

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

04 2020

Novembre

INDICE

PREFAZIONE	3
EUROPOL	3
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO	3
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO.....	4
PUBBLICAZIONI.....	5
INTERPOL	5
GUARDIA DI FINANZA	7
GAFI/FATF	9
PLENARIA DEL 19-21 FEBBRAIO 2020	9
PLENARIA VIRTUALE DEL 24 GIUGNO 2020	10
PUBBLICAZIONI	10
MONEYVAL	11
NEWSROOM	11
HIGHLIGHT	11
AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA	11
MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE (MEF)	11
BANCA D'ITALIA	12
ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI (IVASS).....	12
BANCA CENTRALE EUROPEA (BCE)	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.
EUROPEAN BANK AUTHORITY (EBA)	12

PREFAZIONE

Il primo semestre del 2020 è stato caratterizzato dal dilagare della pandemia di COVID-19, che ha avuto un impatto anche sulle attività di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del terrorismo.

Le restrizioni imposte dall'emergenza sanitaria hanno determinato la sospensione di numerose attività economiche e lo svolgimento delle stesse, ove possibile, attraverso modalità a distanza.

L'AIF ha già pubblicato due numeri speciali dedicati all'emergenza COVID-19, invitando i destinatari degli obblighi antiriciclaggio a prestare attenzione ad alcuni contesti a rischio di possibili operatività illecite, legate allo sfruttamento delle vulnerabilità inevitabilmente connesse a tale emergenza.

Proprio a causa del diffondersi dell'epidemia, il *5th round mutual evaluation* della Repubblica di *San Marino* da parte del Comitato Moneyval del Consiglio d'Europa, prevista nel periodo marzo/aprile, è stato posticipata al periodo autunnale.

EUROPOL

ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO

Con l'esordio della pandemia di COVID-19, la prima metà del 2020 ha visto un repentino aumento di operazioni EUROPOL riguardanti condotte illecite relative all'approvvigionamento di presidi medico-sanitari.

Relativamente alla operatività più ordinaria, si segnalano numerose operazioni volte al contrasto dei seguenti reati presupposto:

- traffico di migranti;
- traffico di sostanze stupefacenti;
- contraffazione di tabacchi e sigarette;
- sfruttamento sessuale minorile (anche tramite dark web);
- commercio illegale di carburanti;
- traffico illecito di rifiuti.

Rivestono particolare rilevanza le seguenti operazioni che riguardano:

- un sistema di *siti web falsi e società fittizie per truffare gli investitori*, creati da un gruppo criminale coinvolto nel riciclaggio di denaro sporco e nelle frodi di investimento binario (opzioni binarie) attivi in Francia, Belgio e Israele.¹
- una grande rete criminale coinvolta in *frodi, riciclaggio di denaro sporco e social engineering* smantellata in un'indagine internazionale condotta da autorità giudiziarie di Austria, Bulgaria, Germania e Serbia. I truffatori offrivano investimenti fasulli

¹ Fake investors busted in Belgium and France:
<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/fake-investors-busted-in-belgium-and-france>

in prodotti di trading come opzioni binarie, contratti per differenze (CFD) e forex (mercato di scambio di valuta) su piattaforme di trading online.²

- **furti di credenziali di accesso** operati dal gruppo di hacker InfinityBlack scoperti dalle autorità di Polonia e Svizzera. I malviventi vendevano poi le credenziali rubate tramite piattaforme online note come 'combo'.³
- una operazione globale volta allo **smantellamento delle reti internazionali di trafficanti d'arte e di antichità** denominata ATHENA II, effettuata in sincronizzazione con l'operazione Pandora IV, che ha colpito un gruppo criminale internazionale dedito al traffico su larga scala di beni archeologici e opere d'arte trafugate dai paesi colpiti dalla guerra, nonché di opere rubate da musei e siti archeologici.⁴
- una operazione di polizia internazionale denominata MEDICUS, che ha condotto all'arresto di una banda criminale internazionale dedita al **traffico illecito di beni culturali**, che ha depredata antichi siti in Bulgaria e trafficato in beni archeologici rubati.⁵

² Major investment fraud gang busted in Bulgaria and Serbia:

<https://www.europol.europa.eu/print/newsroom/news/major-investment-fraud-gang-busted-in-bulgaria-and-serbia>

³ Hacker group selling databases with millions of user credentials busted in Poland and Switzerland:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/hacker-group-selling-databases-millions-of-user-credentials-busted-in-poland-and-switzerland>

⁴ 101 arrested and 19,000 stolen artefacts recovered in international crackdown on art trafficking:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/101-arrested-and-19000-stolen-artefacts-recovered-in-international-crackdown-art-trafficking>

⁵ Police recover 'millions' in stolen treasures after busting archaeological crime gang in Bulgaria:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/police-recover-%E2%80%98millions%E2%80%99-in-stolen-treasures-after-busting-archaeological-crime-gang-in-bulgaria>

Si evidenzia, infine, che EUROPOL, nel mese di giugno, ha lanciato il nuovo *European Financial and Economic Crime Centre - EFEC* (Centro europeo per la lotta alla criminalità finanziaria ed economica). Il Centro ha l'obiettivo di rafforzare il sostegno operativo fornito agli Stati membri dell'UE e agli organismi dell'UE nei settori della criminalità finanziaria ed economica e di promuovere l'uso sistematico delle indagini finanziarie.⁶

ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

Nella prima metà del 2020 sono state condotte diverse operazioni legate al contrasto del finanziamento del terrorismo, tra le quali rilevano:

- l'arresto di un uomo a Madrid per sospetta radicalizzazione e per la diffusione via internet di **propaganda terroristica jihadista**, nell'intento di comunicare direttamente con combattenti stranieri in Siria.⁷
- l'arresto in Spagna di un uomo sospettato di aver trasferito denaro tra diversi paesi europei e arabi attraverso il sistema informale di trasferimento di denaro **HAWALA**, con l'obiettivo di **far rientrare i combattenti terroristi stranieri (FTF) in Europa**. L'individuo è stato identificato come parte di una rete finanziaria transnazionale con collegamenti in

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/treasures-after-busting-archaeological-crime-gang-in-bulgaria>

⁶ <https://www.europol.europa.eu/about-europol/european-financial-and-economic-crime-centre-efec>

⁷ Arrest in Spain for dissemination of jihadist terrorist propaganda:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/arrest-in-spain-for-dissemination-of-jihadist-terrorist-propaganda>

Europa, Medio Oriente e Nord Africa.⁸

PUBBLICAZIONI

EUROPOL'S EU TERRORISM SITUATION AND TREND REPORT (TE-SAT)

In giugno EUROPOL ha pubblicato il nuovo rapporto sulla situazione e le tendenze del terrorismo nell'UE nel 2020, con fatti, cifre e tendenze relative agli attacchi terroristici e agli arresti nell'UE nel 2019.⁹

IP CRIME AND ITS LINK TO OTHER SERIOUS CRIMES. FOCUS ON POLY-CRIMINALITY

Sempre a giugno, è uscito il rapporto congiunto EUIPO - EUROPOL, che illustra numerosi casi di studio in cui viene evidenziato il legame con il riciclaggio, la frode documentale e finanziaria, la criminalità informatica, il traffico di esseri umani e la produzione di droga.¹⁰

⁸ Individual arrested in Madrid for transferring money to Syria to fund the return of foreign terrorist fighters to Europe:

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/individual-arrested-in-madrid-for-transferring-money-to-syria-to-fund-return-of-foreign-terrorist-fighters-to-europe>

⁹<https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/european-union-terrorism-situation-and-trend-report-te-sat-2020>

¹⁰<https://www.europol.europa.eu/publications-documents/ip-crime-and-its-link-to-other-serious-crimes-focus-poly-criminality>

INTERPOL

Nell'ambito del coordinamento e della cooperazione nazionale tra Autorità, l'Ufficio Centrale Nazionale INTERPOL della Repubblica di San Marino ha trasmesso all'AIF un documento intitolato "*Anchors in the storm – INTERPOL and policing in the face of the COVID-19 pandemic*" inviato dal Segretariato Generale di ICPO INTERPOL ai Paesi Membri.

Il report contiene importanti indirizzi operativi e interessanti spunti di riflessione sull'impatto del COVID-19 sulle dinamiche criminali transnazionali.¹¹

In generale, nel documento sono evidenziate due aree di maggior attenzione: *l'impatto sugli agenti di polizia e sulle infrastrutture della polizia* e come il COVID-19 abbia dato origine a *nuove opportunità criminali* – in particolare negli *approvvigionamenti di presidi medico sanitari* e nel campo della *criminalità informatica* - e ha avuto un *impatto sui mercati criminali esistenti* nei paesi membri.

Tra le minacce in evoluzione delineate nel rapporto:

- Notevole aumento delle minacce informatiche, inclusi domini dannosi, malware e ransomware;
- Fornitori di servizi sanitari e punti vendita di prodotti essenziali sempre più mirati come infrastrutture critiche;
- Commercio fraudolento e contraffatto di dispositivi di protezione individuale (DPI) e prodotti farmaceutici antivirali

¹¹<https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2020/Preventing-crime-and-protecting-police-INTERPOL-s-COVID-19-global-threat-assessment>

- Aumento del commercio di droga tramite social media, app crittografate e Darknet;
- Individui e imprese a reddito ridotto potenziali bersagli degli strozzini.

Nel suo intervento al termine del rapporto, il capo della polizia italiana, Franco Gabrielli¹², illustra gli scenari che si prevedono per la polizia nel mondo post-COVID-19, con particolare riferimento alla gestione della recessione economica attraverso sei punti di azione:

1. Protezione delle infrastrutture critiche;
2. Prevenire la penetrazione silenziosa delle organizzazioni di tipo mafioso nelle catene di approvvigionamento;
3. Prevenire una crisi di liquidità finanziaria;
4. Assicurare che le azioni di stimolo post-emergenza rimangano all'interno di circuiti legittimi;
5. Evitare qualsiasi penetrazione criminale nelle grandi opere pubbliche;
6. Sostenere il processo di digitalizzazione del paese.

La Direzione Anticrimine della Polizia di Stato ha segnalato come i settori più esposti siano quelli della filiera agro-alimentare, delle infrastrutture sanitarie, della gestione degli approvvigionamenti, in particolare quelli medici ed ai comparti turistico-alberghiero e della ristorazione, sino ai settori della distribuzione al dettaglio e della piccola e media impresa.

Con particolare riferimento al potenziale rischio di infiltrazione della Criminalità Organizzata nel tessuto economico e finanziario della Repubblica di San Marino, nello scorso mese di aprile, anche la Direzione di AIF ha trasmesso agli **Ordini Professionali** una comunicazione contenente raccomandazioni sulla attenzione da porre ai possibili rischi derivati dall'emergenza COVID-19.

Le vulnerabilità determinate dall'attuale crisi sanitaria potrebbero offrire alla criminalità organizzata margini di infiltrazione, ad esempio, mediante operazioni di finanziamento con proventi illeciti, acquisto di quote o azioni anche con modalità di interposizione fittizia, specialmente nei confronti di imprenditori e commercianti operanti in certi settori o in settori in crisi, sfruttando le difficoltà delle attività economiche.

¹²<https://www.prpchannel.com/en/gabrielli-police-force-anchors-in-the-storm/>

GUARDIA DI FINANZA

Per quanto riguarda l'attività della GUARDIA DI FINANZA, si riporta una sintesi delle principali operazioni condotte nella prima metà del 2020 di possibile interesse per i soggetti designati, sia per la connessione o la prossimità geografica dei fatti illeciti alla Repubblica di San Marino, sia per gli schemi utilizzati.

Le notizie selezionate riguardano principalmente reati che generano proventi illeciti, il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo.

- **Operazione Mani in pasta:** ordinanze di custodia cautelare e sequestro preventivo nei confronti di oltre 100 soggetti indagati a vario titolo (tra cui *associazione a delinquere di stampo mafioso e riciclaggio*). I proventi illeciti sono stati riciclati in molteplici settori economici tra cui *ippica, gaming, cooperative attive nel campo della cantieristica, compravendita di preziosi, commercio di materie alimentari*. Le operazioni hanno riguardato anche le regioni Emilia Romagna e Toscana;
- **Lotta all'evasione fiscale:** nell'ambito di un sequestro nei confronti di un imprenditore bresciano con numerosi precedenti fiscali, sono emersi anche fondi pari a 6 milioni di euro detenuti a *San Marino*;
- **Riciclaggio a livello internazionale:** eseguito un sequestro di 3,4 ml di euro nei confronti di due coniugi residenti a Bologna colpevoli di *riciclaggio* di somme derivanti da operazioni finanziarie illecite occultate da *complesse operazioni di intermediazione* per ostacolare l'individuazione della provenienza delle stesse;
- **Operazione Clean up:** sequestrati i beni di una società con domicilio fiscale e sede operativa a Rimini, attraverso la quale tre soggetti hanno organizzato una *frode fiscale e previdenziale* prestando servizi presso strutture alberghiere ubicate sia sulla Riviera romagnola che nelle città e province di Bologna, Modena, Parma, Milano, La Spezia, Pisa e Siena;
- **Operazione discount:** emanata una ordinanza di applicazione di misure cautelari nei confronti di quattordici persone (di cui alcune residenti a Bologna e Pescara) indagate per i *reati di associazione a delinquere finalizzata alla commissione di delitti fallimentari, fiscali, riciclaggio e autoriciclaggio*. Lo schema sottostante la frode prevedeva *l'acquisto di immobili all'asta attraverso cartiere a prezzi superiori a quelli di mercato*, grazie a professionisti, consulenti fiscali, sodali e prestanome, con l'utilizzo di centinaia di società con sede in Italia e all'estero;
- **Operazione go east:** emessa una ordinanza di custodia cautelare nei confronti di un imprenditore residente a Bologna, responsabile del reato di *riciclaggio* mediante un *complesso reticolo di società di cartiere nazionali e false triangolazioni commerciali, in favore di varie società localizzate anche all'estero* (Slovenia, Croazia e Ucraina);
- **Appropriazione indebita:** eseguita una misura cautelare ed un sequestro nei confronti di un commercialista titolare di due studi in Sant'Angelo di Gatteo (Prov. Forlì Cesena) per *truffa* nei confronti dei suoi clienti;
- **Operazione Galateo:** scoperta maxi frode fiscale internazionale nel

settore del commercio all'ingrosso di apparati elettronici ed elettrodomestici attraverso l'emissione di fatture false per oltre 108 milioni di euro, nelle province di Rimini, Forlì, Ravenna e Brindisi e all'estero;

Tra le operazioni condotte sul resto del territorio rilevano:

- Operazione Gold fish: arrestato noto imprenditore per *truffa* tramite delle società che, attraverso il sistema bancario, *promuovevano e vendevano diamanti* a prezzi notevolmente superiori rispetto all'effettivo valore. I guadagni illeciti sono stati reinvestiti in fondi e in attività di *diversi settori economici (es: concessionario autovetture, società operanti nel recupero crediti)*;
- Operazione scatole cinesi: sventata *truffa* organizzata da un gruppo criminale costituito da soggetti italiani e stranieri che, grazie a *false fideiussioni prestate da una società italiana, appositamente costituita*, garantivano acquisti da parte di società bulgare e londinesi, anch'esse costituite ad hoc, riuscendo così ad acquisire illecitamente le quote di una società gallurese e, attraverso di esse, la proprietà degli immobili ad essa riconducibili. Mediante successivi passaggi avvenuti tra queste società, tutte riconducibili ai medesimi soggetti, *i beni immobili e le quote societarie sarebbero serviti per fornire garanzie per la concessione di finanziamenti ovvero per essere alienati in favore di soggetti terzi in buona fede*;
- Operazione iron coin: scoperta *frode fiscale* da oltre 40 milioni di euro in cui due fratelli italo-svizzeri, attraverso un ingente quantitativo di fatture false e bonifici hanno celato la loro attività fraudolenta, condotta

attraverso una serie di società italiane ed estere – con sedi in Svizzera, Slovenia e Croazia – operanti nel *settore della lavorazione dei metalli ferrosi*;

- Operazione Golden Wood: colpito un sodalizio criminale finalizzato alla commissione di reati di *riciclaggio, autoriciclaggio ed emissione di fatture per operazioni inesistenti* riconducibile alla famiglia mafiosa di Corso dei Mille di Palermo;
- Operazione wrong disclosure: sequestrati 4 mln di euro per *evasione fiscale* ad un imprenditore bresciano - già condannato per una frode commessa nel *settore del commercio dei rottami metallici* - nascosti tramite una serie di trasferimenti all'estero (Svizzera, Liechtenstein, Isole Bermuda) e grazie all'utilizzo di un prestanome, una fondazione e alla trasformazione del denaro in una polizza vita;
- Riciclaggio e truffa ai danni dello Stato: sgominata associazione a delinquere colpevole di aver costituito numerose società fittizie utilizzate a scopo di elusione, per ottenere indennità di disoccupazione e crediti di imposta non dovuti, trasferiti su conti correnti situati all'estero (Malta e Lussemburgo).

Si segnala, inoltre, che nella prima metà del 2020 risultano essere sempre numerose le operazioni riguardanti *frodi fiscali perpetrate attraverso la commercializzazione di carburanti, il traffico di sostanze stupefacenti o di migranti* e il *contrabbando di sigarette e tabacchi* per i cospicui proventi illeciti che generano.

Come ampiamente illustrato nei numeri speciali della Newsletter dedicati al COVID-19, si evidenzia altresì, che con la diffusione dell'emergenza sanitaria seguita al diffondersi della pandemia, si è registrato un massiccio aumento di attività illecite legate a tale

situazione, con particolare riferimento a *frodi e truffe riguardanti presidi medico sanitari*.

GAFI/FATF

PLENARIA DEL 19-21 FEBBRAIO 2020

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

- il monitoraggio della attuazione e dell'impatto dei suoi nuovi standard per affrontare i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo dei beni virtuali;
- la discussione dei Mutual Evaluation Report della **Repubblica di Corea (Corea)** e degli **Emirati Arabi Uniti**;
- la relazione di follow-up del Mutual Evaluation Report degli **Stati Uniti**;
- la discussione sulle Giurisdizioni soggette a un maggiore monitoraggio, che ha visto l'eliminazione dal novero delle giurisdizioni di **Trinidad e Tobago** e l'inclusione invece di: **Albania, Barbados, Giamaica, Mauritius, Myanmar, Nicaragua, Uganda**;
- la discussione sui progressi intrapresi dal **Pakistan** nell'affrontare le carenze del suo sistema antiriciclaggio e del finanziamento del terrorismo;
- il dibattito sui c.d. **High Risk Countries**;
- la discussione sul monitoraggio delle azioni dell'**Iran** per affrontare le carenze del suo sistema di antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo;
- il dibattito su altre iniziative strategiche quali:
 - la promozione e la facilitazione di una vigilanza più efficace a livello nazionale;

- la revisione strategica dei processi di valutazione della Rete Globale del GAFI;
- la Presidenza del GAFI 2020-2022.

PLENARIA VIRTUALE DEL 24 GIUGNO 2020

Nell'ambito della plenaria virtuale svoltasi a giugno, il dibattito ha riguardato:

- la pubblicazione del *12-Month Review of the Revised FATF Standards on Virtual Assets/VASPs* report: un rapporto sul monitoraggio, della durata di 12 mesi, dell'attuazione delle disposizioni del GAFI sui beni virtuali e sui fornitori di servizi di beni virtuali, che si applicano al mercato delle criptovalute in rapida espansione;
- la pubblicazione di un rapporto al G20 sulle cosiddette "stablecoins";
- la decisione di sospendere temporaneamente il processo di revisione dell'elenco delle giurisdizioni ad alto rischio nel periodo di emergenza sanitaria derivata dal COVID-19;
- la revisione strategica dei processi di valutazione reciproca, follow-up e *International Co-operation Review Group (ICRG)*;

PUBBLICAZIONI

Nel primo semestre del 2020, il GAFI ha pubblicato i seguenti documenti:

MONEY LAUNDERING AND THE ILLEGAL WILDLIFE TRADE

Questo rapporto del GAFI illustra le problematiche inerenti il riciclaggio di denaro

proveniente dal commercio illegale di animali selvatici.¹³

COVID-19-RELATED MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING RISKS AND POLICY RESPONSES

Questa pubblicazione individua le sfide, le nuove minacce, le vulnerabilità e i rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo derivanti dalla crisi COVID-19.

Il documento mette inoltre in evidenza le possibili risposte politiche che possono contribuire a sostenere l'attuazione rapida ed efficace delle misure per rispondere a tali minacce e vulnerabilità, quali il coordinamento interno, il rafforzamento della comunicazione con il settore privato e il sostegno alle opzioni di pagamento elettronico e digitale.¹⁴

GUIDANCE ON DIGITAL IDENTITY

Questo documento orientativo mira ad aiutare le agenzie governative e gli stakeholder del settore privato a sviluppare una comprensione più chiara del funzionamento dei sistemi di identificazione digitale. Esso spiega i requisiti del GAFI per l'identificazione e la verifica dei clienti e la due diligence continuativa e come questi possano allinearsi con i componenti chiave dei sistemi di identificazione digitale. La guida illustra i rischi e i benefici dell'identificazione digitale, come ad esempio il potenziale aumento dell'inclusione finanziaria.¹⁵

¹³<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/Money-laundering-and-illegal-wildlife-trade.pdf>

¹⁴<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/COVID-19-AML-CFT.pdf>

¹⁵<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Guidance-on-Digital-Identity.pdf>

MONEYVAL

NEWSROOM

Tra le notizie pubblicate sul sito del Comitato Moneyval del Consiglio d' Europa nel primo semestre dell'anno si segnalano i seguenti argomenti:

- [COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing Risks and Policy Responses](#);
- [MONEYVAL trains new assessors for its mutual evaluations](#);
- [Gibraltar needs to invest more efforts in identifying, investigating and prosecuting money laundering and in confiscation of proceeds of crime](#);
- [Cyprus should pursue money laundering from criminal proceeds generated outside of the country more aggressively](#);
- MONEYVAL publishes follow-up report on [Albania](#); [Latvia](#); [Serbia](#); [Slovenia](#); [Hungary](#); [Andorra](#).

HIGHLIGHT

AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA

Nella prima metà dell'anno, l'Agenzia di Informazione Finanziaria ha pubblicato nella sezione normativa del proprio sito:

- le Linee Guida, *Serie: Soggetti Finanziari*, n. 002 del 02/06/2020 riguardanti il *contrasto dei programmi di proliferazione delle armi di distruzione di massa e del loro finanziamento*;
- l'Istruzione, *Serie: Soggetti Finanziari*, n. 008 del 08/05/2020 sulle *disposizioni riguardanti i dati informativi che accompagnano i trasferimenti di fondi*;

Documenti di approfondimento

Il 31 gennaio u.s. l'AIF ha pubblicato un documento intitolato *Le sanzioni internazionali* con l'obiettivo di illustrare i principali adempimenti e le modifiche introdotte dalla Legge 29 marzo 2019 n. 57, con particolare riferimento alle modalità di attuazione delle misure restrittive.¹⁶

MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE (MEF)

CONSULTAZIONE PUBBLICA SULLO SCHEMA DI REGOLAMENTO DEL COMITATO E LA SPERIMENTAZIONE DELLE ATTIVITÀ DI TECNO-FINANZA IN ITALIA

La consultazione è stata avviata nei mesi di febbraio e marzo ai sensi dell'art. 36 del D.L. n. 34/2019 (D.L. Crescita), come modificato dalla Legge di conversione n. 58/2019, che

¹⁶<https://www.aif.sm/site/home/pubblicazioni/documento50062985.html>

prevede, al comma 2-bis, l'adozione di uno o più regolamenti del Ministero dell'Economia e delle Finanze, sentiti la Banca d'Italia, la Consob e l'Ivass per la disciplina delle condizioni e delle modalità di svolgimento di una sperimentazione relativa alle attività di tecno-finanza (FinTech) volte al perseguimento, mediante nuove tecnologie, dell'innovazione di servizi e di prodotti nei settori finanziario, creditizio, assicurativo.

BANCA D'ITALIA

LA SICUREZZA CIBERNETICA AI TEMPI DEL COVID-19

Nel corso del primo semestre 2020 la Banca d'Italia ha adottato numerose misure miranti ad agevolare lo svolgimento delle attività delle banche e degli intermediari non bancari vigilati, messe in difficoltà dall'emergenza sanitaria in corso. Tra i documenti pubblicati per fronteggiare l'emergenza, si segnala in particolare questa nota emanata dal Gruppo di coordinamento per la sicurezza cibernetica Banca d'Italia-IVASS.¹⁷

DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA E DI CONSERVAZIONE DEI DATI E DELLE INFORMAZIONI PER GLI OPERATORI NON FINANZIARI ISCRITTI NELL'ELENCO DI CUI ALL'ARTICOLO 8 DEL DECRETO-LEGGE 25 SETTEMBRE 2001, N. 350

Questo provvedimento fissa criteri generali da seguire per la profilatura della clientela e per l'adeguata verifica, la cui frequenza ed estensione è graduata in relazione al grado di rischio di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo associato al singolo cliente.¹⁸

¹⁷https://www.ivass.it/media/avvisi/documenti/2020/G_CSC_cyber_17042020.pdf

¹⁸https://www.bancaditalia.it/compiti/emissione-euro/gestori-contante/normativa/Provvedimento_BI_04022020.pdf

ISTITUTO PER LA VIGILANZA SULLE ASSICURAZIONI (IVASS)

Ad inizio anno si è chiusa la consultazione pubblica sul Provvedimento che modifica il **REGOLAMENTO IVASS N. 44/2019**, introducendo la metodologia per condurre l'autovalutazione del rischio di riciclaggio.¹⁹

EUROPEAN BANK AUTHORITY (EBA)

REVISED MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING (ML/TF) RISK FACTORS GUIDELINES

Documento di consultazione pubblica, con data 2 febbraio 2020, sulla revisione delle linee guida sui fattori di rischio di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo. L'aggiornamento tiene conto delle modifiche apportate al quadro giuridico dell'UE in materia di nuovi rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, compresi quelli individuati dalle revisioni dell'EBA.

¹⁹<https://www.ivass.it/normativa/nazionale/secondaria-ivass/pubbl-cons/2019/04-pc/index.html>

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

Contratto per differenza

Un contratto per differenza (detto brevemente CFD, dall'inglese *contract for difference*) è uno strumento finanziario il cui prezzo deriva dal valore di altre tipologie di strumenti d'investimento.

Criptovalute

Il vocabolo criptovaluta o criptomoneta è l'italianizzazione dell'inglese *cryptocurrency* e si riferisce ad una rappresentazione digitale di valore basata sulla crittografia. L'etimologia del vocabolo deriva dalla fusione di *cryptography* e *currency*: si tratta di una risorsa digitale paritaria e decentralizzata.

European Financial and Economic Crime Centre (EFECC)

Il Centro europeo per la lotta alla criminalità finanziaria ed economica (EFECC) è stato creato da Europol per rispondere alla crescente minaccia costituita dai crimini finanziari internazionali. Il Centro è stato istituito proprio per affrontare, con più efficacia, casi sempre più sofisticati di riciclaggio di denaro sporco, truffe e frodi che colpiscono individui, aziende e settore pubblico e che minano la crescita dell'economia e l'integrità del sistema finanziario.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.europol.europa.eu/about-europol/european-financial-and-economic-crime-centre-efecc>

European Insurance and Occupational Pensions Authority (EIOPA)

L'Autorità europea delle assicurazioni e delle pensioni aziendali e professionali è un organismo dell'Unione europea che dal 1° gennaio 2011 ha il compito di sorvegliare il mercato assicurativo europeo. A essa partecipano tutte le autorità di vigilanza assicurativa dell'Unione europea.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.eiopa.europa.eu/>

European Securities and Markets Authority (ESMA)

L'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati è un organismo dell'Unione europea che, dal 1° gennaio 2011, ha il compito di sorvegliare il mercato finanziario europeo. A essa partecipano tutte le autorità di vigilanza bancaria dell'Unione europea.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.esma.europa.eu/>

European Space Agency (ESA)

L'Agenzia Spaziale Europea è un'organizzazione intergovernativa di 22 Stati membri dedicata all'esplorazione dello spazio.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.esa.int/>

European Union Intellectual Property Office (EUIPO)

L'Ufficio dell'Unione europea per la proprietà intellettuale è l'agenzia preposta alla gestione dei marchi e del design industriale per il mercato interno dell'Unione europea.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://euipo.europa.eu/ohimportal/it>

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 (The International Criminal Police Organization - ICPO-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>.

Opzione binaria

Un'opzione binaria (o digitale) è un tipo di opzione dove il *pay-off* (guadagno) è limitato ad un ammontare fisso (come parte di un asset) oppure nullo. Esse prendono il proprio nome dal fatto che l'esito dell'investimento ha due soli possibili risultati: previsione corretta o incorretta.

Tali strumenti hanno la caratteristica di non valutare il guadagno in termini differenziali (ovvero come la differenza tra il valore di mercato del titolo rappresentativo e lo strike price) ma il ricavo è fissato al momento della stipulazione del contratto. In parole povere si tratta di una scommessa su un trend (andamento) di un certo titolo che potrà essere a ribasso o a rialzo in breve, medio o lungo termine.

Il ritorno economico che si può ottenere da un'operazione è perciò fissato in partenza e viene espresso in termini di percentuale; questa può variare in base alla scadenza della singola opzione binaria, al tipo di asset scelto, al tipo di opzione binaria. Tra gli asset che si possono scegliere vi sono: asset forex; asset materie prime; asset indici; asset azioni.

Social Engineering

L'ingegneria sociale (dall'inglese *social engineering*), nel campo della sicurezza informatica, è lo studio del comportamento individuale di una persona al fine di carpire informazioni utili. Il *social engineering* riunisce una serie di tecniche rivolte a spingere le persone a fornire informazioni personali come password o dati bancari o a consentire l'accesso a un computer al fine di installare segretamente software dannosi.

Stablecoins

Le *stablecoins* sono valute crittografiche progettate per minimizzare la volatilità del prezzo.

Le *stablecoins* cercano di riprodurre la stabilità della valuta cartacea tradizionale (o moneta fiat), garantendo al tempo stesso tutte le caratteristiche principali delle criptovalute, ovvero trasferimenti veloci, sicuri ed economici per i suoi utenti, che possono usufruirne ovunque nel mondo con una semplice connessione ad internet.

L'obiettivo delle *stablecoins* è ridurre l'elevata fluttuazione dei prezzi delle criptovalute attraverso l'ancoraggio ad una valuta come il dollaro americano, oppure a una materia prima, come l'oro.

Tecno-finanza

La tecno-finanza o tecnologia finanziaria (in inglese *Financial Technology* o *FinTech*) è la fornitura di prodotti e servizi finanziari attraverso le più avanzate tecnologie dell'informazione e della comunicazione.

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, ovverosia 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.