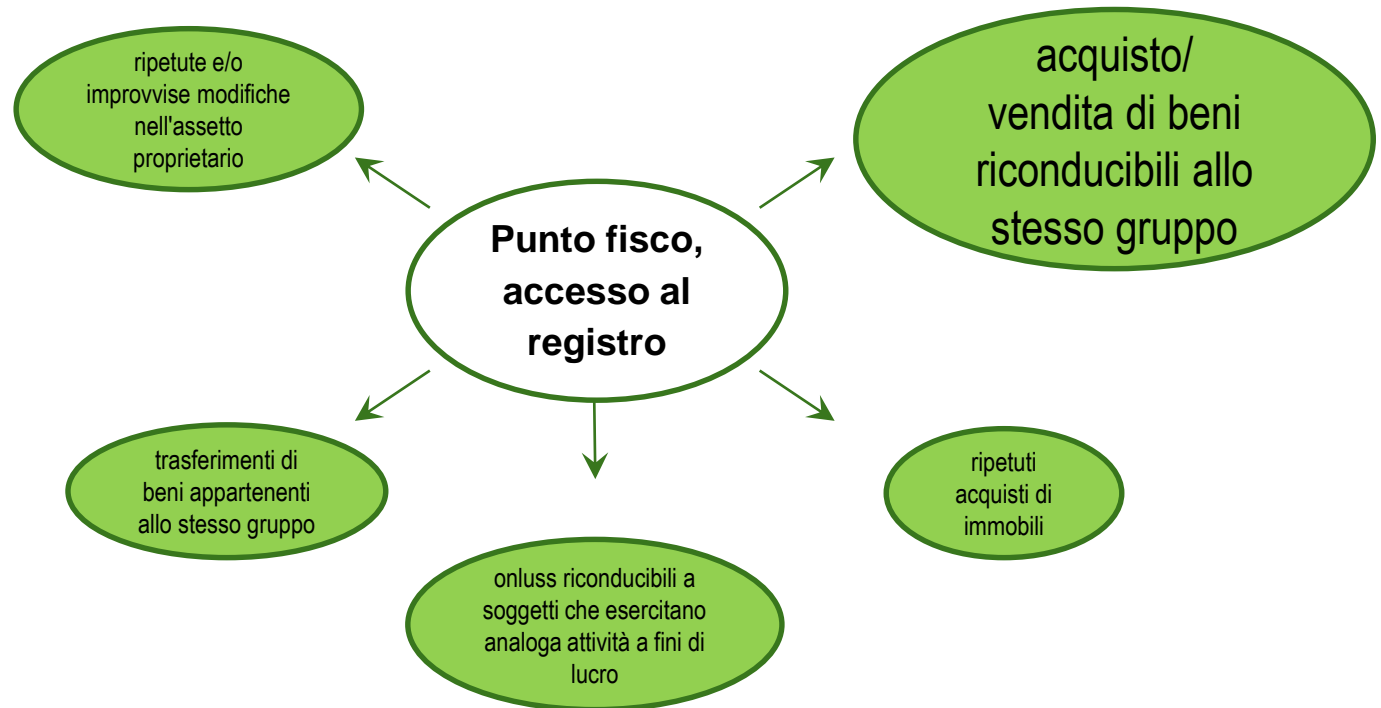
Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 -

Articolo 10, destinatari delle disposizioni contenute nel decreto, fatta eccezione per gli obblighi di identificazione e registrazione indicati nel Titolo II, Capi I (obblighi di adeguata verifica della clientela) e II (obblighi di registrazione)

Punto g del comma 2, gli uffici della Pubblica Amministrazione anche del Comune come si evince dal punto r del comma 2 dell'articolo 1.

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



DECRETO LEGISLATIVO 25 maggio 2017, n. 90 Attuazione della direttiva (UE) 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo

Entrato in vigore il 4 luglio 2017

Si applica agli uffici della PA competenti allo svolgimento di compiti di amministrazione attiva o di controllo nell'ambito

- a) Autorizzazioni o concessioni**
- b) Affidamento di lavori, forniture e servizi**
- c) Concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi,...**

Pubblica Amministrazione e valutazione del rischio

a cura di David Gentili

Milano



D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 -

**Gli indicatori di anomalia sono emanati con decreto del
Ministro dell'interno.**

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.**



Articolo 2

Il soggetto è: persona fisica o entità giuridica nei cui confronti gli uffici della pubblica amministrazione svolgono un'attività finalizzata a realizzare un'operazione a contenuto economico, finanziario o patrimoniale ovvero

nei cui confronti sono svolti i controlli di competenza degli uffici medesimi.

Milano



**Un ringraziamento ai dirigenti e ai funzionari del Comune di
Milano, ai commissari e agli agenti della Polizia Locale, senza
loro, senza la loro professionalità, competenza e passione,
non sarebbe stato possibile.**

David Gentili

Presidente Commissione Consiliare Antimafia

david.gentili@comune.milano.it

0288453153