

AML / CFT NEWS



NEWSLETTER AIF

Ultime notizie relative al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo pubblicate sui principali siti nazionali ed internazionali.



**AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA**

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

Strada di Paderna n. 2 Fiorina
Rep. San Marino

Tel. 0549-888180

Fax. 0549-888181

02

2019 Aprile

INDICE

PREFAZIONE.....	3
INTRODUZIONE	3
ASPETTI RILEVANTI	3
EUROPOL	4
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO	4
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO.....	4
INIZIATIVE	4
PUBBLICAZIONI	4
EUROPEAN MIGRANT SMUGGLING CENTRE	4
GUARDIA DI FINANZA.....	5
FATF/GAFI.....	6
PLENARIA DEL 20-22 FEBBRAIO	6
PUBBLICAZIONI	7
MONEYVAL	8
NEWSROOM	8
HIGHLIGHT.....	8
AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA	8
LE ISTITUZIONI NON PROFIT E IL RISCHIO DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO	8
MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE (MEF)	9
CONSULTAZIONE PUBBLICA DEL DECRETO LEGISLATIVO DI RECEPIMENTO DELLA V DIRETTIVA AML/CFT	9
ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI (IVASS).....	9
REGOLAMENTO N.44 DEL 12 FEBBRAIO 2019	9

PREFAZIONE

La Newsletter AIF ha il precipuo scopo di fornire ai soggetti designati, ed in particolar modo ai Responsabili Incaricati Antiriciclaggio, informazioni utili alla prevenzione e al contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo.

Il documento è strutturato in una serie di sezioni finalizzate alla conoscenza e comprensione di quelle che sono le ultime notizie pubblicate sui vari siti di Organismi Internazionali, nonché di Autorità nazionali ed estere competenti in materia.

ASPETTI RILEVANTI

L'Agenzia di Informazione Finanziaria ha recentemente pubblicato Istruzioni, Circolari e Linee Guida destinate agli Avvocati e Notai nonché Linee Guida indirizzate agli Intermediari Assicurativi e Promotori Finanziari.

Di particolare rilevanza anche la pubblicazione di un documento di approfondimento intitolato "*Le istituzioni non profit e il rischio di finanziamento del terrorismo*".

La Repubblica di *San Marino* sarà sottoposta nel corso del **2020** al **5th round mutual evaluation** da parte del Comitato Moneyval del Consiglio d'Europa. A tal proposito il 14-15 febbraio u.s., è stata organizzata un'attività di formazione con il Segretariato del Moneyval, il quale ha fornito utili informazioni riguardanti la predisposizione dei documenti che dovranno essere presentati ai valutatori. L'attività di formazione ha coinvolto tutte le parti interessate nel processo di valutazione (Autorità e Settore Privato) permettendo loro di familiarizzare con gli standard e la metodologia di base del Financial Action Task Force (FATF).

Si partecipa altresì che il 18 aprile u.s. si è tenuto un convegno avente ad oggetto l'azione di contrasto al terrorismo e all'eversione dell'ordine democratico, aperto anche al settore privato, durante il quale sono state approfondite, dagli importanti Relatori, tematiche relative agli aspetti legislativi e casi pratici.

A tal proposito si rammenta come sia di fondamentale importanza per le Autorità e per i Soggetti Designati conoscere le modalità con cui il terrorismo opera e quali sono le possibili aree interessate dalla loro operatività, per addivenire ad una maggiore comprensione del fenomeno e dei suoi schemi.

Giova inoltre sottolineare che la capacità di lettura anticipata dei segnali, delle anomalie relative (anche) al finanziamento del terrorismo rappresenta un elemento cruciale per continuare a mantenere un vantaggio strategico, che deve essere costantemente alimentato da una continua collaborazione e integrazione tra i fornitori e fruitori di dati ed informazioni per contribuire alla crescita del know-how dell'intero sistema del Paese.

Per ciò che attiene gli organismi internazionali, si evidenzia infine che il FATF/GAFI ha provveduto a pubblicare in consultazione altri documenti riguardanti il c.d. *risk based approach* afferenti i seguenti settori: commercialisti, avvocati e notai, Trust e Company Service Providers (TCSPs).

EUROPOL

ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO

Come di consueto si invitano i soggetti designati a consultare l'apposito [schema riassuntivo](#) delle operazioni afferenti l'attività di contrasto al riciclaggio. In particolare si segnala

- l'operazione condotta congiuntamente alla Guardia di Finanza del 5 febbraio u.s., in cui il denaro proveniente dal traffico di droga e dall'evasione fiscale veniva raccolto dai "corrieri" in Francia e veniva riciclato o attraverso il *sistema dell'Hawala* o mediante l'*acquisto di oro* in territorio italiano.

ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Nel trimestre in analisi Europol ha condotto [un'operazione](#) riguardante l'arresto di un personaggio già noto alle autorità spagnole per finalità di propaganda.

INIZIATIVE

ECTC ADVISORY NETWORK ON TERRORISM AND PROPAGANDA¹

Il 9 aprile u.s. si è tenuta la terza conferenza annuale dell' European Counter Terrorism Centre (ECTC) durante la quale si è discusso di terrorismo e delle sue manifestazioni in Europa.

Durante la conferenza è stato rimarcato come le comunità estremiste, online e offline, si

¹ Terrorism evolving: insights from research to combat the threat:
<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/terrorism-evolving-insights-research-to-combat-threat>

stiano evolvendo e allo stesso tempo stiano offrendo ruoli diversi ai loro membri.

Con l'aumento delle rimozioni di contenuti terroristici da Internet, le comunità terroristiche online stanno cercando nuove piattaforme meno sorvegliate. Il ciò si traduce in una costante sfida per le autorità che devono costantemente adeguare le proprie strategie di monitoraggio.

Inoltre, la linea di demarcazione tra attacchi terroristici perpetrati da parte dei c.d. lupi solitari e gli incidenti violenti scatenati da individui psicologicamente instabili è sempre più confusa.

PUBBLICAZIONI

EUROPEAN MIGRANT SMUGGLING CENTRE

Il 25 marzo u.s. l'European Migrant Smuggling Centre (EMSC) ha pubblicato il terzo report annuale sul contrabbando di migranti nell'unione Europea².

Le analisi condotte hanno evidenziato quanto segue:

- la Francia risulta essere uno dei paesi di destinazione preferiti,
- le rotte secondarie dei Balcani e quelle attraverso la Manica stanno acquistando sempre più importanza;
- i modus operandi più comunemente utilizzati riguardano l'occultamento dei migranti all'interno di veicoli o il trasporto degli stessi con altre modalità ad alto rischio, nonché l'utilizzo di documenti falsi per poter accedere a voli dello spazio aereo intra-Schengen verso i paesi dell'Europa settentrionale;

² [EMSC 3rd ANNUAL ACTIVITY REPORT – 2018](#)
European Union Agency for Law Enforcement Cooperation, 2019.

➤ spesso il fenomeno dell'immigrazione clandestina si affianca a quello della vendita e dello sfruttamento dei minori. Europol ha rilevato che le donne svolgono un ruolo predominante nella vendita dei propri figli alle reti criminali.

GUARDIA DI FINANZA

Tra le principali funzioni della GdF si annoverano la funzione di polizia tributaria ed economico-finanziaria, la repressione del contrabbando, la lotta all'evasione fiscale e al traffico di sostanze stupefacenti, la repressione e il contrasto del crimine organizzato e del riciclaggio del denaro, la lotta al finanziamento al terrorismo. Inoltre la GdF si occupa anche del controllo delle frontiere terrestri e della difesa di quelle marittime.

A tal proposito si riportano nell'apposito [schema riassuntivo](#) una serie di articoli riguardanti le principali operazioni condotte dalla GdF da febbraio ad aprile.

Gli articoli selezionati, riguardanti principalmente i reati che generano proventi illeciti, il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo contengono sia i nominativi dei soggetti coinvolti nelle indagini, sia informazioni in merito agli schemi utilizzati.

Tali informazioni, se corredate da altri elementi determinati quali l'ambito o il settore di interesse, possono essere d'ausilio per i soggetti designati al fine di effettuare delle verifiche su eventuali corrispondenze nei propri database o registri; soprattutto per coloro che non dispongono di applicativi ad hoc atti a svolgere tali controlli.

In particolare l'AIF intende portare all'attenzione dei RIA:

- l'operazione Piramide di Carta, in cui un **falso promotore finanziario**, utilizzando il c.d. **schema Ponzi**, attraverso la rete internet e un collaudato passaparola tra investitori soddisfatti, offriva ai propri clienti contratti di associazione in partecipazione che garantivano rendimenti sino al 96% del capitale

investito, proponeva inoltre investimenti immobiliari in America e Germania, protezione del patrimonio, costituzione di società estere, consulenza in materia di debito con operazioni di saldo e stralcio, e persino un corso da investitore immobiliare con “successo garantito”;

- l’operazione Golden Brand, nella quale è stata sgominata un’organizzazione criminale dedicata alla **distribuzione e commercializzazione dei prodotti contraffatti**, che avveniva anche attraverso reti di agenti di commercio di provata affidabilità. Le indagini hanno consentito di accertare l’esistenza di un mercato parallelo creato e gestito da soggetti italiani ed esteri attraverso società con sede in Italia, Spagna, Regno Unito e **Repubblica di San Marino**.

Da ultimo si partecipa che risultano essere sempre numerosi gli articoli, seppur non sempre sintetizzati nello schema riassuntivo, riguardanti il **traffico di sostanze stupefacenti** e la **frode fiscale attraverso la commercializzazione dei carburanti**, che generano ingenti proventi illeciti.

FATF/GAFI

PLENARIA DEL 20-22 FEBBRAIO

Le principali tematiche affrontate durante la plenaria tenutasi a Parigi a febbraio scorso hanno riguardato:

- la lotta al finanziamento del terrorismo, che ha portato alla pubblicazione di una **dichiarazione di monitoraggio** da parte del GAFI dei rischi collegati a questo fenomeno e delle azioni da intraprendere per combattere l’ISIL, Al-Qaeda e i loro affiliati;
- la finalizzazione della **nota interpretativa alla Raccomandazione 15**, riguardante i Virtual Asset e i Virtual Asset Service Provider il cui testo sarà formalmente adottato a giugno p.v.;
- la discussione dei Mutual Evaluation Report di Cina e Finlandia;
- la discussione dei progressi ottenuti da Italia nel 1st follow-up report e Norvegia nel 2nd follow-up report. In particolare, e per ciò che attiene l’Italia, si partecipa che il GAFI ha rivalutato positivamente 8 delle 40 raccomandazioni (R.1, R.20, R.26, R.27, R.29, R.35 e R.40) che in precedenza avevano registrato rating meno elevati;
- la pubblicazione della nuova lista riguardante i c.d. **High Risk Countries**, ovvero l’elenco dei paesi che presentano gravi carenze in ambito AML/CFT e di coloro che hanno preso per iscritto un impegno politico ad alto livello a rimediare alle

carenze individuate elaborando con il GAFI un piano d'azione³.

Attualmente, i paesi che presentano gravi carenze strategiche sono: *Bahamas, Botswana, Cambogia, Etiopia, Ghana, Pakistan, Serbia, Sri Lanka, Siria, Trinidad e Tobago, Tunisia e Yemen*.

Il GAFI inoltre ha confermato la presenza dell'*Iran* tra i paesi terzi ad alto rischio che hanno preso un impegno politico ad alto livello a rimediare alle carenze individuate e che hanno deciso di chiedere assistenza tecnica al GAFI per l'attuazione del piano d'azione e della **Repubblica Democratica di Corea** tra i paesi terzi ad alto rischio che presentano rischi continui e sostanziali di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo che hanno ripetutamente omesso di rimediare alle carenze individuate.

Con riferimento a quest'ultimo punto si partecipa che le competenti Autorità sammarinesi, avendo preso atto di tali modifiche dovranno a breve aggiornare la lista dei "Paesi ad Alto Rischio", ai sensi dell'art. 16 undecies della Legge 17 giugno 2008 n. 92 e successive modifiche tramite apposita Delibera del Congresso di Stato.

PUBBLICAZIONI

Il GAFI ha posto in consultazione i seguenti documenti riguardanti il Risk Based Approach:

- [Draft Risk-Based Approach Guidance for Legal Professionals](#);
- [Draft Risk-Based Guidance for Accountants](#);

➤ [Draft Risk-Based Approach Guidance for Trust and Company Service Providers](#).

Tali documenti si articolano in 4 sezioni:

- nelle prime due sezioni si riportano gli elementi fondamentali da considerare nell'adozione e implementazione del c.d. *risk-based approach (RBA)*;
- nella terza sezione, dedicata al settore privato, vengono delineati gli indirizzi da seguire al fine di effettuare la propria **autovalutazione del rischio**;
- nella quarta ed ultima sezione, rivolta alle Autorità, si approfondiscono tematiche utili all'espletamento delle funzioni di vigilanza.

Si sottolinea che tali documenti verranno presi in considerazione dall'AIF all'atto della stesura delle Linee Guida per l'autovalutazione dei soggetti designati appartenenti ai suddetti settori, pertanto si invitano gli stessi a prenderne visione sin da ora.

³ Improving Global AML/CFT Compliance: On-going Process – 22 February 2019: <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/fatf-compliance-february-2019.html>

MONEYVAL

NEWSROOM

Sono di recente pubblicazione sul sito del Moneyval i seguenti argomenti:

- [MONEYVAL visits the United Kingdom Overseas Territory of Gibraltar](#);
- [MONEYVAL trains new assessors for its mutual evaluations](#);
- [FATF/MONEYVAL Joint Experts' meeting 25-26 March 2019](#);
- [MONEYVAL commences evaluation process of San Marino with a two-day training for the authorities and private sector stakeholders](#);
- MONEYVAL publishes follow-up report on [Serbia](#); [Slovenia](#); [Hungary](#); [Andorra](#);
- [Combatting money laundering in the Czech Republic: despite progress more investigations are needed, says Council of Europe report](#);
- [Lithuania should step up its efforts to strengthen its understanding of money laundering and financing of terrorism risks, says Council of Europe report](#).

HIGHLIGHT

AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA

L'Agenzia di Informazione Finanziaria ha recentemente pubblicato nella sezione normativa del proprio sito:

- Le Linee Guida, *Serie: Intermediari Assicurativi e Promotori Finanziari*, n. 001 del 28/02/2019 riguardanti *l'autovalutazione dei rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo*
- l'Istruzione, *Serie: Avvocati e Notai*, n. 001 del 21/03/2019 sulle *modalità di adempimento degli obblighi di adeguata verifica e approccio basato sul rischio*;
- le Linee Guida, *Serie: Avvocati e Notai*, n. 001 del 21/03/2019 riguardanti *l'acquisizione dei dati e delle informazioni sul cliente, sul delegato e sul titolare effettivo*;
- la Circolare *Serie: Avvocati e Notai*, n. 002 del 21/03/2019 sui *fattori di rischio*.

LE ISTITUZIONI NON PROFIT E IL RISCHIO DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

L'AIF ha pubblicato in data 30/04/2019 un *documento di approfondimento* intitolato "Le istituzioni non profit e il rischio di finanziamento del terrorismo" al fine di accrescere la consapevolezza sulle possibili minacce legate agli abusi finalizzati al finanziamento del terrorismo ai quali il settore no profit può essere sottoposto.

Questo documento si è reso necessario in quanto la crescente diffusione del terrorismo in tutto il mondo costituisce una seria minaccia molto difficile da contrastare. Questa difficoltà deriva anche dal fatto che i

suoi attivisti, per alimentarne la sussistenza, cercano continuamente nuove risorse per il suo finanziamento, spesso in modo illecito, utilizzando impropriamente anche entità e organizzazioni legittimamente riconosciute e che operano legalmente.

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE (MEF)

CONSULTAZIONE PUBBLICA DEL DECRETO LEGISLATIVO DI RECEPIMENTO DELLA V DIRETTIVA AML/CFT

Il MEF ha avviato la consultazione pubblica del Decreto Legislativo 231/2007 che recepisce la Direttiva UE 2015/849 (c.d. V Direttiva). Tra le principali novità si annoverano:

- un ampliamento dei soggetti designati tra i quali si annoverano ad esempio i prestatori di servizi di portafoglio digitale;
- l'integrazione con le norme in materia di scambio di informazioni a livello fiscale (Direttiva 2011/16/UE);
- un ampliamento dei poteri con riferimento alle Autorità di vigilanza del settore;
- nuove disposizioni di adeguata verifica della clientela (AVC) rafforzata per le operazioni collegate a petrolio, armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali e altri oggetti di valenza archeologica, storica, culturale e religiosa o di altro valore scientifico nonché l'avorio e le specie protette;
- l'esclusione delle misure di AVC rafforzata per i PEP che agiscono in veste di organi delle Pubbliche Amministrazioni;
- nuove disposizioni relative al criterio residuale (quindi non partecipativo)

per l'identificazione del titolare effettivo.

A tal proposito si segnala che con riferimento alle nuove disposizioni di AVC rafforzata la V Direttiva AML/CFT ha voluto porre maggiore attenzione a quei settori che nel tempo – e anche a livello di newsletter – sono stati segnalati come collegati a fenomeni di finanziamento del terrorismo.

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI (IVASS)

REGOLAMENTO N.44 DEL 12 FEBBRAIO 2019

IVASS con il Regolamento in oggetto ha dato attuazione alle disposizioni del D.Lgs 231/2007 che ha recepito la c.d. IV Direttiva AML/CFT (n. 2015/849).

Tale disposizione entrerà in vigore a partire dal 1 maggio 2019 e abroga i regolamenti ISVAP nn. 41/2012 e 5/2014.