

AML / CFT NEWS



NEWSLETTER AIF SPECIALE COVID-19

Disamina delle minacce, delle vulnerabilità e dei conseguenti rischi AML/CFT correlati all'emergenza COVID-19.



**AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA**

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

Via del Voltone n.122
Rep. San Marino

Tel. 0549-888180

Fax. 0549-888181

02
2020 speciale
COVID-19

INDICE

PREFAZIONE.....	3
INTERPOL.....	4
EUROPOL	5
GAFI/FATF.....	6
ITALIA	8
BANCA D'ITALIA.....	8
UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA	8
GUARDIA DI FINANZA.....	9
ALTRE FONTI INTERNAZIONALI	9
FINANCIAL STABILITY BOARD (FSB)	9
EUROPEAN BANK AUTHORITY (EBA)	9
EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE (OLAF).....	10
GROUP OF EXPERTS ON ACTION AGAINST TRAFFICKING IN HUMAN BEINGS (GRETA).....	10
ALTRE AUTORITÀ NAZIONALI.....	11
GUERNSEY FINANCIAL SERVICES COMMISSION	11
FIU ISLE OF MAN	11
AUSTRAC.....	11

PREFAZIONE

Come già indicato nella precedente Newsletter 01-2020¹ l'epidemia di Coronavirus, oltre ad aver causato una gravissima emergenza sanitaria, ha comportato nuovi e rilevanti rischi legati all'opportunità che le organizzazioni criminali e i terroristi possano riciclare proventi illeciti o possano convogliare fondi a favore di soggetti o entità che supportano finanziariamente il terrorismo.

Inoltre, in questi mesi, sono stati registrati anche casi di truffa ai privati così come ad enti pubblici in merito alla distribuzione di prodotti e apparecchiature farmaceutiche contraffatte.

Di conseguenza l'Agenzia di Informazione Finanziaria, in linea con le indicazioni del GAFI/FATF, sta continuando a raccogliere ed analizzare informazioni, utilizzando fonti autorevoli quali i siti internet di Organismi Internazionali e quelli delle Autorità nazionali ed estere competenti in materia.

L'obiettivo è quello di fornire ai soggetti designati un'informazione puntuale, aggiornata ed autorevole su tali fenomeni, utili all'individuazione di operazioni sospette connesse all'emergenza sanitaria da COVID-19 ed in generale, a preservare il sistema economico nazionale da tali minacce.

Infatti, le misure antiriciclaggio ed in particolare le segnalazioni di operazioni sospette rappresentano uno strumento efficace per combattere i rischi collegati alla pandemia, quali l'infiltrazione criminale nell'economia della Repubblica, consentendo alle Autorità competenti di intervenire

tempestivamente per prevenire e reprimere tali reati.

Da ultimo si specifica che per agevolare la lettura dei termini e la conoscenza delle varie Autorità competenti, si forniscono in appendice un glossario terminologico e una lista degli acronimi indicati nel corpo del testo con carattere MAIUSCOLETTO.

¹ Newsletter AIF di aprile 01/2020-speciale COVID-19.

INTERPOL

Sul sito di INTERPOL è stato recentemente pubblicato un approfondimento riguardante l'impatto del COVID-19 sul traffico di migranti e sulla tratta di esseri umani².

Le misure adottate dai paesi per controllare la diffusione del virus hanno avuto un impatto sulle attività condotte dalle organizzazioni criminali di tutto il mondo, comprese quelle che gestiscono il traffico di migranti e la tratta di esseri umani.

Nonostante ciò, come recentemente dichiarato dal segretario generale dell'INTERPOL Jürgen Stock, “la pandemia COVID-19 non ha smorzato la determinazione della criminalità organizzata a predare i più vulnerabili e a trarre profitto da questi crimini, che troppo spesso costano la vita alle vittime”.

Le restrizioni di viaggio applicate in tutta Europa hanno avuto un impatto sui flussi migratori per via aerea, terrestre e marittima, infatti il rilevante numero di migranti che attraversano illegalmente le frontiere esterne dell'Europa è diminuito dell'85 per cento da marzo ad aprile 2020. Tuttavia i criminali che si occupano della tratta di esseri umani, per evitare i controlli imposti nei paesi dell'Unione Europea, hanno adottato nuove strategie per continuare tali attività illecite, ad esempio utilizzando imbarcazioni più piccole per attraversare le frontiere marittime oppure prediligendo il trasporto via terra tramite camion, veicoli merci e treni merci.

Inoltre INTERPOL ha pubblicato i seguenti articoli:

² Interpol, COVID-19 impact on migrant smuggling and human trafficking, 11 June 2020, <https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2020/COVID-19-impact-on-migrant-smuggling-and-human-trafficking>.

- [Unmasked: International COVID-19 fraud exposed](#) relativo ad un'operazione riguardante lo smantellamento di un sofisticato schema internazionale di frode tra Germania, Irlanda e Paesi Bassi;
- [INTERPOL Warns Of Financial Fraud Linked To Covid-19](#) che informa i cittadini sulle possibili frodi finanziarie legate al COVID-19;
- [Global operation sees a rise in fake medical products related to COVID-19](#) inerente un'operazione volta al contrasto della diffusione di prodotti medico-sanitari contraffatti.

EUROPOL

EUROPOL sta continuando a condurre delle operazioni di polizia volte a contrastare i crimini legati al COVID-19. A tal proposito EUROPOL ha pubblicato il seguente documento:

- *Viral marketing: Counterfeits, substandard goods and intellectual property crime in the COVID-19 pandemic*³. La produzione e la distribuzione di prodotti farmaceutici e sanitari contraffatti legati a COVID-19 si sono sviluppati in concomitanza alla diffusione della pandemia; tuttavia EUROPOL prevede che, con la fine o con la diminuzione dell'impatto della pandemia, i criminali continuino tali attività illecite, producendo e commercializzando altre tipologie di beni contraffatti.
- Un'analisi dei dati forniti a EUROPOL dalle Forze di Polizia dei paesi membri dell'UE rivela che gli operatori economici che vendono prodotti o apparecchiature contraffatti nei mercati dell'Unione hanno sede sia all'interno dell'UE (in particolare in **Bulgaria, Germania, Paesi Bassi, Polonia**) che al di fuori dell'UE (in particolare in **Cina, India, Regno Unito**).

Le aziende che commerciano in merci contraffatte sono molto eterogenee tra loro, inoltre i loro indirizzi e i dati di registrazione vengono spesso utilizzati per un periodo di tempo molto breve.

I profitti ottenuti dal commercio di questi beni sono significativi. Tuttavia, sono disponibili poche informazioni sui flussi di denaro illegali associati a queste attività e come questi vengono riciclati. Ci sono indicazioni che una **parte significativa dei profitti rifluisca in paesi di produzione** come la Cina o l'India. **Nell'Unione europea, il denaro** ottenuto dal commercio di queste merci illegali **viene spesso riciclato nelle c.d. CASH INTENSIVE BUSINESS**.

Inoltre EUROPOL ha diffuso altre due pubblicazioni legate alla pandemia:

- *Beyond the pandemic how COVID-19 will shape the serious and organised crime landscape in the EU*⁴, che descrive gli impatti della pandemia sul crimine organizzato. Secondo questo studio, il crimine organizzato si è focalizzato in particolar modo sui **crimini informatici**, sulla **truffa/frode**, sulla distribuzione di **prodotti contraffatti** non conformi agli standard di legge.

EUROPOL prevede che, nella cosiddetta fase tre (cioè quella “post-pandemia”),

- ci sarà una graduale e generale **riduzione dell'utilizzo del contante quale mezzo di pagamento a favore di altri strumenti**; seppur il contante resti comunque una forma di pagamento prelevante in alcuni settori;
- le organizzazioni criminali di stampo mafioso possano trarre vantaggio dalle persistenti difficoltà economiche reclutando giovani che si dedicano, tra l'altro,

³ Europol, Viral marketing. Counterfeits, substandard goods and intellectual property crime in the COVID-19 pandemic, 17 April 2020, <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/viral-marketing-counterfeits-substandard-goods-and-intellectual-property-crime-in-covid-19-pandemic>.

⁴ Europol, Beyond the pandemic how COVID-19 will shape the serious and organised crime landscape in the EU, 30 April 2020: <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/beyond-pandemic-how-covid-19-will-shape-serious-and-organised-crime-landscape-in-eu>.

allo **strozzinaggio**, all'**estorsione** e al **racket**;

- ci sarà, verosimilmente, un aumento dei fenomeni collegati alla **corruzione** da parte di persone che occupano posizioni chiave nel settore pubblico. Questo aspetto purtroppo si verifica spesso nei periodi successivi alle crisi economiche.

- **EU Drug Markets: Impact of COVID-19⁵**, nel quale si evidenzia come la criminalità organizzata abbia adattato il proprio *modus operandi* alla situazione attuale; sfruttando canali di comunicazione sicuri e modificando le vie di trasporto/reti di contrabbando e i propri metodi di occultamento.

Secondo EUROPOL, nonostante l'economia reale (quella legale) stia vivendo un periodo di contrazione economica, i mercati illegali continuano a generare profitti enormi, anche durante la pandemia. Infatti, i sequestri di droghe illegali in alcuni paesi dell'UE, durante il primo semestre del 2020, sono stati superiori a quelli degli anni precedenti.

Il MERCATO DARKNET rappresenta il canale preferenziale per la distribuzione di sostanze stupefacenti.

Da ultimo si segnala che EUROPOL è impegnata a pubblicare anche un rapporto sugli impatti della pandemia sul terrorismo. Di questo verrà fornito un riscontro nelle prossime Newsletter AIF.

⁵ Europol, EU Drug Markets: Impact of COVID-19, 29 May 2020: <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/eu-drug-markets-impact-of-covid-19>.



Il GAFI/FATF, lo scorso 4 maggio, ha divulgato un documento denominato **COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing. Risks and Policy Responses⁶**, che si articola su tre grandi temi:

- le nuove minacce e vulnerabilità derivanti dalla criminalità legata al COVID-19 e dall'impatto sui rischi di riciclaggio (ML) e di finanziamento del terrorismo (TF);
- l'impatto attuale degli sforzi dei governi e del settore privato in ambito AML/CFT;
- le politiche AML/CFT da adottare per sostenere l'attuazione rapida ed efficace delle misure in risposta al COVID-19.

Con riferimento al primo tema, sulla base delle informazioni raccolte dal GAFI/FATF, i potenziali rischi ML/TF che potrebbero emergere riguardano:

- il possibile **“raggiro” delle misure di AVC** sfruttando le temporanee lacune nei controlli interni causate dal *remote working*;
- il crescente **uso improprio di servizi finanziari online e di VIRTUAL ASSET**;
- lo **sfruttamento degli incentivi economici** o degli stati di insolvenza relativi ad operatori economici;

⁶ FATF (2020), COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing – Risks and Policy Responses, FATF, Paris, France, www.fatf-gafi.org/publications/methodandtrends/documents/covid-19-ML-TF.html.

- un maggiore **ricorso al settore finanziario non regolamentato**, dovuto all’instabilità del sistema finanziario “legale”;
 - un **aumento dei fenomeni di corruzione**, legato alla concessione di aiuti finanziari fino a fenomeni di appropriazione indebita degli stessi fondi;
 - il ricorso da parte di criminali o di terroristi ad attività economiche che hanno le caratteristiche di “CASH INTENSIVE BUSINESS” o “*high liquidity lines of business*” soprattutto nei paesi in via di sviluppo, con la finalità di riciclare fondi o di finanziare attività di terrorismo anche tramite la raccolta fondi on-line o tramite false NPO (i.e. Associazioni caritatevoli).
- sostegno economico quali ad esempio la richiesta di finanziamenti non appesantendoli con richieste formali e non sostanziali;
- continuare a monitorare gli impatti della pandemia sui rischi, sulle minacce e sulle vulnerabilità relative al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo sia a livello nazionale, sia per quanto riguarda il settore privato.

Per ciò che attiene le misure che i Paesi dovrebbero adottare, il GAFI/FATF ha fornito i seguenti suggerimenti:

- rafforzare la cooperazione nazionale ed internazionale;
- facilitare ogni forma di comunicazione con il settore privato su possibili abusi collegati al COVID-19;
- utilizzare al meglio il c.d. “approccio basato sul rischio” nello svolgimento degli adempimenti di adeguata verifica della clientela;
- promuovere opzioni di pagamento elettronico e digitale al posto dell’uso del contante;
- strutturare una vigilanza AML/CFT “pragmatica” e basata sul rischio;
- favorire la comprensione dei nuovi rischi e il conseguente adeguamento delle risposte operative sia per le autorità che per il settore privato;
- garantire il rispetto degli obblighi AML/CFT nel contesto delle misure di

ITALIA

BANCA D'ITALIA

BANCA D'ITALIA, dopo aver evidenziato la necessità di applicare scrupolosamente gli adempimenti antiriciclaggio anche nella fase di emergenza sanitaria, invitando i soggetti sottoposti alla normativa “antiriciclaggio” italiana a calibrare le misure di adeguata verifica della clientela mediante un approccio basato sul rischio⁷;

- ha pubblicato lo scorso 15 maggio, una nota denominata “[L'impatto della pandemia di COVID-19 sull'economia italiana: scenari illustrativi](#)”, nella quale vengono illustrati diversi scenari sull'andamento dell'attività economica in Italia nel biennio 2020-2021. Secondo uno di questi scenari il PIL, che ha già registrato una flessione del 4,7 per cento nel primo trimestre, quest'anno potrebbe ridursi del 9 per cento, per poi incrementare di quasi il 5 per cento nel 2021;
- il 4 giugno, ha annunciato l'adozione di alcune [misure temporanee per mitigare l'impatto del COVID-19 per gli intermediari meno significativi in materia di risoluzione](#).

BANCA D'ITALIA ha recentemente pubblicato un'altra nota (disponibile in sola lingua inglese) relativa all'impatto della pandemia sulla transizione alla cosiddetta **green economy**⁸. Tale documento seppur non

⁷ Banca d'Italia, [Raccomandazione della Banca d'Italia su tematiche afferenti alle misure di sostegno economico predisposte dal Governo per l'emergenza Covid-19](#).

⁸ Banca d'Italia, Covid-19 Notes, The covid-19 crisis and the future of the green economy transition, 17 June 2020,

strettamente rilevante ai fini AML/CFT fornisce un approfondimento su un settore emergente che potrebbe rivelarsi “attrattivo” per condurre operazioni opache.

Nel documento vengono analizzati una serie di fattori, tra cui gli effetti della pandemia sulla produzione di petrolio, che potrebbero stimolare l'uso di tecnologie eco sostenibili. Inoltre, viene ribadita l'importanza di evitare che il rilancio delle attività economiche comprometta lo sforzo di avviarsi verso un percorso virtuoso di “economia sostenibile”.

Da ultimo si evidenzia che BANCA D'ITALIA ha pubblicato altre due note in lingua inglese riguardanti l'una l'opacità dei bilanci delle imprese e delle banche⁹ e l'altra il carattere restrittivo delle misure di *governance*¹⁰.

UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA

L'UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA, sulla scorta del documento pubblicato lo scorso 16 aprile con BANCA D'ITALIA ha recentemente pubblicato la [Newsletter n. 3 - 2020. Emergenza COVID-19: Misure Nazionali e Internazionali di prevenzione del riciclaggio](#).

Più in dettaglio nella pubblicazione in parola si evidenzia che:

- il **settore delle forniture e dei servizi**, direttamente coinvolto nelle attività di contrasto del COVID-19, è particolarmente esposto al pericolo di **manovre speculative** e di **truffa**;

<https://www.bancaditalia.it/media/notizie/2020/2020.06.17->

[FaiellaNatoli BdI Covid notes.pdf?language_id=1](#).

⁹ Banca d'Italia, Covid-19 Notes, The covid-19 pandemic and the opacity of firms' and banks' balance sheets, 15 June 2020, https://www.bancaditalia.it/media/notizie/2020/Nota_Covid_Opacity.pdf.

¹⁰ Banca d'Italia, Covid-19 Notes, Fighting covid-19: measuring the restrictiveness of government policies, 15 June 2020, https://www.bancaditalia.it/media/notizie/2020/Nota_Lockdown_circolazione.pdf.

- il *settore degli approvvigionamenti delle forniture e dei servizi necessari all'attività di assistenza e ricerca* è esposto al **rischio di corruzione** nella fase iniziale degli affidamenti;
- i sistemi di *raccolta di fondi*, sia *on-line* che mediante piattaforme di *crowdfunding*, potrebbero celare **intenti fraudolenti**;
- vi è il **rischio di infiltrazione/usura** da parte della criminalità organizzata nelle *imprese in difficoltà*;
- le *attività* condotte *on-line*, incoraggiate dalle misure di distanziamento sociale, possono celare il **rischio di truffe**, di **reati informatici** e l'utilizzo degli **strumenti di pagamento elettronici in contesti illegali**.

GUARDIA DI FINANZA

La GUARDIA DI FINANZA, negli ultimi mesi, ha condotto operazioni su tutto il territorio nazionale italiano al fine di contrastare e reprimere anche le attività illegali legate alla diffusione della pandemia.

Data la mole di informazioni rinvenuta dalla consultazione del sito internet della GdF, l'Agenza ha predisposto uno [schema riassuntivo](#) contenente tutti gli articoli collegati ad operazioni legate alla diffusione del COVID-19.

ALTRE FONTI INTERNAZIONALI

FINANCIAL STABILITY BOARD (FSB)

Il FINANCIAL STABILITY BOARD, a seguito del rapporto consegnato al G20 lo scorso aprile, sta costantemente monitorando la resilienza dei punti chiave del sistema finanziario ritenuti critici per la stabilità finanziaria.

Come già indicato nella Newsletter AIF 01-2020, il rapporto consegnato al G20 stabilisce cinque principi, ripresi anche dalla Repubblica di San Marino, in base ai quali fornire una risposta rapida e coordinata della comunità a sostegno dell'economia reale, del mantenimento della stabilità finanziaria e della riduzione al minimo del rischio di frammentazione del mercato.

Il 20 aprile u.s. il FSB ha pubblicato un documento in consultazione¹¹ che fornisce un *toolkit* di misure efficaci da adottare per assistere le istituzioni finanziarie prima, durante e dopo un c.d. "cyber incident".

Gli incidenti informatici rappresentano infatti una minaccia per la stabilità del sistema finanziario globale.

Il *toolkit* descrive ben 46 misure, strutturate in base ai seguenti componenti: *governance*, preparazione, analisi, mitigazione, ripristino, miglioramento, coordinamento e comunicazione.

EUROPEAN BANK AUTHORITY (EBA)

Durante questa emergenza sanitaria, L'EUROPEAN BANK AUTHORITY, ha sostenuto e continua a sostenere le misure adottate dagli

¹¹ FSB consults on effective practices for cyber incident response and recovery: <https://www.fsb.org/2020/04/fsb-consults-on-effective-practices-for-cyber-incident-response-and-recovery/>.

stati membri e dagli organismi dell'UE per affrontare e mitigare l'impatto economico che si è abbattuto sul settore bancario legato alla diffusione del COVID-19.

In questo contesto, l'EBA ha fornito indicazioni alle banche e ai consumatori sull'applicazione delle misure prudenziali e di vigilanza per sostenere l'erogazione di prestiti all'economia reale; mantenendo al contempo elevati standard di *governance*, garantendo la protezione dei consumatori e continuando a contrastare la criminalità finanziaria¹².

Inoltre l'EBA ha recentemente pubblicato (25 maggio u.s.) una valutazione dei rischi preliminare sugli impatti della pandemia sul settore bancario, denominata *Thematic note - Preliminary analysis of impact of COVID-19 on EU banks*¹³.

EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE (OLAF)

La missione dell'EUROPEAN ANTI-FRAUD OFFICE (OLAF) è quella di individuare, indagare e contrastare le frodi e la corruzione riguardanti l'utilizzo dei fondi dell'UE, in modo da garantire che i contributi dei cittadini dell'UE siano utilizzati per progetti in grado di creare posti di lavoro e una crescita economica in Europa, contribuendo così a rafforzare la fiducia dei cittadini nelle istituzioni dell'Unione europea.

L'OLAF ha recentemente aperto un'indagine relativa all'importazione di prodotti contraffatti utilizzati nella lotta contro l'infezione da COVID-19, come mascherine, dispositivi medici, disinfettanti e kit relativi ai test sierologici.

Le indagini esperite hanno dimostrato che tali prodotti raggiungono l'Europa attraverso le vendite *on-line* e vengono consegnati agli acquirenti tramite servizi postali o corrieri. Tuttavia, possono arrivare anche alla grande distribuzione grazie al ricorso a false

¹² <https://eba.europa.eu/coronavirus>.

¹³ EBA, *Thematic note - Preliminary analysis of impact of COVID-19 on EU banks*.

certificazioni, oppure vengono commercializzate sul mercato nero¹⁴.

GROUP OF EXPERTS ON ACTION AGAINST TRAFFICKING IN HUMAN BEINGS (GRETA)

Analogamente ad INTERPOL, anche il GRETA ha posto l'attenzione sulla lotta contro la tratta di esseri umani, ponendola in relazione all'evolversi della pandemia¹⁵.

¹⁴ European Commission (2020), Launches Enquiry into Fake COVID-19 Related Products, https://ec.europa.eu/anti-fraud/media-corner/news/20-03-2020/olaf-launches-enquiry-fake-covid-19-related-products_en.

¹⁵ Council of Europe (2020), In Time of Emergency the Rights and Safety of Trafficking Victims Must be Respected and Protected, <https://rm.coe.int/greta-statement-covid19-en>.

ALTRE AUTORITÀ NAZIONALI

GUERNSEY FINANCIAL SERVICES COMMISSION

Il Guernsey Financial Services Commission ha pubblicato dei comunicati stampa¹⁶ che sottolineano ai soggetti sottoposti agli obblighi AML/CFT l'importanza della “resilienza operativa” di fronte all'aumento del **rischio di frode** (inclusa la **cyber criminalità**) derivante dall'applicazione di misure di adeguata verifica della clientela eseguite in via elettronica, adottate in risposta al COVID-19. I consumatori sono stati inoltre allertati in merito a vari tipi di potenziali truffe.

FIU ISLE OF MAN

L'omologa FIU dell'Isola di Man ha pubblicato lo scorso 4 maggio un *Money Laundering Risk Assessment*¹⁷ riguardante il COVID-19.

AUSTRAC

L'omologa FIU Australiana ha reso disponibili sul proprio sito internet una serie di informazioni, tra le quali si annoverano anche dei *suggerimenti su come svolgere gli adempimenti di adeguata verifica alla clientela*¹⁸ durante la pandemia da COVID-19.

¹⁶ <https://www.gfsc.gg/news/article/commission-warns-licensees-increased-risk-fraud-arising-covid-19>;
<https://www.gfsc.gg/news/article/coronavirus-update-2---commission-support-financial-services-industry>.

¹⁷ COVID-19 Money Laundering Risk Assessment for the Isle of Man, April 2020 - Public Edition:
<https://www.fiu.im/media/1085/covid19-risk-assessment-public.pdf>.

¹⁸ <https://www.austrac.gov.au/business/how-comply-and-report-guidance-and-resources/customer->

[identification-and-verification/kyc-requirements-covid-19](https://www.austrac.gov.au/business/how-comply-and-report-guidance-and-resources/customer-identification-and-verification/kyc-requirements-covid-19).

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero antiriciclaggio.

AVC

Acronimo di adeguata verifica della clientela.

Banca d'Italia

Le principali funzioni della Banca d'Italia sono dirette ad assicurare la stabilità monetaria e la stabilità finanziaria, requisiti indispensabili per un duraturo sviluppo dell'economia.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.bancaditalia.it/chi-siamo/funzioni-governance/ruolo-bi/index.html>.

Cash Intensive Business

Nella valutazione dei rischi condotta dall'Unione Europea e pubblicata nel 2019, meglio nota come Supranational Risk Assessment of ML and TF, per *cash intensive business* si intendono i seguenti settori: bar, ristoranti, imprese edili, rivenditori di veicoli a motore, autolavaggi, case d'asta, gallerie d'arte o soggetti che esercitano il commercio di cose antiche o comunque di opere d'arte, banchi dei pegni, gioiellerie, commercio al dettaglio di tessuti, negozi di liquori e tabacchi, negozi al dettaglio o che svolgono la propria attività di notte, servizi di gioco d'azzardo, strip club, sale massaggi.

Per ulteriori informazioni si rimanda ai seguenti documenti di riferimento:

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union.pdf;

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/supranational_risk_assessment_of_the_money_laundering_and_terrorist_financing_risks_affecting_the_union_-_annex.pdf.

CTF

Acronimo di *Counter Terrorist Financing* ovvero Contrasto al finanziamento del terrorismo.

European Anti-Fraud Office (OLAF)

L'OLAF indaga sulle frodi a danno del bilancio dell'Unione europea, sulla corruzione e su gravi comportamenti scorretti all'interno delle istituzioni europee e sviluppa una politica antifrode per la Commissione europea.

European Bank Authority

L'Autorità bancaria europea (in inglese *European Banking Authority*, da cui la sigla EBA con cui è maggiormente conosciuta) è un organismo dell'Unione europea che, dal 1° gennaio 2011, ha il compito di sorvegliare il mercato bancario europeo. Ad essa partecipano tutte le autorità di vigilanza bancaria dell'Unione europea.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://eba.europa.eu/about-us>.

Europol

L'ufficio europeo di polizia (anche Europol, contrazione da *European Police Office*) è un'agenzia dell'Unione Europea finalizzata alla lotta al crimine nel territorio degli Stati membri dell'Unione europea, divenuta operativa il 1° luglio 1999. Europol persegue l'obiettivo di rendere l'Europa più sicura coopera con molti stati partner non membri dell'Unione Europea e con Organizzazioni Internazionali, in particolare opera in collaborazione con le forze dell'ordine, i dipartimenti governativi e il settore privato.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: www.europol.europa.eu.

Financial Stability Board

Il FSB ovvero il Consiglio per la stabilità finanziaria:

- promuove la stabilità finanziaria internazionale coordinando le autorità finanziarie nazionali e gli organismi internazionali che definiscono gli standard di riferimento,
- contribuisce allo sviluppo di politiche regolamentari, di vigilanza e altre politiche per il settore finanziario;
- favorisce la parità di condizioni incoraggiando un'attuazione coerente di queste politiche tra i settori e le giurisdizioni.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.fsb.org/about/>.

FIU

Unità di intelligence finanziaria (cioè *Financial Intelligence Unit*) l'autorità nazionale centrale incaricata di ricevere, di richiedere, di analizzare e di comunicare alle autorità competenti le informazioni relative alla prevenzione e al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Per maggiori informazioni si prega di consultare la Nota Interpretativa alla Raccomandazione 29 del GAFI/FATF: <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-recommendations.html>.

Guardia di Finanza

I compiti di istituto della Guardia di Finanza sono la prevenzione, la ricerca e la denuncia delle evasioni e violazioni delle leggi finanziarie; la repressione del contrabbando; la vigilanza in mare per fini di polizia finanziaria e di concorso ai servizi di polizia marittima e di assistenza; il concorso al mantenimento dell'ordine e della sicurezza pubblica. I compiti militari comprendono il concorso alla difesa delle frontiere dello Stato e, in tempo di guerra, la partecipazione alle operazioni militari. Alla Guardia di Finanza competono funzioni di polizia giudiziaria e tributaria.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: www.gdf.gov.it.

GAFI /FATF

Il Gruppo d'Azione Finanziaria Internazionale (GAFI) o *Financial Action Task Force* (FATF) è un organismo intergovernativo costituito nel 1989 in occasione del G7 di Parigi, che ha l'obiettivo di

- elaborare e sviluppare strategie di lotta al riciclaggio di denaro di origine illecita;
- di prevenire il finanziamento al terrorismo;
- contrastare il finanziamento della proliferazione di armi di distruzione di massa.

Il GAFI/FATF elabora standard riconosciuti a livello internazionale per il contrasto delle attività finanziarie illecite, analizza le tecniche e l'evoluzione di questi fenomeni, valuta e monitora i sistemi nazionali. Individua inoltre i paesi con problemi strategici nei loro sistemi di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, così da fornire al settore finanziario elementi utili per le loro analisi di rischio.

Del Gruppo fanno parte 35 membri in rappresentanza di stati e organizzazioni regionali che corrispondono ai principali centri finanziari internazionali, nonché, come osservatori, i più rilevanti organismi finanziari internazionali e del settore (tra i quali FMI, Banca Mondiale, ECB, Nazioni Unite, Europol, Egmont).

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: www.fat-gafi.org.

Group of experts on action against trafficking in human beings (GRETA)

Il GRETA è responsabile del monitoraggio dell'attuazione della Convenzione del Consiglio d'Europa sulla lotta contro la tratta degli esseri umani.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.coe.int/en/web/anti-human-trafficking/greta>.

Interpol

L'Organizzazione internazionale della polizia criminale - Interpol è dedicata alla cooperazione tra forze di polizia e al contrasto del crimine internazionale. San Marino ha aderito a tale Organizzazione nel 2006. In conformità con lo statuto dell'Organizzazione, San Marino si è dotato di un proprio Ufficio Centrale Nazionale, preposto alla cooperazione internazionale di polizia nel rispetto degli accordi vigenti.

Per ulteriori informazioni si rimanda ai siti di riferimento: <https://www.interpol.int/Who-we-are/What-is-INTERPOL>; <http://www.esteri.sm/on-line/home/link/interpol.html>.

Mercato Darknet

Un mercato *darknet* o criptomercato è un sito web commerciale del dark web, “web oscuro”, che opera attraverso *darknet* come Tor o I2P. La loro funzione primaria è quella di fungere da mercato nero, permettendo transazioni di droga, armi cibernetiche (come virus), armi, contraffazione di denaro, carte di credito rubate, creazione di documenti falsi, farmaci senza licenza, steroidi anabolici, e altre beni illeciti come la vendita di prodotti legali.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla definizione fornita sul seguente sito: www.wikipedia.org.

ML

Acronimo di Money Laundering ovvero riciclaggio.

Moneyval

Il Moneyval (*Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures*) è stato istituito nel 1997 nell'ambito dello *European Committee on Crime Problems* del Consiglio d'Europa. Esso è l'organo preposto alle politiche antiriciclaggio nell'ambito del Consiglio e agisce anche quale organo regionale del GAFI. Il Moneyval svolge attività di *mutual evaluation* dei Paesi membri del Consiglio d'Europa, applicando gli standard e la Metodologia del GAFI. La Repubblica di San Marino è membro del Comitato del Moneyval dal 1998.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla definizione fornita su: <https://www.coe.int/en/web/moneyval/home>.

TF

Acronimo di *Terrorist Financing* ovvero finanziamento del terrorismo.

Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia

L'UIF è stata istituita presso la Banca d'Italia in conformità di regole e criteri internazionali che prevedono la presenza in ciascuno Stato di una *Financial Intelligence Unit* (FIU), dotata di piena autonomia operativa e gestionale, con funzioni di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. L'Unità di Informazione Finanziaria è l'omologa autorità italiana dell'Agenzia di Informazione Finanziaria.

Virtual Asset (VA)

Definizione di asset virtuali di cui all'art.1, lettera b bis) della Legge 92/2008: rappresentazioni digitali di valore che possono essere negoziate o trasferite digitalmente e che possono essere utilizzate per finalità di pagamento o di investimento. Tra gli asset virtuali non sono comprese le rappresentazioni digitali di valute fiat, di valori mobiliari o di altri asset finanziari.