

# 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

01

2021

Gennaio

# INDICE

---

<b><u>PREFAZIONE</u></b> .....	<b>3</b>
<b><u>EUROPOL</u></b> .....	<b>3</b>
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO .....	3
ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO.....	6
PUBBLICAZIONI .....	7
<b><u>INTERPOL</u></b> .....	<b>8</b>
PUBBLICAZIONI .....	8
<b><u>GUARDIA DI FINANZA</u></b> .....	<b>8</b>
<b><u>GAFI/FATF</u></b> .....	<b>13</b>
PLENARIA DEL 21-23 OTTOBRE 2020.....	13
RIUNIONE CONGIUNTA DI ESPERTI 23-26 NOVEMBRE 2020.....	13
PUBBLICAZIONI .....	13
<b><u>MONEYVAL</u></b> .....	<b>14</b>
NEWSROOM .....	14
<b><u>PUBBLICAZIONI</u></b> .....	<b>15</b>
AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA .....	15
EUROPEAN BANK AUTHORITY (EBA).....	15
FINCEN .....	15
ITALIA: UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA.....	15

---

## PREFAZIONE

Anche per tutto il secondo semestre del 2020, il proseguire della pandemia di COVID-19 e le restrizioni imposte dall'emergenza sanitaria hanno determinato un forte impatto sul sistema economico e finanziario e di conseguenza anche sulle attività di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Come già evidenziato anche in altri numeri precedenti, pertanto, i destinatari degli obblighi antiriciclaggio devono continuare a prestare attenzione ai numerosi rischi connessi alle attività illecite proliferate in relazione allo sfruttamento delle vulnerabilità scaturite dallo stato di emergenza.

Si segnala, infine, che nei mesi di settembre e ottobre, si è svolta la missione *on-site* da parte del gruppo di Esperti del Comitato Moneyval del Consiglio d'Europa, relativa al **5th round di valutazione** della Repubblica di **San Marino**.

## EUROPOL

### ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL RICICLAGGIO

In Europa, continuano anche nella seconda metà del 2020 le operazioni volte al contrasto del riciclaggio ove i reati presupposto più ricorrenti sono il traffico di migranti, il traffico di sostanze stupefacenti e lo sfruttamento sessuale minorile.

Secondo la relazione sulla criminalità informatica di EUROPOL per il 2020, risulta in aumento anche l'impatto della criminalità informatica all'interno e all'esterno dell'UE a causa del maggiore uso di internet legato alla pandemia globale. Secondo il 7° *Internet Organised Crime Threat Assessment* (IOCTA) di EUROPOL, le principali minacce della criminalità informatica risultano rappresentate da:

- ***Cross-cutting crime (i.e. crimini trasversali)***  
Il *social engineering* e il *phishing* risultano i metodi principali per dare seguito ad attacchi informatici, così come l'utilizzo di provider di reti private virtuali (VPN) per nascondere le attività criminali.
- ***Utilizzo più diffuso di malware***  
Gli attacchi *Ransomware* sono diventati più sofisticati, prendendo di mira specifiche realtà del settore pubblico e privato (soprattutto, nell'ambito sanitario), attraverso forme sempre più evolute di *malware*.
- ***Aumento del materiale pedopornografico***  
Con la crisi legata alla diffusione del COVID-19, il materiale pedopornografico online ha visto un forte aumento, sebbene sia tenuto ancora maggiormente nascosto tramite

l'uso di reti P2P, di piattaforme di social networking e l'utilizzo di applicazioni di comunicazione criptate. Le dark web community e i forum sono sempre più diffusi come luoghi di incontro, così come l'uso del Livestream per la fruizione dei contenuti.

➤ **Frodi nei pagamenti**

Le frodi vengono perpetrate attraverso lo scambio fraudolento di SIM e il furto dei codici di autenticazione per gli acquisti.

➤ **Abuso del dark web**

Il 2020 è stato caratterizzato da una elevata volatilità sul “web oscuro”. Tor e OpenBazaar sono alcune delle principali piattaforme utilizzate per vendere i prodotti illegali.

Rivestono inoltre particolare rilevanza le seguenti attività svolte dalle Forze di Polizia dei paesi membri dell'Unione europea:

➤ l'eliminazione di una vasta rete di criminalità organizzata ad alto rischio, di matrice russa, coinvolta in reati di **corruzione** e **riciclaggio di denaro** di provenienza illecita in Spagna. Il gruppo criminale, attivo, con una rete di società fittizie, in Europa, Sud America e Stati Uniti, è risultato implicato anche in una serie di altre attività criminali, tra cui **omicidi**, **traffico di droga**, **traffico di armi**, **tratta di esseri umani ed estorsioni**. Il gruppo criminale era riuscito a infiltrarsi in **ambito turistico** e **in varie istituzioni pubbliche** spagnole svolgendo attività filantropiche;<sup>1</sup>

➤ **l'operazione “EMMA 6”** che ha visto l'arresto di 422 persone e 4.031 persone che hanno agito unicamente

con la finalità di trasferire denaro in tutto il mondo (c.d. *money mules*) nell'ambito del contrasto del **riciclaggio**. L'operazione si è svolta grazie alla collaborazione delle autorità di polizia di 26 paesi ed EUROPOL;<sup>2</sup>

➤ **l'operazione Proteus**: un sofisticato caso di **riciclaggio di denaro di provenienza illecita** e **frode** che ha portato a 15 arresti a Malta e numerosi sequestri di beni, che hanno colpito individui, aziende e anche il settore pubblico;<sup>3</sup>

➤ una maxi retata che ha visto l'arresto di 18 persone e il sequestro di 4 milioni di euro per **riciclaggio** e **traffico di droga**. La rete criminale sembra sia stata coinvolta in un giro di riciclaggio di denaro pari a circa 90 milioni di euro all'anno, trasportato illegalmente dalla Francia al Marocco;<sup>4</sup>

➤ una operazione di polizia internazionale senza precedenti, che ha coinvolto 16 paesi, ha portato all'arresto di 20 persone sospettate di appartenere alla rete criminale “QQAAZZ”, che ha tentato di **riciclare decine di milioni di euro** per conto dei più importanti criminali informatici del mondo. Le indagini sono state condotte in Lettonia, Bulgaria, Regno Unito, Spagna e Italia, con procedimenti penali avviati contro gli arrestati da parte delle autorità giudiziarie di Stati Uniti, Portogallo, Regno Unito e Spagna. In

1

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/spain-dismantles-top-russian-speaking-organised-crime-network-had-infiltrated-public-institutions>

<sup>2</sup> <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/422-arrested-and-4%2%A0031-money-mules-identified-in-global-crackdown-money-laundering>

<sup>3</sup> <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/sophisticated-case-of-money-laundering-leads-to-15-arrests-in-malta>

4

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/18-arrested-and-€4-million-seized-in-large-money-laundering-bust-in-france>

molti casi la rete “QQAazz” ha trasferito e convertito i fondi in valuta criptata utilizzando servizi di *tumbling*, progettati per nascondere la fonte originale dei fondi, così come anche documenti d’identità fraudolenti e società di comodo;<sup>5</sup>

- una operazione di polizia che ha portato all’arresto di 46 persone (33 in Francia e 13 in Italia) per il loro coinvolgimento in *traffici di droga* su larga scala e nel *riciclaggio di denaro*. I sospetti, legati alla “Ndrangheta”, sono stati segnalati per il loro ruolo attivo nel traffico di cocaina e cannabis tra la Costa Azzurra in Francia e la Liguria in Italia - con catene di forniture provenienti da Belgio, Spagna e Paesi Bassi - e nel *trasferimento di armi*, alcune delle quali per uso militare;<sup>6</sup>
- l’arresto di otto persone (tutti cittadini italiani, tre dei quali residenti in Belgio) con noti legami con l’organizzazione criminale italiana Cosa Nostra, sospettati di *associazione mafiosa, di tentato omicidio e di traffico di droga e di armi*;<sup>7</sup>
- lo smantellamento di una delle più grandi reti di criminalità organizzata coinvolta nella *contraffazione di banconote*, attiva in Italia, Belgio e Francia. L’operazione, che ha messo in luce *legami con la Camorra*, ha portato all’arresto di 44 sospettati e al congelamento in Italia di beni

criminali per un valore di 8 milioni di euro;<sup>8</sup>

- lo smantellamento di un gruppo criminale organizzato coinvolto in *frodi finanziarie, attività di criminalità informatica e riciclaggio di denaro* grazie ad una vasta rete di *money mules* in Italia. Le autorità di polizia italiane e rumene hanno scoperto che il gruppo criminale era coinvolto in frodi quali le *truffe sugli affitti* (attraverso la pubblicità di proprietà inesistenti da affittare) e *frodi perpetrate impersonando funzionari di società* per indurre le vittime ad effettuare bonifici su conti fasulli;<sup>9</sup>
- una operazione internazionale di polizia che ha portato allo smantellamento dell’associazione mafiosa siciliana Cosa Nostra di Barrafranca, con l’arresto di 46 suoi membri. I sospetti erano coinvolti nel *traffico di droga*, nell’uso di *armi da fuoco*, nonché *nell’estorsione e nella corruzione negli appalti pubblici*;<sup>10</sup>
- lo smantellamento di una rete telefonica criptata, EncroChat, da parte delle autorità giudiziarie e di polizia francesi e olandesi, ampiamente utilizzata dai gruppi criminali per pianificare *svariati reati* in diversi Paesi europei;<sup>11</sup>

8

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/possibly-largest-ever-bust-of-banknote-counterfeiters-in-history-of-euro>

9

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/italy-and-romania-take-down-cyber-fraud-ring-generating-e20-million-year-in-criminal-profits>

10

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/46-members-of-sicilian-mafia-cosa-nostra-arrested>

11

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/dismantling-of-encrypted-network-sends-shockwaves-through-organised-crime-groups-across-europe>

<sup>5</sup> <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/20-arrests-in-qqaazz-multi-million-money-laundering-case>

<sup>6</sup> <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/46-arrested-in-france-and-italy-in-hit-against-e2%80%99ndrangheta>

7

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/belgian-and-italian-authorities-arrest-eight-suspected-members-of-cosa-nostra>

- una operazione, denominata in codice "Altan", in cui sono stati arrestati 12 presunti membri del clan "Ndrangheta Alvaro", con sede nella regione italiana della Calabria, radicato in diverse città italiane e attivo anche in vari Stati membri dell'Unione Europea. Il gruppo mafioso era coinvolto nel **traffico internazionale di droga** (cannabis e cocaina) **e di armi da fuoco**;<sup>12</sup>

Si rende noto, infine, che nel mese di dicembre, EUROPOL ha lanciato una piattaforma di decrittazione innovativa, sviluppata in stretta collaborazione con il Centro comune di ricerca della Commissione europea, denominata "European Cybercrime Centre (EC3)". Secondo EUROPOL, EC3 aumenterà in modo significativo la sua capacità di decrittare le informazioni ottenute legalmente nelle indagini penali.<sup>13</sup>

## ATTIVITÀ LEGATE AL CONTRASTO DEL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

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

- l'arresto di due individui in Spagna (province di Madrid e Toledo) sospettati di appartenere ad una struttura che **raccoglie contributi finanziari dai seguaci del cosiddetto Stato islamico**, con l'obiettivo di **sostenere i combattenti stranieri** in Siria, tramite una rete hawala;<sup>14</sup>

12

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/12-arrests-in-big-hit-against-%E2%80%98Ndrangheta-mafia-in-italy>

13

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/europol-and-european-commission-inaugurate-new-decryption-platform-to-tackle-challenge-of-encrypted-material-for-law-enforcement>

14

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/two-arrests-in-spain-for-terrorist-financing>

- l'arresto di una giovane donna disposta ad unirsi ai combattenti per il cosiddetto Stato islamico nell'area dell'Idlib siriano. La donna, che in più occasioni ha raccolto **fondi per sostenere l'attività terroristica**, stava preparando la sua partenza per la Siria, dove avrebbe sposato un terrorista jihadista che vive nell'area di Idlib;<sup>15</sup>

- l'arresto a San Sebastian e a Pasaia, nel nord della Spagna, di tre persone sospettate di essere legate a una cellula terroristica che **reclutava e indottrinava attivamente i giovani per portare avanti il terrorismo jihadista** e dare sostegno al cosiddetto Stato islamico;<sup>16</sup>

- l'arresto ad Altea, Alicante, di un **sostenitore marocchino della cosiddetta organizzazione terroristica dello Stato islamico**, che stava diffondendo materiale di propaganda terroristica ai giovani online;<sup>17</sup>

- l'arresto, in Spagna, di due persone, per il loro presunto **legame con una organizzazione terroristica** e per il sospetto di **reclutamento e indottrinamento di donne ai fini del terrorismo jihadista**;<sup>18</sup>

- l'arresto a Madrid di un cittadino algerino sospettato di **sostenere il cosiddetto Stato islamico**. Il sospettato, trovato in possesso di

15

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/female-wannabe-martyr-for-so-called-islamic-state-arrested-in-spain>

16

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/spain-takes-down-terrorist-cell-recruiting-online-for-so-called-islamic-state>

17

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/jihadist-radicalisation-individual-arrested-in-spain-for-spreading-terrorist-propaganda-online>

18

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/spain-dismantle-terrorist-organisation-recruiting-and-indoctrinating-women>



manuali di esplosivi e di armi, era sotto inchiesta per *propaganda online e falsificazione di documenti di identità*,<sup>19</sup>

- una operazione condotta grazie al Centro europeo antiterrorismo (ECTC) di EUROPOL e a 17 paesi (13 Stati membri dell'UE e 4 paesi terzi) in cui quasi 2.000 URL collegati a *contenuti terroristici su 180 piattaforme e siti web* sono stati esaminati al fine di una possibile rimozione. Molti di questi contenuti riguardavano materiale didattico utilizzato dai gruppi terroristici e dai loro sostenitori.<sup>20</sup>

## **PUBBLICAZIONI**

### **MALICIOUS USES AND ABUSES OF ARTIFICIAL INTELLIGENCE**

Il rapporto, elaborato congiuntamente da EUROPOL, dall'Istituto di ricerca sulla criminalità e la giustizia interregionale delle Nazioni Unite (UNICRI) e da Trend Micro, esamina gli usi criminali dell'Intelligenza Artificiale (IA). Il rapporto fornisce alle forze dell'ordine, ai responsabili politici e ad altre organizzazioni, informazioni sugli attacchi esistenti e potenziali che sfruttano l'IA e le raccomandazioni su come mitigare questi rischi.<sup>21</sup>

### **EU IRU TRANSPARENCY REPORT 2019**

La relazione fornisce un resoconto delle attività di prevenzione e di supporto investigativo fornito dall'Internet Referral Unit

19

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/arrest-of-alleged-member-of-so-called-islamic-state-spanish-guardia-civil>

20

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/terrorist-%E2%80%98how-to%E2%80%99-guides-focus-of-latest-europol-referral-action-day>

21

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/new-report-finds-criminals-leverage-ai-for-malicious-use-%E2%80%93-and-it%E2%80%99s-not-just-deep-fakes>

dell'UE nel 2019, su richiesta degli Stati membri dell'Unione. EU IRU fa parte del Centro europeo antiterrorismo (ECTC) di EUROPOL, incoraggia lo scambio di informazioni e offre supporto agli Stati membri e a terzi nel contesto di indagini su Internet.<sup>22</sup>

### **THE INVOLVEMENT OF ORGANISED CRIME GROUPS IN SPORTS CORRUPTION**

Il rapporto mette in luce il coinvolgimento di gruppi della criminalità organizzata nella corruzione sportiva, evidenziando le caratteristiche delle reti criminali, la loro struttura e il loro modus operandi. Il documento evidenzia come queste attività delittuose spesso servano da piattaforma per i gruppi della criminalità organizzata per sviluppare ulteriori programmi di riciclaggio su larga scala.<sup>23</sup>

### **ONLINE JIHADIST PROPAGANDA: 2019 IN REVIEW**

Il rapporto annuale sulla propaganda jihadista online mira ad analizzare come le organizzazioni terroristiche abbiano plasmato il loro messaggio online per rispondere alle mutevoli realtà politiche e operative e individua i temi dominanti sfruttati dai gruppi in questo periodo.<sup>24</sup>

22 <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/eu-iru-transparency-report-2019>

23 <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/involvement-of-organised-crime-groups-in-sports-corruption>

24 <https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/online-jihadist-propaganda-2019-in-review>

## INTERPOL

### PUBBLICAZIONI

#### **TERRORISM, VULNERABLE TARGETS AND BIOLOGICAL THREATS – COVID-19 IMPACT**

Continua la collaborazione tra AIF e l'Ufficio Centrale Nazionale INTERPOL della Repubblica di San Marino nell'ambito delle attività di coordinamento, scambio di informazioni e documenti a livello nazionale tra Autorità. A tal riguardo, si segnala che l'Ufficio Centrale Nazionale INTERPOL ha trasmesso all'AIF un rapporto che esamina l'impatto del COVID-19 sul terrorismo globale, le tendenze e i potenziali rischi legati agli attacchi contro obiettivi vulnerabili e al bioterrorismo.

Nell'ambito dell'analisi, sono stati presi in considerazione i seguenti cinque principali fattori di minaccia:

- caratteristiche della epidemia COVID-19 e progressi medici;
- risposta globale e nazionale;
- clima sociale;
- resistenza dell'apparato di sicurezza;
- strategie e capacità dei terroristi e di altri "attori non statali" (i cd. "ANS").

Il documento evidenzia anche come l'impatto del COVID-19 sull'economia globale possa influenzare indirettamente i finanziamenti disponibili per le organizzazioni terroristiche, rafforzando il loro potere e la loro influenza, traendo profitto dalla pandemia.

Il rapporto di INTERPOL incoraggia lo scambio di informazioni per combattere questa minaccia in continua evoluzione e include raccomandazioni e un elenco di segnali di allarme per le forze dell'ordine nel mondo da monitorare nell'affrontare queste minacce.

## GUARDIA DI FINANZA

Relativamente all'attività della GUARDIA DI FINANZA, si riportano alcune delle principali operazioni condotte nel secondo semestre del 2020, selezionate in base al 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 e le tipologie di reato:

- l'operazione "Bologna Luxury": identificato il titolare dell'account "Follie\_di\_Lusso", aperto prima su Facebook, poi su Instagram, nella persona di una 20enne residente a Bologna, a cui sono stati contestati i reati di **commercio di merci contraffatte** e **ricettazione**;
- la truffa ad un novantenne: **rapina e truffa assicurativa** nei confronti di un novantenne a Rimini. Ipotizzati anche i reati di **frode fiscale, riciclaggio e auto-riciclaggio** per il reimpiego dei proventi in attività aziendali o per estinguere debiti contratti sottraendosi alla riscossione dell'Agenzia delle Entrate;
- l'operazione "Dirty cleaning": indagini e sequestri nelle province di Pesaro, Rimini e Trento per **infiltrazioni criminali nel settore delle sanificazioni** anti – COVID 19. Uno dei soggetti coinvolti è stato ritenuto affiliato al Clan Camorristico dei "Di Lauro";
- l'operazione "Demetra": confiscati beni per 17 milioni di euro appartenenti alla 'ndrina capeggiata dal boss N. G. A e condannati numerosi esponenti di spicco della cosca, stanziatasi nelle aree di confine tra Lombardia ed Emilia Romagna,



per *vari episodi delittuosi e reati quali l'usura*. I proventi delle attività illecite sono stati *riciclati* in complessi immobiliari, strutture turistico-alberghiere, società agricole, edili, immobiliari ed in imprese di trasporti e logistica;

- [una bancarotta patrimoniale nel ravennate](#): sequestrati 2 alberghi a Cesenatico e 26 appartamenti in un residence di Lido di Savio (RA) riconducibili a due imprenditori ravennati, di origini campane, operanti nel *settore turistico-alberghiero per bancarotta fraudolenta patrimoniale e documentale reiterata, riciclaggio, dichiarazione fraudolenta, insolvenza fraudolenta e truffa* tramite prestanomi e società di comodo. I proventi illeciti venivano reinvestiti nell'acquisizione di altre strutture turistiche e in proprietà immobiliari;
- [l'individuazione, da parte del Reparto Operativo Aeronavale di Ancona, di 18 imbarcazioni tra yacht e barche a vela battenti bandiera straniera](#) intestate a soggetti residenti in Italia che avevano omesso di dichiararne la proprietà per *frodare il fisco*;
- [la confisca di beni ad un imprenditore al servizio della "camorra"](#) per oltre 36 milioni di euro, riconducibile a M. A. (classe '61), imprenditore nel settore edile e personaggio di spicco di organizzazioni criminali attive sul territorio. Le indagini, condotte dalla Guardia di Finanza di Bologna e Napoli, hanno evidenziato come il soggetto si sia dedicato a *prestiti usurari e truffe nel settore assicurativo*;
- [l'operazione "Billions"](#): scoperta a Reggio Emilia un'associazione a delinquere, composta da 49 soggetti, specializzata in svariati *delitti in*

*materia tributaria*, tra cui l'offerta, in via "professionale", di "servizi" di emissione di fatture per operazioni oggettivamente inesistenti. Tramite un complesso sistema di *truffa* e successivo *autoriciclaggio*, realizzato ai danni di Istituti bancari, i proventi venivano bonificati all'estero attraverso società create ad hoc;

- [l'operazione "Cento carati"](#): scoperti due coniugi, responsabili di varie attività illecite, operanti nel *settore del commercio internazionale di diamanti* attraverso numerose società. Si ritiene che la moglie abbia svolto operazioni di *riciclaggio* dei proventi dell'attività illecita posta in essere dal compagno, già responsabile di *truffe*, per milioni di euro, perpetrate a danno di numerosi risparmiatori ai quali sono stati "venduti", attraverso canali bancari, diamanti descritti quali "beni rifugio", che sarebbero stati sopravvalutati rispetto al loro reale valore. I proventi, pari a circa 10,5 milioni di euro, erano stati trasferiti all'estero (Nuova Zelanda, Stati Uniti e Londra), fatti rientrare in Italia, mediante sofisticate modalità finanziarie e poi "ripuliti" attraverso il ricorso alla tecnica del *loan back* (prestito a sé stesso) mediante la concessione di un finanziamento da parte di un istituto di credito lussemburghese, che a garanzia ha ricevuto un'anticipazione bancaria di corrispondente importo.

Tra le operazioni condotte sul resto del territorio italiano rilevano:

- [la confisca di 100 milioni di euro ad un costruttore vicino alla mafia](#): arrestato imprenditore legato alla famiglia mafiosa di Trabia, artefice di operazioni di *reinvestimento dei proventi dell'attività illecita* di tale compagine criminale;

- l'operazione “L’Americano”: eseguite misure coercitive nei confronti di diversi soggetti dediti ad **usura** con interessi fino al 240% su base annua con un giro di affari di circa 250.000 euro. Dall’analisi dei conti correnti sono stati rilevati flussi finanziari che hanno portato alla contestazione delle condotte di **riciclaggio ed auto-riciclaggio** in ordine ai proventi illecitamente conseguiti;
- l'operazione antimafia “Report”: eseguita a Catania un’ordinanza di misure cautelari nei confronti di 18 persone, sottoposte a indagine, a vario titolo, per **associazione a delinquere di tipo mafioso, estorsione, usura, turbativa d’asta, favoreggiamento personale, detenzione e porto di armi da fuoco**, vicine al “clan Laudani” e al “clan Santapaola”. Sequestrati beni ad una **società operante nel settore della logistica per trasporti**, fittiziamente intestata a una prestanome del clan, al fine di eludere gli accertamenti patrimoniali. L’organizzazione criminale è risultata attiva nelle estorsioni e con interessi nel **settore afferente alle procedure di esecuzione fallimentare e nel settore rappresentato dalle interferenze nelle procedure giudiziarie di vendite all’asta di beni**;
- l'operazione “Pay back”: una vasta rete di indagini ha portato alla scoperta di frodi perpetrate da 35 soggetti, consistenti in **reati tributari e truffe ai danni dello Stato e di altri Enti Pubblici**, tramite indebite compensazioni, per un ammontare complessivo di oltre 7,3 milioni di euro. Numerose le persone coinvolte sul territorio nazionale ed anche all’estero (Croazia);
- il finanziamento al terrorismo: individuati a Bologna due soggetti di nazionalità tunisina responsabili di aver **finanziato un pericoloso foreign fighter islamico** iscritto nelle liste antiterrorismo del Belgio e localizzato in Tunisia, tramite **money transfer**;
- l'operazione “Molosso”: eseguite quindici ordinanze di custodia cautelare in Piemonte nei confronti di pubblici dipendenti, commissari di gara, agenti e rappresentanti di alcune imprese accusati, a vario titolo, di **corruzione, turbativa d’asta e frode nelle pubbliche forniture**;
- l'operazione “All in”: indagati a Palermo 15 soggetti per associazione a delinquere finalizzata **all’esercizio abusivo delle scommesse e truffa ai danni dello Stato**, nonché per **trasferimento fraudolento di valori e riciclaggio**. Alcuni soggetti hanno anche **favorito una associazione di stampo mafioso**;
- una operazione relativa ai reati di peculato e autoriciclaggio: eseguite a Roma misure cautelari nei confronti di soggetti appartenenti ad un gruppo criminale resosi responsabile dei reati di **peculato, appropriazione indebita e auto-riciclaggio**, nel **settore della concessione di microcredito**;
- l'operazione “Fata Morgana”: confiscato un patrimonio di oltre 26 milioni di euro ad un imprenditore affermatosi nel **settore della grande distribuzione alimentare** con **pratiche illecite** e operante in **stretti rapporti con le cosche** di Ndrangheta “Tegano” e “Condello”, influenti nel mandamento “Reggio Calabria città”;
- indagate 27 persone dal Tribunale di Bari per svariati reati tra cui **associazione per delinquere, favoreggiamento e sfruttamento della prostituzione, peculato, riciclaggio e autoriciclaggio**, commessi nel territorio nazionale nel periodo 2016 – 2019;

- [l'operazione "Labirinto"](#): estesa frode internazionale che ha visto coinvolte numerose province in tutta Italia. *L'associazione per delinquere era dedita alla commercializzazione di prodotti informatici* (personal computer, tablet, prodotti di telefonia), con ramificazioni in tutta Europa e utilizzava un vero e proprio "labirinto" di aziende gestite tramite società fittizie;
- [l'operazione "Matrioska"](#): individuata una banda di cyber criminali operante in Italia e all'estero, indagata per un innovativo sistema di *frode informatica* denominato B.E.C. (*Business Email Compromise*: truffa della compromissione della email aziendale). Attraverso sofisticati sistemi di hackeraggio, vere e proprie bande di cyber criminali prendono di mira le caselle di posta elettronica di aziende e professionisti, per controllarle segretamente e fare in modo che riescano a inviare messaggi ai loro clienti, vittime delle "truffe", per dirottare pagamenti relativi all'acquisto di beni e servizi nelle mani dei sodalizi criminali. I proventi illeciti venivano dirottati su un conto corrente di una società bolognese, successivamente frazionato e veicolato tramite ulteriori bonifici verso i conti correnti di società "fantasma" con sede in Italia e poi bonificate verso l'estero (Bulgaria, Ungheria, Slovenia e Gran Bretagna);
- [l'operazione "Microcredito"](#): fermato un gruppo criminale resosi responsabile dei reati di *peculato, appropriazione indebita e autoriciclaggio*, attraverso una società con sede a Roma operante nel *settore della concessione di microcredito*, dirottando finanziamenti pubblici, regionali ed europei, a favore di persone fisiche e giuridiche non rientranti tra quelle ammesse a beneficiare dei relativi fondi. Le somme ricevute dai beneficiari sono state girate, simulando rapporti commerciali inesistenti, ad altre società riconducibili al gruppo, determinando così il reinserimento nel circuito economico del denaro provento del reato di peculato;
- [l'operazione "Orleander"](#): scoperta un'evasione fiscale internazionale in cui ingenti flussi di denaro provenienti da paradisi fiscali confluivano su conti correnti istituiti in Italia (Biella) ed intestati ad una società del Liechtenstein, *per sottrarsi agli adempimenti tributari*;
- [la confisca di circa 11 milioni di euro](#), riconducibile a una famiglia di origini calabresi, che ha accumulato numerose condanne per *furto, truffa, contrabbando, riciclaggio, ricettazione* e altri reati commessi, anche in forma associativa, nella provincia di Roma;
- [il riciclaggio, la mala finanza e la camorra](#): condannato per *riciclaggio* un avvocato del foro di Milano, che ripuliva i proventi illeciti del boss di camorra V. G. (collegato alla c.d. "nuova famiglia" della camorra napoletana), per mezzo di alcuni conti correnti in Svizzera. L'avvocato è stato indagato per *associazione di tipo mafioso*, per *reato di falso* commesso in relazione a un atto di compravendita immobiliare e denunciato anche per *corruzione in atti giudiziari*. Condannato anche il compagno dell'avvocato per *bancarotta fraudolenta e reati tributari*;
- [l'operazione "White collar"](#): 16 persone, indagate dalla Guardia di Finanza di Corigliano Calabro, per *associazione per delinquere finalizzata alle "turbative d'asta", corruzione in atti giudiziari*,

*rivelazione ed utilizzazione di segreti d'ufficio;*

- la disarticolazione di un sodalizio criminale composto da più soggetti (alcuni dei quali contigui al clan Greco), a vario titolo coinvolti, in varie regioni d'Italia, nella realizzazione di una serie di reati all'interno di *un'associazione per delinquere, finalizzata alla frode fiscale* (nel settore del commercio dell'acciaio) *all'auto-riciclaggio, all'intestazione fittizia di beni e valori ed alla bancarotta fraudolenta*, aggravati dalla *agevolazione di associazioni mafiose e dalla disponibilità di armi*. Il denaro veniva riciclato all'estero, spesso in contante e inviato in Cina;
- l'operazione "Golden Wood": sgominata un'associazione a delinquere operante a Prato, nella provincia di Firenze ed a Palermo, composta prevalentemente da soggetti di origine siciliana, che agevolava l'attività di un'organizzazione mafiosa, finalizzata alla commissione dei reati di *riciclaggio, autoriciclaggio* ed emissione di fatture per operazioni inesistenti, nonché *intestazione fittizia di beni, contraffazione di documenti di identità e sostituzione di persona*, con un giro di profitti attorno ai 38,6 milioni di Euro.
- l'operazione "Home banking": scoperta nel Lazio una associazione a delinquere finalizzata alla *frode fiscale* ed alla *commissione di reati contro la persona e il patrimonio*, tra cui il *riciclaggio*, e l'*autoriciclaggio*, nonché alla commissione di *svariati delitti*.

Rileva, infine, evidenziare che, anche nel secondo semestre del 2020, risultano essere sempre numerose le *frodi e le truffe riguardanti i presidi medico sanitari* legate

alla emergenza COVID-19, così come le operazioni riguardanti *il traffico di sostanze stupefacenti o di migranti*, le *frodi fiscali perpetrate attraverso la commercializzazione di carburanti* e il *contrabbando di sigarette e tabacchi*, per i cospicui proventi illeciti che generano.

## GAFI/FATF

### PLENARIA DEL 21-23 OTTOBRE 2020

Le principali tematiche affrontate durante la plenaria hanno riguardato:

- i rischi di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, l'impatto del COVID-19 sui processi di valutazione reciproca e di follow-up e le risposte politiche del GAFI all'emergenza epidemiologica da maggio 2020;
- il rafforzamento delle misure per prevenire il finanziamento della proliferazione delle armi di distruzione di massa. In tale ottica, la Plenaria del GAFI ha approvato la revisione delle Raccomandazioni 1 e 2 del GAFI e le loro note interpretative ed ha proseguito la discussione sulla emanazione di una nuova Guida del GAFI sulla valutazione e sulla mitigazione del rischio di finanziamento della proliferazione;
- le giurisdizioni soggette a un maggiore monitoraggio, con l'eliminazione dall'elenco di tali giurisdizioni, di *Islanda e Mongolia*, grazie agli impegni assunti ed alle azioni adottate dai due paesi.

### RIUNIONE CONGIUNTA DI ESPERTI 23-26 NOVEMBRE 2020

Nell'ambito della riunione congiunta di esperti, il dibattito ha riguardato:

- il finanziamento del terrorismo a sfondo etnico o razziale;
- i crimini ambientali;
- il traffico illecito di armi e il finanziamento del terrorismo;

- la trasformazione digitale.

### PUBBLICAZIONI

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

#### **FATF/EGMONT TRADE-BASED MONEY LAUNDERING: TRENDS AND DEVELOPMENTS**

Il rapporto congiunto del Gruppo GAFI assieme al Gruppo Egmont mira ad aiutare il settore pubblico e privato nell'individuare il riciclaggio di provenienza illecita nell'ambito del commercio di beni. Utilizzando numerosi casi di studio provenienti dalla rete globale del GAFI, il rapporto spiega i modi in cui i criminali sfruttano le transazioni commerciali per trasferire denaro e merci di natura illegale.

Il documento raccomanda diverse azioni utili per affrontare i rischi di riciclaggio in ambito commerciale, incoraggiando un maggior scambio di informazioni relativo ai dati finanziari e ai dati commerciali tra le autorità del settore anche coinvolgendo il settore privato.<sup>25</sup>

#### **VIRTUAL ASSETS RED FLAG INDICATORS OF MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING**

Il GAFI ha elaborato i cosiddetti "red flag indicators" per il settore "virtual asset" al fine di aiutare gli operatori del settore e altri soggetti sottoposti agli obblighi antiriciclaggio ad individuare le operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo.<sup>26</sup>

#### **FATF REPORT TO G20 ON SO-CALLED STABLECOINS**

Questo rapporto illustra il punto di vista del GAFI sulle cosiddette *stablecoins* a seguito

<sup>25</sup> <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/content/Trade-Based-Money-Laundering-Trends-and-Developments.pdf>

<sup>26</sup> <http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/virtual-assets-red-flag-indicators.html>



della richiesta del G20 di considerare gli aspetti del contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo relativamente alle cosiddette *stablecoins*.<sup>27</sup>

## 12 MONTH REVIEW OF REVISED FATF STANDARDS - VIRTUAL ASSETS AND VASPs

Il rapporto espone i risultati della revisione di 12 mesi intrapresa dal GAFI per verificare come le giurisdizioni e il settore privato abbiano attuato gli Standard rivisti.<sup>28</sup>

<sup>27</sup><http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Virtual-Assets-FATF-Report-G20-So-Called-Stablecoins.pdf>

<sup>28</sup><http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/12-Month-Review-Revised-FATF-Standards-Virtual-Assets-VASPs.pdf>

# MONEYVAL

## NEWSROOM

Si riportano le principali notizie pubblicate sul sito del Comitato Moneyval del Consiglio d'Europa nella seconda metà del 2020:

- Antiriciclaggio: la [Georgia](#) "dovrebbe rafforzare l'efficacia dell'intelligence finanziaria e concentrare l'attenzione della vigilanza sul settore non finanziario a più alto rischio";
- la [Slovacchia](#) "dovrebbe essere più determinata nel confiscare i proventi di reato";
- [COVID-19: Tendenze del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo](#);
- il MONEYVAL ha avviato il processo di valutazione di [Monaco](#), [Estonia](#), [Liechtenstein](#) e [Bulgaria](#);
- la [Repubblica Ceca](#) "rafforza le misure anti-riciclaggio, ma rimangono delle lacune";
- la [Lituania](#) "ha una migliore comprensione dei rischi del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, dice il nuovo rapporto del Consiglio d'Europa";
- [il MONEYVAL tiene la sua 60° Riunione Plenaria](#);
- il MONEYVAL ha pubblicato un rapporto di follow-up su [Ucraina](#), [Repubblica Ceca](#); [Lituania](#), [Mongolia](#), [Filippine](#), [Myanmar](#), [Pakistan](#), [Cina](#), [Svezia](#), [Islanda](#) e [Isola di Man](#);
- il MONEYVAL ha condotto una visita di valutazione nella [Repubblica di San Marino](#) e nella [Santa Sede/Vaticano](#).



## PUBBLICAZIONI

### AGENZIA DI INFORMAZIONE FINANZIARIA

Nel secondo semestre dell'anno, l'Agenzia di Informazione Finanziaria ha pubblicato nella sezione normativa del proprio sito:

- la Circolare, Serie: *Soggetti Finanziari*, n. 003 del 12/11/2020 riguardante la *Procedura di comunicazione delle violazioni di cui all'art. 31 comma 2 della Legge 92/2008*;
- la Circolare, Serie: *Soggetti Finanziari*, n. 004 del 23/12/2020 riguardante la *Nomina dei punti di contatto centrali per gli emittenti di moneta elettronica e per i prestatori di servizi di pagamento*;
- la Circolare, Serie: *Soggetti Finanziari*, n. 005 del 23/12/2020 riguardante *Misure supplementari che i soggetti designati devono adottare quando detengono succursali o controllate a maggioranza in paesi con specifiche limitazioni AML/CFT*.

### EUROPEAN BANK AUTHORITY (EBA)

**OPINION OF THE EUROPEAN BANKING AUTHORITY ON HOW TO TAKE INTO ACCOUNT ML/TF RISKS IN THE SUPERVISORY REVIEW AND EVALUATION PROCESS**

L'Autorità bancaria europea (EBA) ha pubblicato un parere che illustra come le autorità di vigilanza prudenziale dovrebbero considerare i rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo (ML/TF) nel contesto del processo di revisione e valutazione della vigilanza (SREP).<sup>29</sup>

### FINCEN

#### **ADVISORY ON UNEMPLOYMENT INSURANCE FRAUD DURING THE CORONAVIRUS DISEASE 2019 (COVID-19) PANDEMIC**

Fincen ha emanato un alert alle istituzioni finanziarie relativamente all'aumento di schemi fraudolenti nell'ambito delle assicurazioni contro la disoccupazione rilevato durante il periodo della pandemia di COVID-19.<sup>30</sup>

### ITALIA: UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA

#### **QUADERNI DELL'ANTIRICICLAGGIO**

*Un indicatore sintetico per individuare le società cosiddette cartiere*

Il quaderno n. 15, pubblicato a dicembre 2020, sviluppa, tramite l'analisi dei dati di bilancio, un indicatore sintetico che segnala la presenza di caratteristiche tipiche delle società cosiddette cartiera. Sebbene alcuni riscontri empirici abbiano già dato prova della significatività dell'indicatore, sono necessari

<sup>29</sup>[https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document\\_library/Publications/Opinions/2020/935606/Opinion%20on%20how%20to%20take%20into%20account%20MLTF%20risks%20in%20SREP.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Opinions/2020/935606/Opinion%20on%20how%20to%20take%20into%20account%20MLTF%20risks%20in%20SREP.pdf)

<sup>30</sup>

<https://www.fincen.gov/sites/default/files/advisory/2020-10-13/Advisory%20Unemployment%20Insurance%20COVID%2019%20508%20Final.pdf>

ulteriori approfondimenti per consolidarne l'efficacia.<sup>31</sup>

#### *Collana Dati statistici I-2020*

Dall'analisi delle rilevazioni statistiche riguardanti le segnalazioni di operazioni sospette ricevute dall'Unità di Informazione italiana nel primo semestre del 2020, si evidenzia un aumento rispetto a quelle pervenute nel periodo corrispondente del precedente anno (+3,6 per cento). L'incremento delle segnalazioni è sostanzialmente riconducibile a banche e Poste. In base alle Segnalazioni Antiriciclaggio Aggregate (SARA) è emersa una diminuzione dell'operatività complessiva sia in termini di importo (-7,9 per cento) sia di numero delle operazioni (-9,7 per cento). Tale diminuzione appare riconducibile all'impatto dell'emergenza sanitaria.<sup>32</sup>

#### **COMUNICAZIONE UIF DEL 10 NOVEMBRE 2020**

##### *Schemi rappresentativi di comportamenti anomali - Operatività connessa con illeciti fiscali*

L'Unità di Informazione italiana ha aggiornato gli schemi di anomalia in tema di frodi sull'IVA intracomunitaria e in materia di frodi fiscali internazionali e nelle fatturazioni (con specifico rimando all'attività degli intermediari bancari e finanziari) e pubblicato un nuovo schema dedicato alla cessione dei crediti fiscali fittizi e altri indebiti utilizzi (prevalentemente con riferimento all'attività dei professionisti).<sup>33</sup>

---

<sup>31</sup>

<https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni/2020/quaderno-15-2020/index.html>

<sup>32</sup>

<https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni/2020/quaderno-1-2020/index.html>

<sup>33</sup> <https://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/schemi-rappresentativi/index.html>

#### **IL «PIANO D'AZIONE» DELLA COMMISSIONE EUROPEA DEL 7 MAGGIO 2020. EVOLUZIONE E PROSPETTIVE DEL SISTEMA ANTIRICICLAGGIO**

Il documento delinea le possibili prospettive del sistema antiriciclaggio alla luce del Piano d'azione della Commissione europea, ribadendo l'esigenza di:

- strutturare in maniera omogenea i poteri delle diverse FIU, per migliorare l'accesso alle informazioni e la disseminazione dei risultati delle attività di analisi;
- in linea con i principi della Direttiva (UE) 2019/1153, ampliare ulteriormente il raggio delle collaborazioni tra le varie autorità, per instaurare più proficui scambi informativi;
- coinvolgere direttamente le FIU nazionali nel funzionamento e nella governance del Meccanismo europeo di coordinamento e supporto, prevedendo anche opportune forme di cooperazione e di raccordo operativo tra le FIU e gli Organi investigativi e giudiziari europei (OLAF, EUROPOL, EPPO) a supporto delle attività di competenza di questi ultimi.<sup>34</sup>

---

<sup>34</sup>

[https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/interventi/documenti/Audizione\\_ActionPlan\\_Clemente\\_13102020.pdf](https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/interventi/documenti/Audizione_ActionPlan_Clemente_13102020.pdf)

# GLOSSARIO ed ACRONIMI

---

## AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

## B.E.C

*Business Email Compromise*. Attraverso sofisticati sistemi di *hackeraggio*, vere e proprie bande di cyber criminali prendono di mira le caselle di posta elettronica di aziende e professionisti, per controllarle segretamente e fare in modo che riescano a inviare messaggi ai loro clienti, vittime delle “truffe”, per dirottare pagamenti relativi all’acquisito di bene e servizi nelle mani dei sodalizi criminali.

## European Counter Terrorism Centre (ECTC)

Il Centro Europeo Antiterrorismo (ECTC), fondato nel 2016, è un centro operativo e centro di competenza finalizzato a potenziare la condivisione di informazioni e il coordinamento operativo, in particolare nella lotta contro i combattenti terroristi stranieri, il traffico di armi da fuoco illegali e il 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](http://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](http://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](http://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>.

### **Loan back**

Meccanismo, che permette di pulire in modo rapido denaro di provenienza illecita, così da renderlo allo stesso tempo fruttifero di altri proventi legali. Con il *loan back* i soggetti coinvolti nel riciclaggio (si tratta spesso di prestanome), chiedono dei prestiti offrendo delle garanzie personali. I finanziamenti ottenuti servono per avviare attività produttive o commerciali oppure per rilevare delle aziende, proseguendo l'attività di produzione. I prestiti vengono garantiti tramite fondi, certificati di deposito al portatore, ecc, ed anche restituiti, usando il denaro da sottoporre a lavaggio.

### **Malware**

Abbreviazione dell'inglese "*malicious software*", lett. "software malevolo". Nella sicurezza informatica indica un qualsiasi programma informatico usato per disturbare le operazioni svolte da un utente di un computer.

### **Money mules**

Il *money muling* è una pratica finalizzata al riciclaggio di denaro proveniente da attività illecite, in particolar modo frodi informatiche e campagne di *phishing*. Per riciclare il denaro di provenienza illecita, la criminalità organizzata si serve di persone che sono reclutate con vari espedienti, spesso ignare dell'illegalità delle pratiche, che vengono chiamate *money mules*. I *money mules* offrono la propria identità per l'apertura di nuovi conti correnti, sui quali viene versato il denaro ricavato dalle frodi informatiche. Queste somme vengono quindi trasferite sui conti bancari dei criminali dai *mules*, che vengono retribuiti per l'attività svolta con delle provvigioni.

### **Money Transfer**

Si tratta di un circuito finanziario, alternativo a quello bancario, che consente a chiunque di inviare o ricevere denaro in qualsiasi parte del mondo.

### **Phishing**

Il *phishing* è una truffa informatica attraverso la quale un malintenzionato cerca di estorcere ad una vittima dati personali (di solito password o codici di accesso) fingendosi un ente o una compagnia affidabile. La maggior parte dei tentativi di *phishing* avviene tramite l'invio massivo di e-mail che imitano, nello stile grafico e nel contenuto, le comunicazioni di importanti compagnie.

### **Ransomware**

Classe di *malware* che rende inaccessibili i dati dei computer infettati e chiede il pagamento di un riscatto, in inglese ransom, per ripristinarli. Tecnicamente sono *Trojan horse* crittografici ed hanno come unico scopo l'estorsione di denaro, attraverso un "sequestro di file", attraverso la cifratura che, in pratica, rende il pc inutilizzabile.

### **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.

### **Tumbling**

Le pratiche di *tumbling*, le c.d. micro-transazioni, permettono di offuscare le informazioni reali relative alle parti coinvolte in una operazione, aumentando la difficoltà nel tracciamento dello spostamento del denaro di provenienza illecita.

### **United Nations Interregional Crime and Justice Research Institute (UNICRI)**

L'Istituto Interregionale delle Nazioni Unite per la ricerca sul crimine e la giustizia, nato nel 1969, è un istituto che sviluppa ricerca applicata, formazione, cooperazione tecnica e diffusione delle informazioni sulla giustizia e sulla prevenzione del crimine.

### **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.