



Consiglio Nazionale  
dei Dottori Commercialisti  
e degli Esperti Contabili

**Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti**

# ANTIRICICLAGGIO E PROFESSIONISTI: NORMATIVA, CASISTICA, QUESTIONI DI ATTUALITÀ

---

## SEGNALAZIONI DI OPERAZIONI SOSPETTE: COLLABORAZIONE ATTIVA E PRINCIPALI EVIDENZE NEL PERIODO EMERGENZIALE

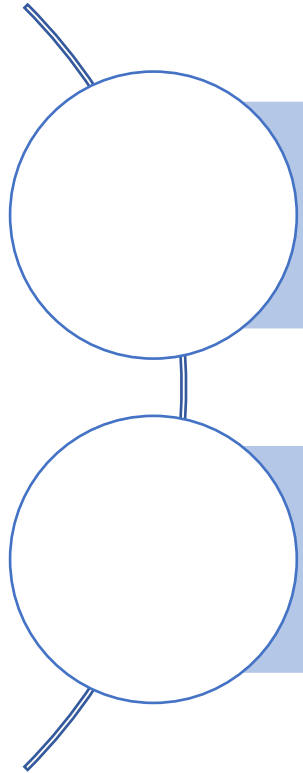
ANNAMARIA LAROSA

*UIF – Servizio OPS – Divisione OS 2*

13 DICEMBRE 2021

*In collaborazione con*

**GRUPPO**  **ORE**



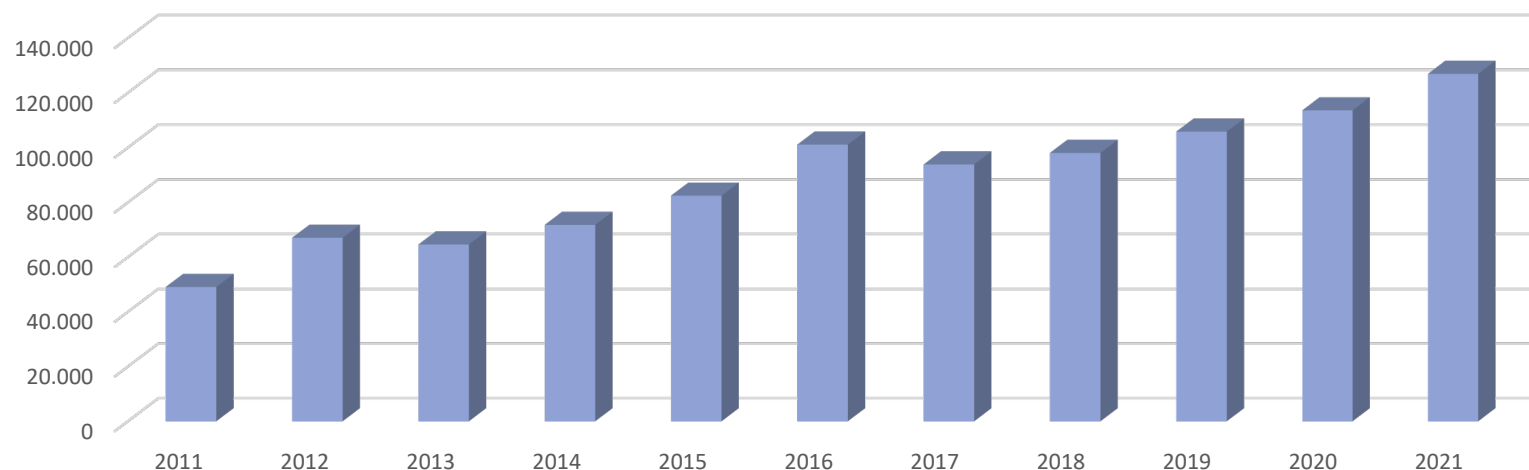
La collaborazione attiva: aspetti quantitativi

2

La pandemia: impatti sulla collaborazione attiva

# La collaborazione attiva: aspetti quantitativi

## Trend SOS ricevute



### 2020

- +7% SOS
- +11% Intermediari finanziari
- -18% Operatori non finanziari

### 2021\*

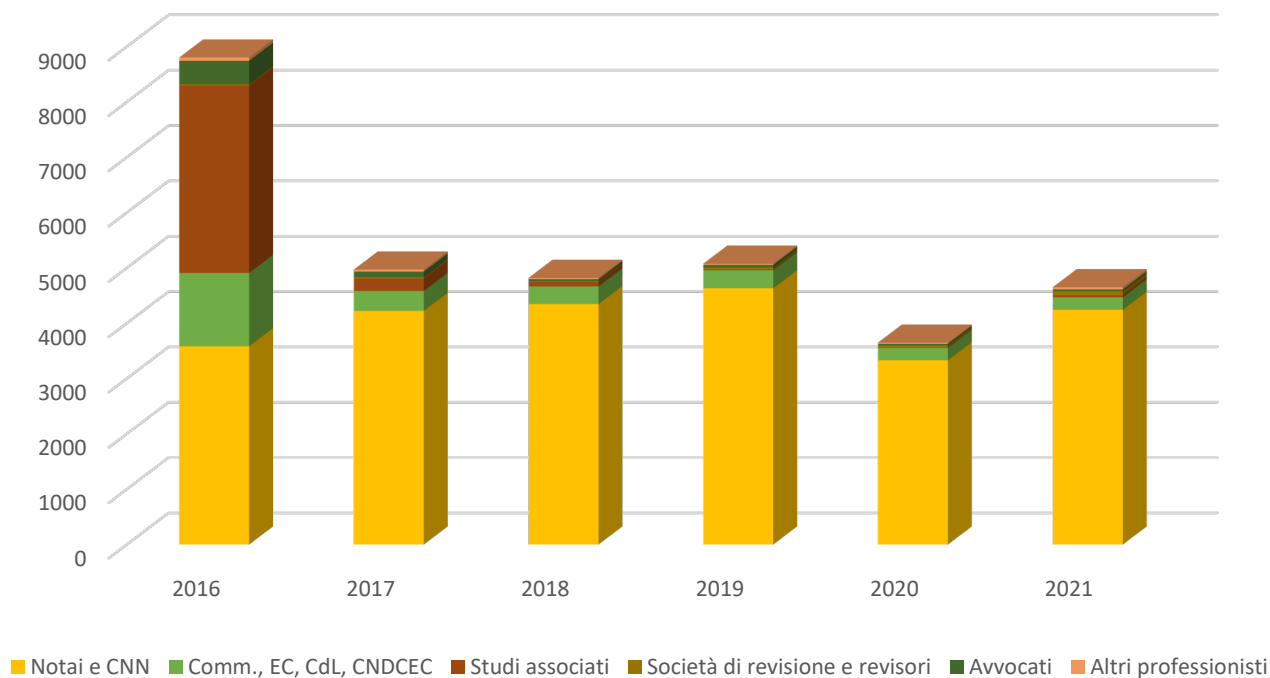
- +12% SOS\*
- +10% Intermediari finanziari
- +32% Operatori non finanziari

3

Anno	2016	2017	2018	2019	2020	2021*
SOS totali	101065	93820	98030	105789	113187	126900
Intermediari finanziari	89669	85523	87204	92825	102587	112871
% SOS totali	89%	91%	89%	88%	90%	89%
<b>Operatori non finanziari</b>	<b>11.396</b>	<b>8.297</b>	<b>10.826</b>	<b>12.964</b>	<b>10.600</b>	<b>14.029</b>
% SOS totali	11%	9%	11%	12%	9%	11%

\*Dati al 30 novembre 2021

## Trend SOS professionisti



Anno	2016	2017	2018	2019	2020	2021 *
SOS Professionisti	8812	4969	4818	5074	3648	4650
Notai e CNN	3582	4222	4345	4630	3329	4242
% SOS Professionisti	41%	85%	90%	91%	91%	91%
Comm., EC, CdL, CNDCEC	1326	361	319	327	223	226
% SOS Professionisti	15%	7%	7%	6%	6%	5%

### 2020

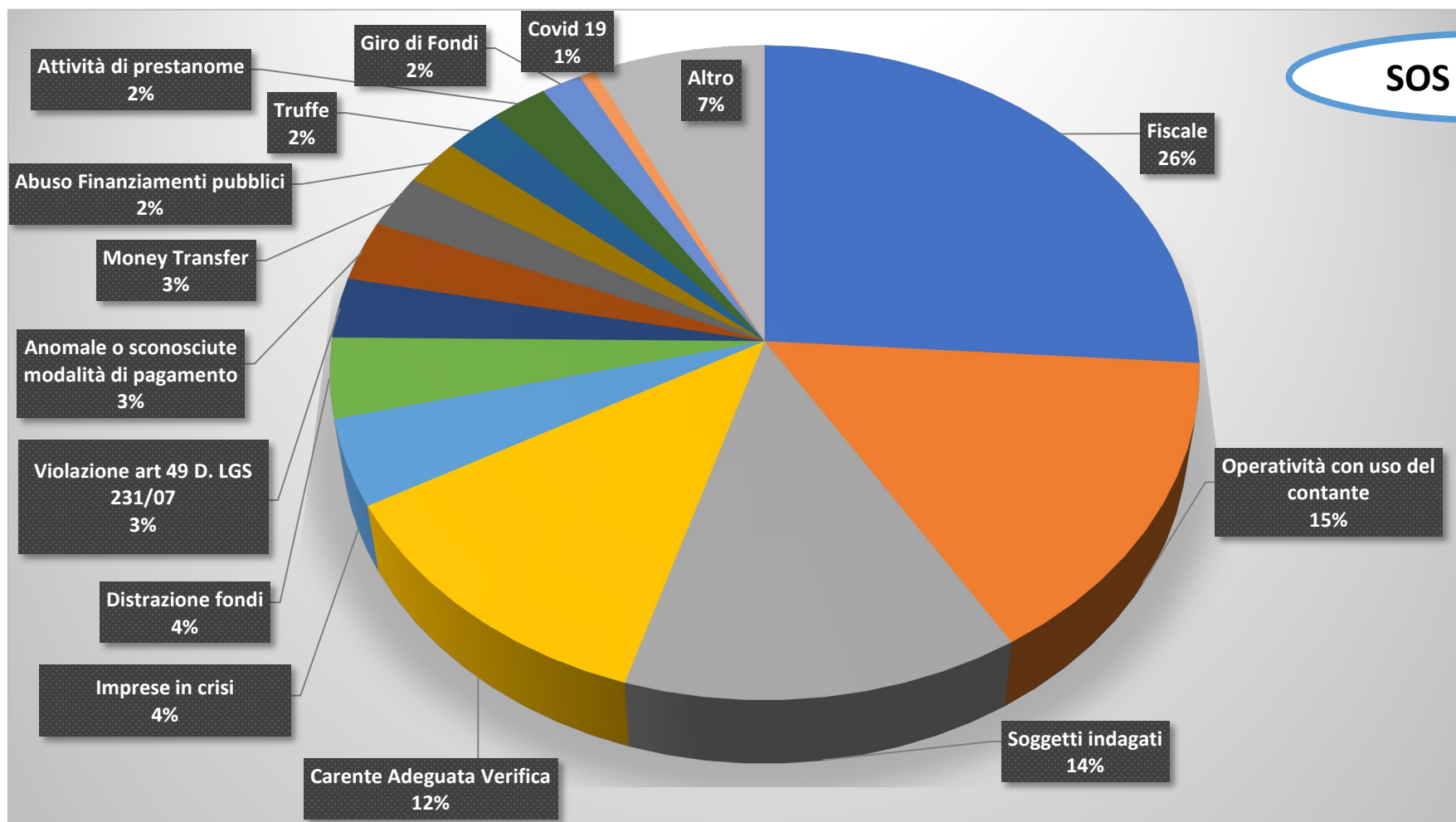
- Notai -28%
- Commercialisti -32%

### 2021\*

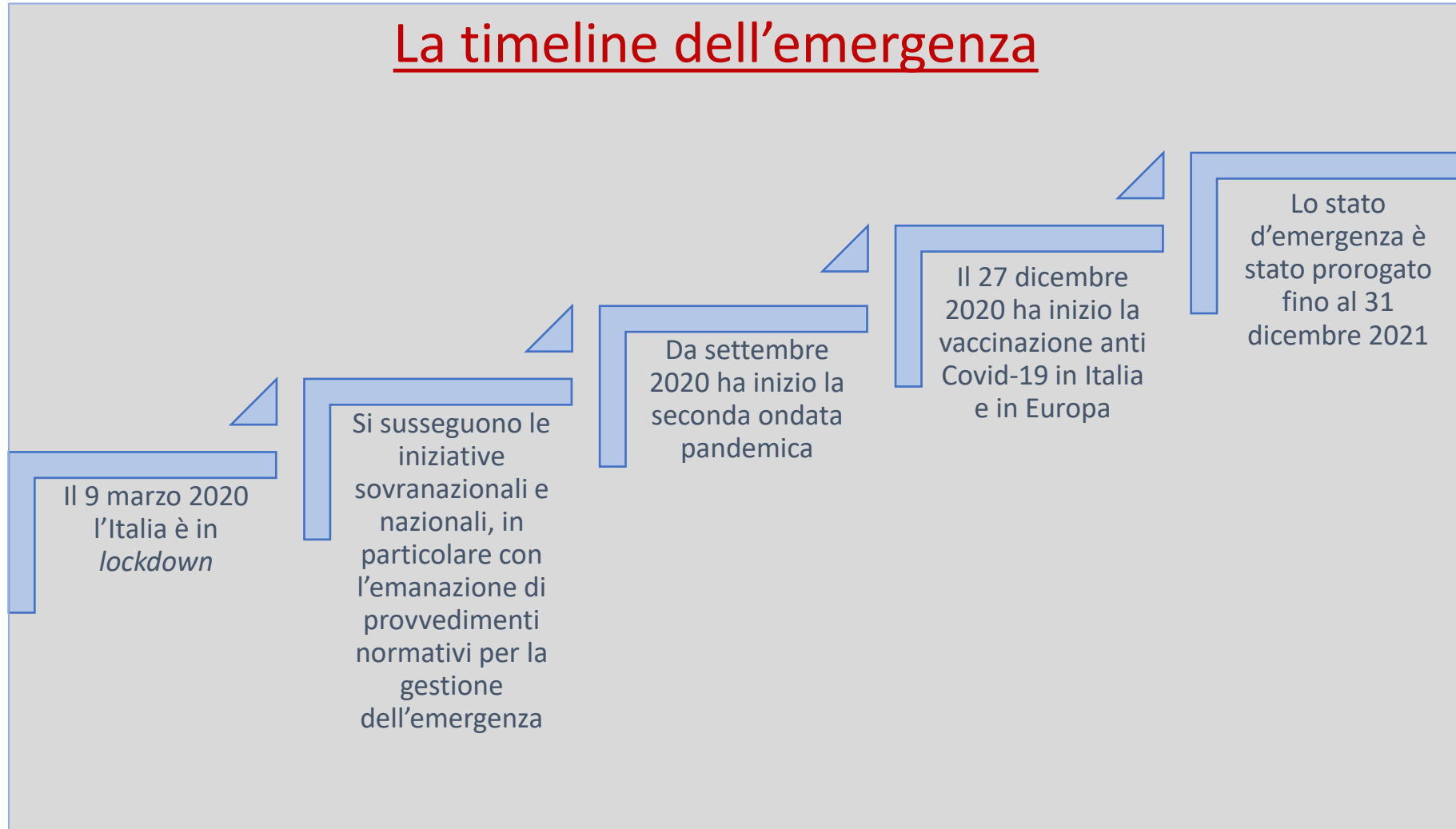
- Notai +27%
- Commercialisti in linea
- Flessione rispetto al 2019

\*Dati al 30 novembre 2021

# La collaborazione attiva: focus sui commercialisti ed



## La timeline dell'emergenza



## Nuovi elementi che possono favorire l'individuazione di possibili sospetti nel contesto della crisi da COVID-19

COMUNICAZIONE UIF  
DELL'11 FEBBRAIO  
2021

Elementi integrativi della  
Comunicazione del 16  
aprile 2020



RISCHI CONNESSI CON

Ampliamento delle detrazioni fiscali temporaneamente riconosciute dal Decreto Rilancio

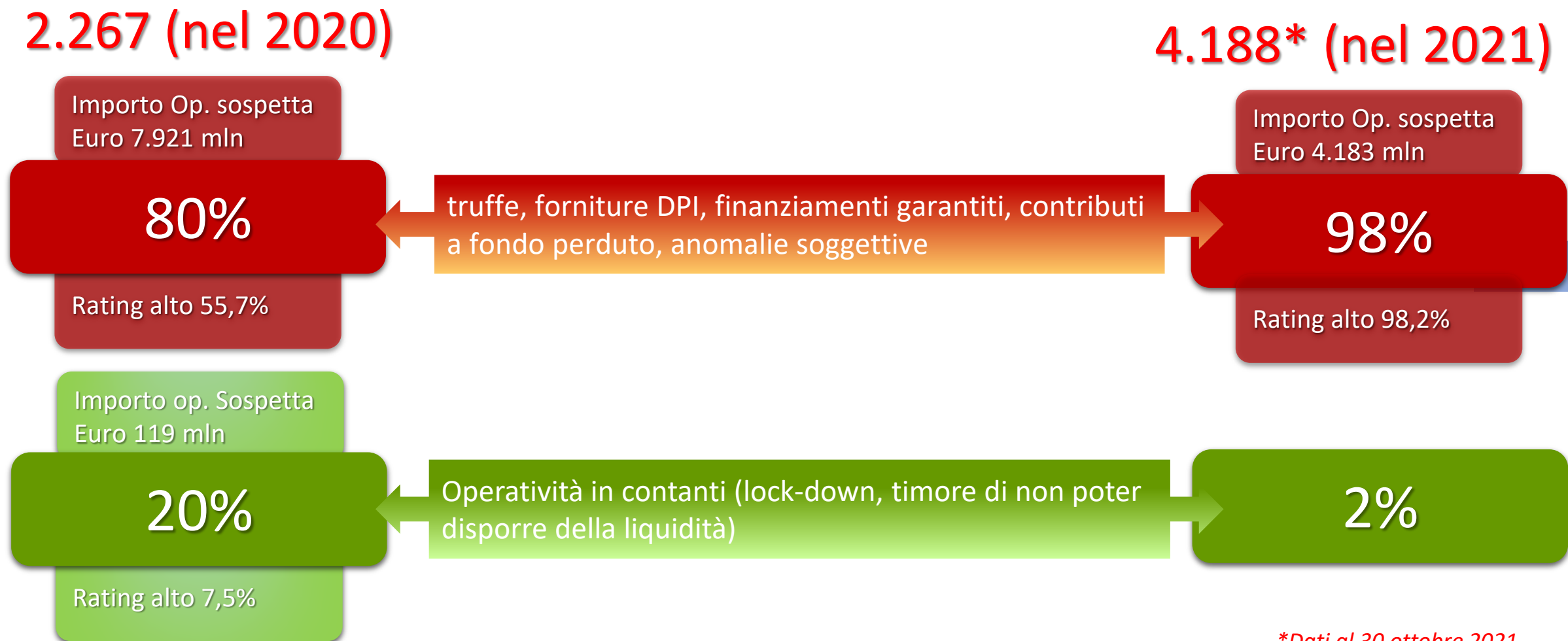
Operatività dei soggetti che accedono ai benefici "anti-COVID"

Forniture di prodotti medicinali o dispositivi di protezione

Infiltrazioni criminali

Attività telematiche e Gioco *online*

## Segnalazioni collegate all'emergenza COVID 19



\*Dati al 30 ottobre 2021



## Le segnalazioni «Covid» per tipologia di segnalante (2020-2021)\*

	N. SOS	% TOTALE SOS
BANCHE E POSTE	6.105	95,58%
<b>DOTTORI COMMERCIALISTI</b>	<b>7</b>	<b>0,11%</b>
IMEL E PUNTI DI CONTATTO IMEL	58	0,91%
IMPRESE DI ASSICURAZIONE	14	0,22%
INTERMEDIARI FINANZIARI - ALTRI	11	0,17%
INTERMEDIARI FINANZIARI EX 106	32	0,50%
IP E PUNTI DI CONTATTO IP	60	0,94%
NOTAI E CNN	22	0,34%
OPERATORI NON FINANZIARI - ALTRI	3	0,05%
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	51	0,80%
SGR, SICAV E SICAF	4	0,06%
SOCIETA FIDUCIARIE ISCRITTE ALBO EX 106	14	0,22%
SOCIETA FIDUCIARIE DIVERSE DA ISCRITTE ALBO EX 106	2	0,03%
CUSTODIA E TRASPORTO VALORI	3	0,05%
STUDI ASSOCIATI AVVOCATI	1	0,02%

\*Dati al 30 ottobre 2021

**Prima fase della crisi:  
FAR FRONTE ALLE  
URGENZE SANITARIE**

**Forniture di DPI a enti  
pubblici e stazioni appaltanti  
Commercio di DPI tra privati**

**Seconda fase della crisi:  
SOSTENERE LE FAMIGLIE  
E IL SISTEMA  
PRODUTTIVO**

**Finanziamenti garantiti e  
contributi a fondo perduto  
Cessioni di crediti e detrazioni  
fiscali**

Prima fase della crisi:

**FAR FRONTE ALLE URGENZE SANITARIE**

### Forniture di DPI a enti pubblici

- ☐ Prevalenza domanda su offerta
- ☐ **Ricorso alle procedure d'urgenza**
- ☐ Condizioni economiche favorevoli
- ☐ **Improvvisa riconversione produttiva**
- ☐ **Profilo finanziario incompatibile**
- ☐ **Anomalie nel profilo soggettivo di esponenti**
- ☐ **Legami con esponenti pubblici**
- ☐ **Garanzie invalide**
- ☐ Irregolarità/insussistenza della fornitura
- ☐ Distrazione dei fondi all'estero

### Commercio di DPI tra privati

- ☐ **Improvvisa riconversione dell'oggetto sociale**
- ☐ **Crescita esponenziale della movimentazione finanziaria (anche con estero)**
- ☐ **Entità dei margini conseguiti**
- ☐ Traslazione dei profitti verso giurisdizioni favorevoli
- ☐ **Truffe nella raccolta di donazioni**
- ☐ Distrazioni da enti benefici

### Seconda fase della crisi:

### SOSTENERE LE FAMIGLIE E IL SISTEMA PRODUTTIVO

#### Finanziamenti garantiti e contributi a fondo perduto

- ☐ Dichiarazioni non veritiere in sede di autocertificazione sulle condizioni di accesso al finanziamento garantito o al contributo a f.p.
- ☐ Modifiche degli assetti proprietari in prossimità dell'erogazione
- ☐ Utilizzi incongrui dei finanziamenti:
  - ✓ distrazione a favore di soggetti collegati
  - ✓ operazioni non coerenti con l'attività di impresa
  - ✓ monetizzazioni
  - ✓ acquisto di valute virtuali
  - ✓ rimborso finanziamento soci
- ☐ Possibili regie unitarie (anche CO) nell'accesso al finanziamento e ruolo dei professionisti

**Seconda fase della crisi:**

**SOSTENERE LE FAMIGLIE E IL SISTEMA PRODUTTIVO**

Cessioni di crediti fiscali e detrazioni

Previsione di  
detrazioni fiscali

Cessione del  
credito fiscale

Fornitori

Terzi

**Decreto Rilancio n. 34/2020  
artt. 121 e 122**

- interventi per incentivare il turismo nelle fasce meno abbienti;
- interventi per contrastare gli effetti economici negativi causati dalla normativa introdotta a seguito dell'emergenza sanitaria
- interventi per incentivare la transizione a fonti di energie rinnovabili nonché per apportare migliorie (energetiche, funzionali e sismiche) su edifici.

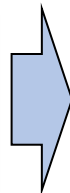
13



- 2 milioni e mezzo di operazioni
- € 19,3 miliardi di cui
  - € 6,5 superbonus (eco e sisma) 110%
  - € 12,7 altri bonus edilizi

**800 milioni  
Di crediti fittizi**

**Schemi anomalia**  
**«Illeciti fiscali»**  
**10 novembre 2020**



- a. Utilizzo di fatture per operazioni inesistenti
- b. Frodi IVA intracomunitaria
- c. Frodi fiscali internazionali
- d. Cessione di crediti fiscali fittizi**

### Peculiarità del regime di circolazione

- Possibilità di cessioni plurime e frazionate
- Assenza di formalità
- Assenza di limiti di importo
- Responsabilità in capo al beneficiario – cedente

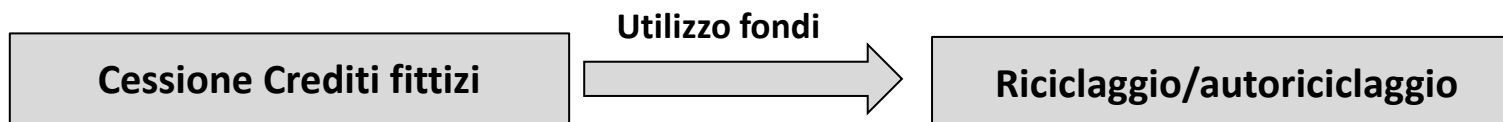
### Interventi di contrasto (Decreto Antifrode)

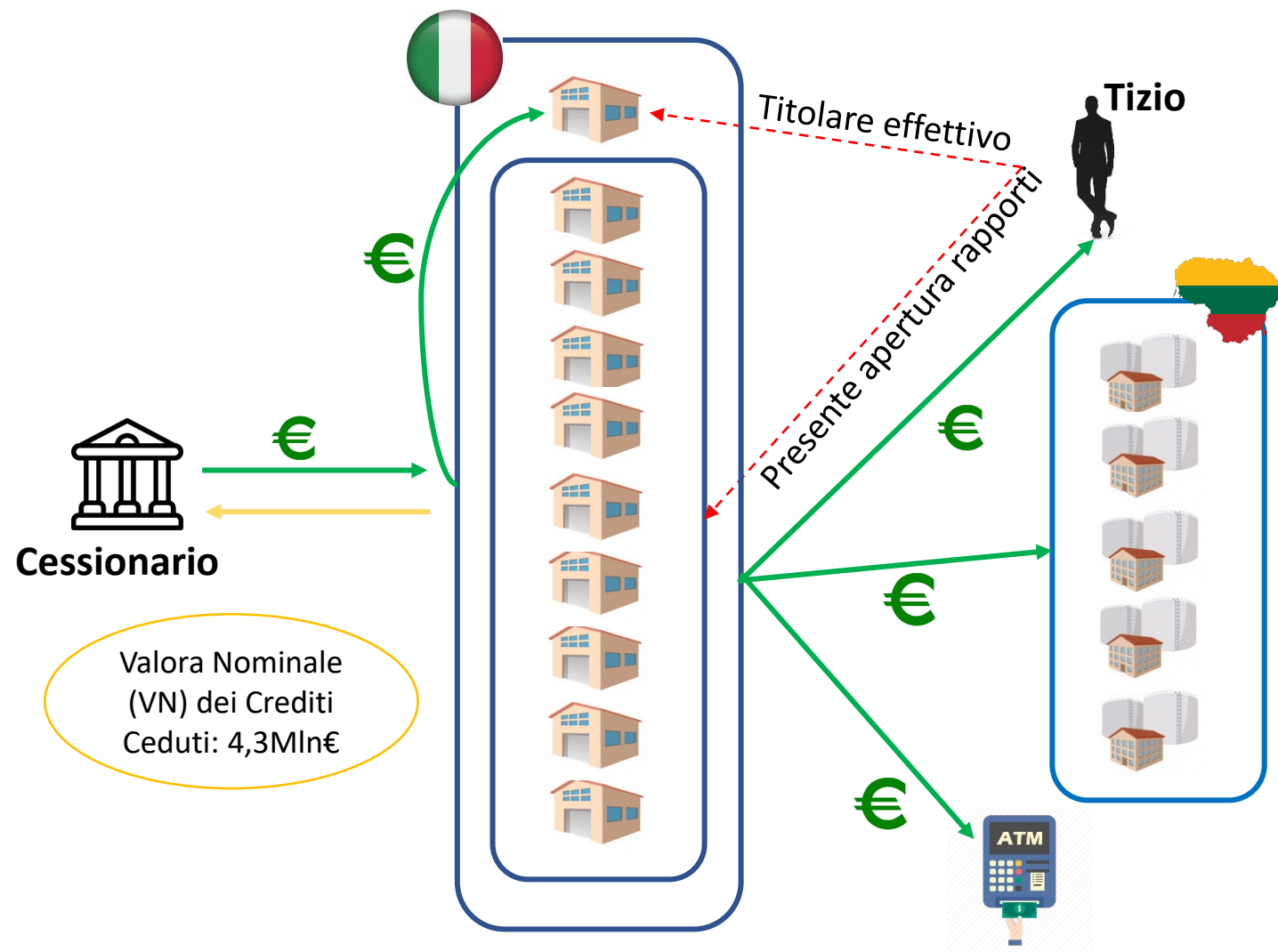
- Poteri di controllo dell'amministrazione finanziaria
- Estensione visti di conformità
- Divieto di acquisto del credito in presenza di presupposti sos

## Principali anomalie rilevate nelle sos

- **imprese costituite a ridosso dell'operazione di acquisto** dei crediti fiscali o la cui compagine è stata oggetto di recenti variazioni;
- **incoerenza tra** l'attività di cessione e/o il volume degli **importi liquidati** a titolo di cessione (in generale, particolarmente ingente) e il **profilo soggettivo/economico** dei cedenti
- la stipula di **ripetuti contratti di cessione** di crediti fiscali da parte di medesimi soggetti
- **utilizzi anomali dei fondi** derivanti dalla cessione tramite operazioni di distrazione fondi societari o anche mediante trasferimenti all'estero (in prevalenza, paesi dell'Est Europa o anche Cina)
- **plurime cessioni** del medesimo credito avvenute in sequenza ravvicinata e con prezzo delle "cessioni intermedie" sensibilmente inferiore al valore nominale del credito fiscale e al prezzo della "cessione finale" all'intermediario finanziario
- **l'interposizione** nell'ambito della catena di cessione di **soggetti collegati alle medesime entità cedenti**
- pluralità di imprese che **instaurano molteplici rapporti** in successione presso il **medesimo punto operativo**, anche con il **supporto di soggetti terzi** che si qualificano come collaboratori ("presunti prestanome")
- imprese cedenti e/o cessionarie i cui **soci o amministratori presentano dubbio profilo reputazionale** per precedenti penali (connessi per lo più a reati fiscali o **di criminalità organizzata**)

15





**Anomalie profilo soggettivo:**

**Ditte neocostituite**

**Aperture dei rapporti alla presenza di un soggetto terzo**

**Riscontri in archivi DNA**

**Percettori Reddito Cittadinanza**

**Anomalie negli utilizzi:**

**Disposizioni nello stesso giorno tramite HB**

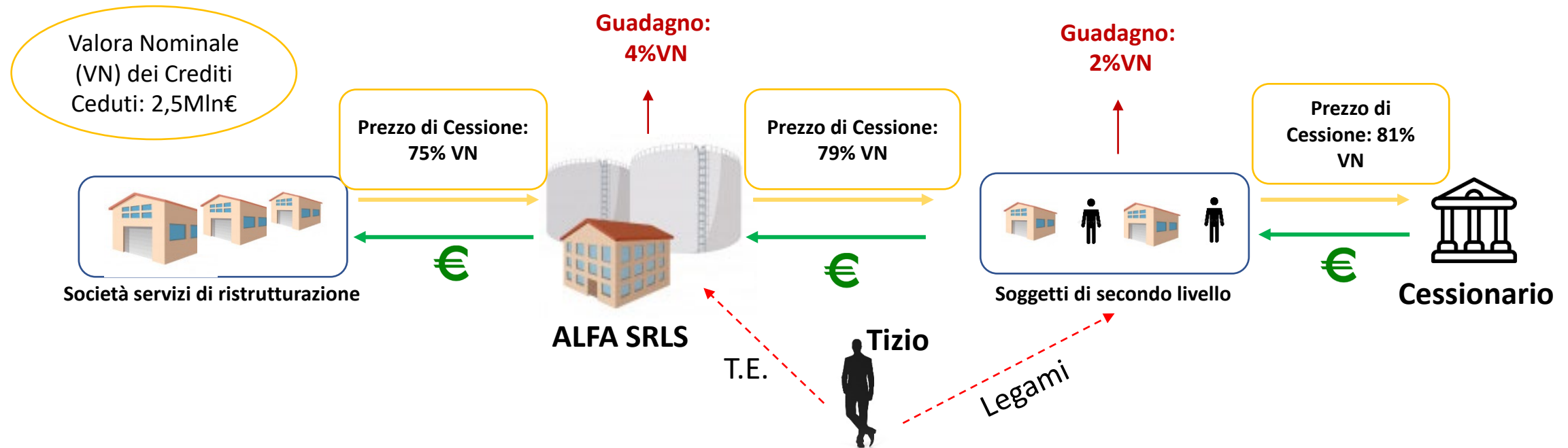
**Disposizioni verso società estere**

**Disposizioni in favore del medesimo soggetto terzo**

**Monetizzazioni**

**Regia unitaria - prestanomi**





Società (secondo livello) costituite a ridosso dell'operazione di acquisto dei crediti fiscali  
 Interposizione nell'ambito della catena di cessione di soggetti collegati alla società cedente principale  
 Instaurazione di rapporti presso il medesimo punto operativo del cessionario  
 Cessioni plurime con prezzi di cessione anomali  
 Acquisto crediti ceduti finanziato con fondi dell'intermediario cessionario  
 Regia unitaria - prestanomi

*Agli intermediari, **ai professionisti**, agli altri operatori qualificati e alle Pubbliche amministrazioni, che sono parte attiva del sistema di prevenzione, **è richiesto oggi un impegno particolare** per calibrare i propri presidi antiriciclaggio nella maniera più efficace*

18

*Comunicazione UIF del 16 aprile 2020*

# Grazie per l'attenzione

19

*Annamaria Larosa  
Unità di Informazione Finanziaria  
Servizio OPS  
Divisione OS2  
[annamaria.larosa@bancaditalia.it](mailto:annamaria.larosa@bancaditalia.it)*