

Il **Superbonus 110%** e gli altri **bonus** con *cessione del credito fiscale* possono rappresentare rischi di fenomeni di *riciclaggio di denaro sporco*, allarme già lanciato dall'**Unità di informazione finanziaria** a fine **2020** e **marzo 2021**.

Nelle *newsletters* dell'**Uif** si segnala l'emersione di rischi di *riciclaggio* legati alla *pandemia* ed alle misure straordinarie del *Government* per sostenere Imprese ed Economia: il dato al **2020** mostra che, a fronte di **113.187** segnalazioni, **2.257** sono da ricondurre ai *nuovi fattori di rischi collegati alle misure emergenziali* con un trend in crescita nel **2021**.

Tra le operazioni a rischio troviamo le *procedure pubbliche per la fornitura di prodotti medicinali, di mascherine, quelle legate ai finanziamenti garantiti dallo Stato e le operazioni collegate ai crediti fiscali (soprattutto con cessione ad Intermediari)*.

L'esperienza dell'**Uif** evidenzia che sono le misure emergenziali (cioè quelle caratterizzate dalla necessità di una veloce messa in esecuzione, traducendole in supporto all'economia) quelle più soggette a fenomeni di uso della percezione indebita di fondi che per questo motivo non sono tracciabili e quindi più facilmente riciclabili. L'unica arma di protezione sarebbero i controlli ma questo richiede tempo ed, in situazioni emergenziali, vi è il rischio di rallentare l'erogazione dei fondi (vedasi, per es. il rifinanziamento del Superbonus in un arco di tempo molto limitato).

L'**Uif** sta, quindi, affinando la classificazione delle *segnalazioni* legate all'emergenza ed alle misure straordinarie rispetto alle altre, anche al fine di avere le dimensioni delle *operazioni sospette* sulla base delle diverse *tipologie di abuso*, che siano legate, (ad es.) ai *crediti garantiti, alla cessione dei crediti fiscali ecc.*

Si avvicina, ora, tutta la partita della grande quantità dei *fondi pubblici* da utilizzare con il **Pnrr** e che rappresenta una importante sfida al contrasto del riciclaggio di denaro sporco.