

AML / CFT NEWS



NEWSLETTER AIF

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

Via del Voltone n.122
Rep. San Marino

Tel. 0549-888180

Fax. 0549-888181

03

2020 Luglio

INDICE

<u>PREFAZIONE.....</u>	<u>3</u>
<u>EUROPOL</u>	<u>3</u>
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO	3
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO.....	4
<u>INTERPOL.....</u>	<u>4</u>
<u>GUARDIA DI FINANZA.....</u>	<u>5</u>
<u>GAFI/FATF.....</u>	<u>6</u>
PUBBLICAZIONI	6

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 notizie pubblicate, nella seconda metà del 2019, sui vari siti di Organismi Internazionali, nonché di Autorità estere competenti in materia.

Per la consultazione delle Istruzioni, Circolari e Linee guida pubblicate nel 2019 dall'Agenzia di Informazione Finanziaria si prega di far riferimento alla seguente sezione: Normativa vigente, Regolamentazione Post IV Direttiva (D.L.139/2017) del sito dell'Agenzia.

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.

EUROPOL

ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO

Nel corso del 2019, EUROPOL ha condotto operazioni volte al contrasto dei seguenti reati presupposto:

- immigrazione clandestina;
- traffico di sostanze stupefacenti;
- contraffazione di cibi e bevande;
- sfruttamento sessuale minorile.

Rivestono particolare rilevanza le seguenti operazioni che riguardano:

- un sistema per il *traffico d'oro* (principalmente rubato) su larga scala, ideato da un gioielliere francese che fondeva la refurtiva per poi venderla in un altro stato con la compiacenza di altri operatori del settore¹;
- un gruppo criminale internazionale dedito al traffico su larga scala di oggetti archeologici saccheggianti sul territorio italiano (Operazione Achei)². La lotta al *traffico illecito di beni culturali* ha riguardato anche l'Operazione Pandora III³;

¹ French jeweller held in Germany in international gold trafficking investigation:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/french-jeweller-held-in-germany-in-international-gold-trafficking-investigation>.

² 23 arrests and around 10 000 cultural items seized in an operation targeting Italian archaeological trafficking:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/23-arrests-and-around-10-000-cultural-items-seized-in-operation-targeting-italian-archaeological-trafficking>.

³ Over 18 000 items seized and 59 arrests made in operation targeting cultural goods:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/over-18-000-items-seized-and-59-arrests-made-in-operation-targeting-cultural-goods>

- il riciclaggio di denaro attraverso le valute virtuali. I *modus operandi* utilizzati dall'organizzazione riguardavano l'utilizzo di CRYPTO ATMS e il ricorso allo SMURFING⁴.

ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Nella seconda metà del 2019 sono state condotte diverse operazioni legate al contrasto del finanziamento del terrorismo, tra le quali rilevano:

- lo smantellamento in Belgio di un gruppo terroristico coinvolto nel *reclutamento* e nella *formazione* di combattenti *terroristi curdi*⁵;
- lo smantellamento in Spagna un'organizzazione criminale (di natura familiare) che stava *finanziando le milizie terroristiche* di Al Qaeda. L'organizzazione in parola, riciclava il denaro proveniente da frodi fiscali attraverso l'uso di false fatture. I proventi illeciti venivano successivamente inviati in Siria attraverso il sistema HAWALA.⁶

[18-000-items-seized-and-59-arrests-made-in-operation-targeting-cultural-goods](#).

⁴ Cryptocurrency laundering as a service: members of a criminal organisation arrested in Spain: <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/cryptocurrency-laundering-service-members-of-criminal-organisation-arrested-in-spain>.

⁵ Eurojust and Europol help identify terrorist group: [Eurojust and Europol help identify terrorist group](#).

⁶ Counter-terrorist operation: Spanish National Police disrupts criminal organisation which financed Al Qaeda: [Counter-terrorist operation: Spanish National Police disrupts criminal organisation which financed Al Qaeda](#).

INTERPOL

Nell'ambito del coordinamento e cooperazione nazionale tra Autorità, l'Ufficio Centrale Nazionale INTERPOL della Repubblica di San Marino ha disseminato all'AIF un documento riguardante la comprensione delle numerose attività terroristiche condotte a livello globale nel solo mese di novembre del 2019; che risultano tuttavia essere in calo rispetto ai mesi precedenti dello stesso anno.

Sebbene l'IS abbia perso il controllo della maggior parte del suo territorio in Siria e in Iraq, continua a mantenere una presenza costante nell'area ed è capace di condurre attacchi a livello locale e globale. Di conseguenza, i simpatizzanti dell'IS possono continuare a tentare di unirsi all'IS espandendo le sue reti globali.

Secondo quanto analizzato nel documento, una delle sfide più importanti riguarda i **FTF che rientrano nei paesi d'origine in Europa e nel Nord America**. Questo può aumentare il rischio di attacchi terroristici nei paesi di destinazione dei FTF.

Per poter finanziare i propri attacchi, i terroristi sfruttano le **industrie dell'oro** in Africa e il **traffico d'oro non regolamentato** per trarne profitto e/o fanno appello al senso di carità delle persone per raccogliere e spostare fondi attraverso **organizzazioni no-profit e associazioni religiose**.

Da ultimo INTERPOL sottolinea come il **cyberspazio** resti uno dei metodi più utilizzati per reclutare nuovi adepti alla causa.

GUARDIA DI FINANZA

L'AIF ha qui di seguito sintetizzato le principali operazioni condotte dalla GUARDIA DI FINANZA nella seconda metà del 2019 di possibile interesse per i soggetti designati, in quanto condotte in Emilia Romagna o collegate a soggetti ivi residenti.

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.

- [Operazione Minerva](#): 5 arresti di persone operanti nel **settore pubblico della formazione accademica** per peculato, riciclaggio, auto-riciclaggio e abuso d'ufficio (tra i 18 indagati si annoverano anche residenti in Emilia Romagna);
- [Operazione Enfant prodige](#) - arrestato sedicente **broker finanziario** che poneva in essere, tramite procacciatori, truffe in gran parte del Nord Italia (anche in Emilia Romagna);
- [Operazione Ravenna ticket](#) - imprenditore romano, operante nel **settore dei servizi di biglietteria e di bookshop**, indagato per il reato di peculato continuato in concorso con altri tre soggetti;
- [Operazione Fantacalcio](#): indagini sul fallimento del Cesena calcio e sulle false plusvalenze;
- [Operazione Plastic bubbles](#): disposte misure cautelari personali nei confronti di tre esponenti di una società per azioni bolognese, operante nel **settore della bioplastica** per false

comunicazioni sociali e manipolazione del mercato;

- [Operazione “Dedalo – Km 0”](#) – sgominata un'associazione a delinquere nel ravennate dedita alla truffa nell'esercizio dell'attività di **vendita di veicoli**.

Tra le operazioni condotte sul resto del territorio rilevano:

- il [sequestrato uno sportello abusivo](#) per l'invio, la ricezione ed il prestito di denaro, con il metodo **HAWALA**. Questo sistema, segnalato anche tra le operazioni condotte da EUROPOL, può essere utilizzato per finanziare il terrorismo;
- [Operazione Doppio click](#) - 4 arresti per **truffa e riciclaggio**. Lo schema utilizzato dai riciclatori prevedeva la costituzione di società (intestate a prestanome) che, pubblicizzate su emittenti televisive e radiofoniche, vendevano prodotti di vario genere (vini, buoni carburante, prodotti elettronici, ecc.) a prezzi più che competitivi. Alla vendita però non corrispondeva alcuna consegna dei prodotti e, dopo qualche tempo, le società titolari dei siti di e-commerce venivano poste in liquidazione. Le somme derivanti dalle vendite venivano trasferite ad altre società simulando il **pagamento di operazioni inesistenti**;
- un'[operazione](#) volta al contrasto del **riciclaggio internazionale** e dei **reati tributari** nella quale è stata sgominata un'associazione per delinquere, attiva tra l'Italia, l'Inghilterra e la Svizzera, che consentiva ai soggetti interessati di trasferire ingenti somme di denaro, patrimoni immobiliari, e **asset aziendali** in crisi all'estero per eludere eventuali provvedimenti di natura cautelare reale.

Le restanti operazioni condotte nella seconda metà del 2019 riguardavano i seguenti reati: associazione a delinquere finalizzata al traffico di alcolici, di stupefacenti o di migranti, contraffazione e vendita di prodotti contraffatti on line, truffa sulle criptovalute, frode nel settore del risparmio energetico.

GAFI/FATF

PUBBLICAZIONI

Il GAFI/FATF ha pubblicato la versione definitiva dei seguenti documenti riguardanti il ***Risk Based Approach***:

- Risk-Based Approach Guidance for Legal Professionals⁷;
- Risk-Based Guidance for Accountants⁸;
- Risk-Based Approach Guidance for Trust and Company Service Providers⁹;
- Risk-Based Approach Guidance to VIRTUAL ASSETS and VIRTUAL ASSET SERVICE PROVIDERS¹⁰.

A luglio il GAFI/FATF ha pubblicato una guida ***Terrorist Financing Risk Assessment Guidance***¹¹ con l'intento di fornire informazioni ed esempi pratici basati

⁷ FATF (2019), Guidance for a Risk-Based Approach for Legal Professionals, FATF, Paris, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/Risk-Based-Approach-Legal-Professionals.pdf>.

⁸ FATF (2019), Risk-based Approach for the Accounting Profession, FATF, Paris, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA-Accounting-Profession.pdf>.

⁹ FATF (2019), Guidance for a Risk-Based Approach for Trust & Company Service Providers (TSCPs), FATF, Paris, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA-Trust-Company-Service-Providers.pdf>.

¹⁰ FATF (2019), Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers, FATF, Paris, <https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/guidance-rba-virtual-assets.html>.

¹¹ FATF (2019), Terrorist Financing Risk Assessment Guidance, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/Terrorist-Financing-Risk-Assessment-Guidance.html.

sull'esperienza di vari paesi per condurre la valutazione del rischio del finanziamento del terrorismo, sia a livello paese che a livello di soggetti designati (c.d. “autovalutazione”).

Questo documento del GAFI/FATF contiene informazioni utili all'individuazione di minacce e vulnerabilità legate al finanziamento del terrorismo e fornisce specifiche considerazioni in base ai vari “contesti nazionali” (parte 1 e 2 del documento). Inoltre il documento in parola, propone elementi informativi utili ai soggetti designati per individuare possibili rischi (di finanziamento al terrorismo) a cui gli stessi sono esposti nell'ambito della propria attività (parti 3 e 4 del documento).

Il GAFI/FATF ha altresì intrapreso azioni volte a contrastare i rischi derivanti dall'*abuso dei VIRTUAL ASSET SERVICE PROVIDERS* da parte di criminali e terroristi pubblicando un

- Easy guide to FATF standards and methodology, VIRTUAL ASSET: what, when, how?¹²

Inoltre il GAFI/FATF ha pubblicato la nuova versione delle *Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons*¹³.

Il documento fornisce dei *case study* provenienti da vari paesi, indicando quali misure debbano essere adottate da un paese al fine di dotarsi di un sistema efficace per la conservazione, gestione e utilizzo delle informazioni sui titolari effettivi delle persone giuridiche.

¹² FATF, Easy guide to FATF standards and methodology, Virtual Asset: what, when, how? https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/bulletin/FATF-Booklet_VA.pdf.

¹³ FATF (2019), Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons, FATF, Paris, <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Best-Practices-Beneficial-Ownership-Legal-Persons.pdf>.

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

ATM

Acronimo di *Automated teller machine* ovvero sportello automatico.

Crypto ATM

In genere con crypto ATM si intende uno sportello automatico che permette l'acquisto di valute virtuali utilizzando contanti o carte di debito. Alcuni crypto ATM offrono funzionalità bidirezionali che permettono sia l'acquisto che la vendita di valute virtuali in contanti. In alcuni casi, i fornitori di crypto ATM possono richiedere agli utenti di avere un conto pre-esistente per poter effettuare transazioni.

CTF

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

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.

FTF

Acronimo di *Foreign terrorist Fighters*.

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 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.

Hawala

L'hawala è un sistema informale di trasferimento di valori basato sulle prestazioni e sull'onore di una vasta rete di mediatori, localizzati principalmente in Medio Oriente, Nord Africa, nel Corno d'Africa ed in Asia meridionale.

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>.

IS

IS (precedentemente ISIS o ISIL) acronimo di Stato Islamico.

Smurfing

Lo smurfing generalmente è una pratica che prevede l'esecuzione di una serie di operazioni di versamento e di cambio effettuate con una certa regolarità. Tali operazioni frazionate sono condotte intenzionalmente al fine di mantenersi al di sotto della soglia fissata per non far scattare la segnalazione ed i controlli previsti dalla legge AML/CFT.

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.

Virtual Asset Service Providers (VASP)

Definizione di prestatori di servizi in materia di asset virtuali di cui all'art.1, lettera s bis) della Legge 92/2008: qualsiasi persona fisica o giuridica che, su base professionale, ovvero sia quando percepisce una retribuzione in qualunque forma e modalità, conduce una o più delle seguenti attività o operazioni in nome o per conto di un'altra persona fisica o giuridica:

- i) cambio tra asset virtuali e valute fiat;
- ii) cambio tra una o più forme di asset virtuali;
- iii) trasferimento di asset virtuali;
- iv) custodia e/o amministrazione di asset virtuali o di strumenti che consentono di avere controllo sugli asset virtuali;
- v) partecipazione e fornitura di servizi finanziari correlati all'offerta e/o alla vendita di un asset virtuale di un emittente.