

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

02
2021
Marzo

INDICE

<u>PREFAZIONE.....</u>	<u>3</u>
<u>EUROPOL.....</u>	<u>3</u>
<u>INTERPOL.....</u>	<u>4</u>
<u>GUARDIA DI FINANZA.....</u>	<u>4</u>
<u>PUBBLICAZIONI.....</u>	<u>5</u>
UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA.....	5
UNITED NATIONS OFFICE ON DRUGS AND CRIME.....	5

PREFAZIONE

Come noto il precipuo scopo della newsletter è quello di informare i soggetti designati in merito alle ultime notizie relative al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo pubblicate sui principali siti nazionali ed internazionali.

A seguito di un confronto con alcuni rappresentanti del settore privato, l'Agenzia ha ritenuto opportuno ristrutturare il contenuto della stessa, focalizzandolo principalmente sulle attività di indagine condotte da EUROPOL e GUARDIA DI FINANZA nei territori limitrofi o di particolare interesse per le finalità di contrasto e prevenzione del riciclaggio e finanziamento del terrorismo. Sono state fornite informazioni relative agli schemi utilizzati, ai settori e alle attività coinvolte, affinché questi possano essere di ausilio nel corretto adempimento degli obblighi previsti dalla norma e alla comprensione dei rischi.

Alle sezioni relative alle attività di indagine è associato un file in .pdf considerato un utile strumento di lavoro per i soggetti designati al fine di approfondire quanto qui sinteticamente rappresentato. Lo stesso permette, tramite collegamento ipertestuale, di consultare direttamente le fonti di riferimento acquisendo, ove disponibili, ulteriori elementi di dettaglio (quali ad esempio la denominazione o nominativi dei soggetti e delle giurisdizioni coinvolte, una più ampia descrizione dell'attività illecita condotta nonché le modalità tramite la quale è stata perpetrata).

Tuttavia particolare attenzione va prestata anche ai rischi collegati alle attività illecite scaturite dal protrarsi della pandemia, che sta esacerbando il tessuto imprenditoriale determinando forti impatti sul suo sistema economico/finanziario.

Infatti, anche il Presidente del GAFI nello Statement dell'ottobre u.s. aveva rammentato, in relazione alle minacce derivante dal COVID-19, l'importanza di adottare un approccio basato sul rischio nell'attuazione delle misure di prevenzione. Inoltre, affinché i sistemi AML/CFT siano efficaci, si rende necessario condividere le informazioni, impiegare la tecnologia e ottenere risorse adeguate.

Questi aspetti sono fondamentali non solo a livello paese, ma anche a livello di soggetti designati, che rappresentano un tassello cruciale nella catena di prevenzione e contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

EUROPOL

EUROPOL sostiene gli Stati membri dell'UE nella loro lotta contro il terrorismo, la criminalità informatica e altre forme gravi e organizzate di criminalità. I reati più ricorrenti tra le operazioni condotte nel primo trimestre del 2020 riguardano:

- il traffico di droga e la sua distribuzione tramite nuovi canali come il DarkMarket, il più grande mercato illegale del mondo sul Dark Web;
- il contrabbando di sigarette e beni contraffatti;
- il traffico di migranti, lo sfruttamento di manodopera e lo sfruttamento sessuale minorile.

Tra le indagini di maggiore rilievo riguardanti i cosiddetti *economic crimes* si evidenziano:

- un'operazione avente ad oggetto una frode internazionale ai danni di migliaia di clienti attraverso una società andorrana specializzata in *investment training in criptovalute ed altri beni*¹;
- una frode fiscale internazionale e presunto riciclaggio di denaro riguardante il *settore degli oli vegetali*. Il presunto gruppo criminale avrebbe anche beneficiato di fondi elargiti in relazione alla crisi economica causata dal COVID-19².

Da ultimo nell'ambito del *contrasto al finanziamento del terrorismo* si segnala:

- un'operazione condotta in Spagna che ha portato all'arresto di tre persone sospettate di aver *"abusato" di un'organizzazione non governativa* per finanziare le attività di militanti affiliati ad Al-Qaeda³.

¹<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/international-fraud-in-forex-trade-and-binary-options-busted-in-andorra>

²<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/police-dismantle-criminal-network-linked-to-international-vat-fraud-trading-vegetable-oil>

³<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/three-arrested-in-spain-for-terrorist-financing>

INTERPOL

Nell'ambito della proficua collaborazione con l'Ufficio Centrale Nazionale INTERPOL della Repubblica di San Marino è stato trasmesso ad AIF il 12esimo Report del Segretario Generale delle Nazioni Unite (UN) sulla minaccia alla pace e alla sicurezza internazionale rappresentata dall'ISIL (Da'esh) e sugli sforzi delle Nazioni Unite a sostegno degli Stati Membri nel contrastare tale minaccia.

Secondo il suddetto report, durante la crisi pandemica la minaccia posta dall'ISIL è aumentata e potrebbe ulteriormente aumentare nelle zone di conflitto anche grazie alla propaganda online. Inoltre, l'ISIL potrebbe riacquistare la capacità di orchestrare attacchi internazionali nel corso del corrente anno.

Sempre secondo il report, in Europa, i c.d. "aggressori solitari", ispirati dall'ISIL continuano a rappresentare una minaccia endogena. Infatti, si ritiene che gli attacchi condotti nella seconda metà del 2020, in diversi paesi dell'Europa occidentale, siano stati in parte ispirati dall'ISIL; tuttavia in altri casi le indagini hanno anche identificato Al-Qaida come "motivatore".

Inoltre la pandemia ha anche aggravato le persistenti difficoltà affrontate dagli Stati Membri nel contrastare il finanziamento del terrorismo, portando con sé nuove sfide collegate alla *maggiore dipendenza dalle transazioni online* e *alla riduzione del contatto diretto con i clienti*.

Il report sottolinea anche come gli Stati Membri abbiano mostrato preoccupazione in merito all'*uso di Internet e dei social media* da parte dei terroristi *per raccogliere e spostare fondi*. Alcuni Stati hanno manifestato la volontà di condurre azioni di contrasto al finanziamento del terrorismo nell'ambito delle *criptovalute*.

Inoltre le restrizioni causate dalla pandemia, che hanno avuto impatti anche sui sistemi finanziari, sembrano aver aumentato il ricorso da parte di gruppi terroristici alle *frodi* e alla *criminalità informatiche*; mentre le restrizioni ai viaggi internazionali potrebbero anche aver dato origine a nuove rotte per il *"contrabbando di denaro"*.

GUARDIA DI FINANZA

Relativamente all'attività della GUARDIA DI FINANZA, si evidenzia che nel primo trimestre del 2021 sono state condotte operazioni:

- che hanno visto il reimpiego di risorse finanziarie provento di reato nel business del *commercio in nero di orologi di lusso*; nella *vendita di autoveicoli di pregio* e nel *settore della logistica e commercializzazione dei carburanti* e in quello *dei rifiuti*;
- di carattere transnazionale come quella relativa al settore dei *rifiuti metallici* acquistati "in nero" sul territorio italiano, predisponendo poi la "copertura" documentale e contabile volta a farli apparire come *rottami* lecitamente acquistati da imprese aventi sede all'estero;
- legate al *settore dell'istruzione* coinvolto in un'indagine per bancarotta fraudolenta e autoriciclaggio;
- legate al contrasto delle *infiltrazioni mafiose*
 - nel tessuto imprenditoriale *tramite la partecipazione di capitale in imprese sane*, approfittando delle difficoltà legate al periodo di contrazione economica;
 - nel *settore giochi on line e scommesse*;
- collegate a *cantieri navali*;
- collegate a reati fiscali e associazione a delinquere finalizzata all'abusivismo finanziario, alla truffa, all'autoriciclaggio e alla bancarotta fraudolenta tramite il ricorso allo *schema Ponzi*;
- volte a contrastare attività illecite legate alla pandemia, quali
 - *la contraffazione di beni M.O.C.A.* (Materiali e Oggetti a Contatto con Alimenti) prodotti in grandi quantità per il *settore della ristorazione*;
 - *truffe* nella distribuzione di *prodotti D.P.I.* (dispositivi di protezione individuale).
- Di particolare interesse risulta essere anche un'operazione relativa uno strutturato sodalizio criminale orchestrato da due

“broker HAWALA” dediti alla raccolta ed al trasferimento di ingenti risorse finanziarie di origine illecita, al riciclaggio del denaro oggetto della abusiva prestazione di servizi di pagamento, all’emissione e all’utilizzo di fatture di operazioni inesistenti emesse da società create ad hoc. Per maggiori informazioni sulle relative modalità operative e sui paesi coinvolti di questa ed altre operazioni ivi menzionate, si rimanda all’accluso [schema riepilogativo](#).

Da ultimo si segnala un’operazione condotta ad Agrigento relativa all’esecuzione di un provvedimento di fermo nei confronti di un cittadino tunisino per *favoreggiamento personale e finalità di terrorismo*⁴.

PUBBLICAZIONI

UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L’ITALIA

Anche l’Unità di Informazione Finanziaria per l’Italia ha recentemente pubblicato la newsletter n. 3 – 2021⁵, nella quale vengono forniti degli aggiornamenti sulle misure nazionali e internazionali di prevenzione del riciclaggio collegate alla pandemia. In particolare si invita a prestare attenzione a:

- operazioni connesse a procedure pubbliche per la fornitura di prodotti medicinali o dispositivi di protezione;
- l’erogazione di finanziamenti pubblici nonché casi di detrazione fiscale accordati a fronte di specifici interventi;
- il rischio di infiltrazione da parte delle organizzazioni criminali;
- diffusione delle transazioni online e all’impiego di “ATM evoluti” o di strumenti di pagamento basati su app mobile.

UNITED NATIONS OFFICE ON DRUGS AND CRIME

L’UNODC ha pubblicato una ricerca relativa all’impatto del COVID-19 sul crimine organizzato⁶. Di particolare rilevanza risultano essere le indicazioni relative ai *settori economici vulnerabili* a infiltrazioni da parte della criminalità organizzata:

- a causa del dissesto finanziario correlato al dilagare della pandemia
 - *vendita al dettaglio/commercio;*
 - *settore dei trasporti;*
 - *settore del turismo/ospitalità;*
 - *settore artistico, ricreativo e dell’intrattenimento.*
- legati all’opportunità di beneficiare dagli stessi in questo periodo di crisi pandemica
 - *settore della logistica e dell’e-commerce;*
 - *commercio al dettaglio di prodotti alimentari;*
 - *commercio all’ingrosso di prodotti medici e farmaceutici;*
 - *servizio di pulizia, gestione dei rifiuti e servizi funebri.*

⁴ <https://www.gdf.gov.it/stampa/ultime-notizie/anno-2021/gennaio/seguito-un-provvedimento-di-fermo-nei-confronti-di-un-cittadino-tunisino-per-favoreggiamento-personale-e-finalita-di-terrorismo>

⁵ <https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/newsletter/2021/newsletter-2021-3/newsletter-21-3.pdf>

⁶ https://www.unodc.org/documents/data-and-analysis/covid/RB_COVID_organized_crime_july13_web.pdf

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

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.

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>.

ISIL

Acronimo di Stato Islamico.

UNODC (United Nations Office on Drugs and Crime)

L'Ufficio delle Nazioni Unite per il controllo della droga e la prevenzione del crimine (UNODC) è un'agenzia la cui missione è quella di contribuire alla pace e alla sicurezza globale, ai diritti umani e allo sviluppo rendendo il mondo più sicuro dalla droga, dal crimine, dalla corruzione e dal terrorismo.