

AML / CFT NEWS



NEWSLETTER AIF

Notizie relative al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo pubblicate sui principali siti nazionali ed internazionali.



**AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA**

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

Via del Voltone n.122
Rep. San Marino

Tel. 0549-888180

Fax. 0549-888181

03
2021
Giugno

INDICE

PREFAZIONE	3
EUROPOL	3
SERIOUS AND ORGANISED CRIME THREAT ASSESSMENT 2021	3
EUROPEAN UNION TERRORISM SITUATION AND TREND REPORT 2021	4
GUARDIA DI FINANZA	4
PUBBLICAZIONI	5
UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA.....	5

PREFAZIONE

In una situazione di grandi cambiamenti come quella determinata dalla pandemia, l’Agenzia sta cercando di fornire ai propri soggetti designati elementi utili al fine di individuare le minacce, le vulnerabilità e i rischi a cui la Repubblica di San Marino è esposta.

Come più volte rimarcato, la comprensione ed il monitoraggio di questi aspetti si rendono indispensabili al fine di interpretare eventuali segnali di anomalia. Infatti, le attività criminali innescate dalla pandemia non si esauriranno con l’affievolirsi dell’emergenza sanitaria, in quanto potrebbero trovare diverse ed ulteriori opportunità, anche e non solo nel contesto di nuovi aiuti economici forniti dagli Stati.

A tal proposito occorre prestare particolare attenzione anche a quelle che sono le ultime tendenze riscontrate nelle recenti attività di indagine al fine di cogliere eventuali cambiamenti per ciò che attiene i settori merceologici e gli schemi con cui vengono perpetrati i reati presupposto al riciclaggio e il riciclaggio stesso.

EUROPOL

I reati più ricorrenti tra le operazioni condotte da EUROPOL nel secondo trimestre del 2020 riguardano:

- il traffico di sostanze stupefacenti, di tabacco e di esseri umani, lo sfruttamento sessuale minorile;
- la vendita online di integratori alimentari illegali contenenti principi attivi medici e la contraffazione di beni (profumi). Tali operazioni hanno visto anche il coinvolgimento delle forze di polizia italiane;
- la produzione e la distribuzione di banconote in valuta euro contraffatte, il traffico di droga e frode fiscale transazionale da parte di un’associazione criminale di stampo camorristico;
- contrabbando di generi alimentari particolarmente costosi (ad esempio, spezie) e di specie animali protette.

SERIOUS AND ORGANISED CRIME THREAT ASSESSMENT 2021

Nel rapporto¹ riguardante la valutazione delle minacce relative al crimine organizzato pubblicato lo scorso 12 aprile, EUROPOL ha evidenziato le caratteristiche chiave della criminalità organizzata: la *corruzione, l’infiltrazione e lo sfruttamento di strutture commerciali legali* e l’esistenza di un *sistema finanziario parallelo* a quello legittimo.

Ad oggi, la criminalità organizzata rappresenta una minaccia *transnazionale*; infatti, circa il 70% dei gruppi criminali è attivo in più di tre Stati membri. Inoltre tale minaccia è stata ulteriormente aggravata dalla crisi economica scatenata dalla pandemia di COVID-19.

Quasi il 40% delle reti criminali risulta attivo nel *traffico e nella produzione di droga*, che rimane uno dei più grandi business all’interno dell’UE. Altre minacce significative per l’UE riguardano anche il *traffico e lo sfruttamento di esseri umani, il contrabbando di migranti, le frodi, frodi on-line e gli investimenti di proventi illeciti o di attività illecite della criminalità organizzata nel settore immobiliare*.

I criminali producono e riciclano miliardi di euro ogni anno attraverso un sistema finanziario “sotterraneo”

¹<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/serious-and-organised-crime-in-eu-corrupting-influence>

che opera in parallelo rispetto a quello legale e usano qualsiasi mezzo per infiltrarsi e minare le economie e le società europee. EUROPOL considera che più dell'80% delle reti criminali attive nell'UE utilizzano strutture commerciali legali per le loro attività criminali.

Il ricorso alla violenza da parte della criminalità organizzata sembra essere aumentato in termini di frequenza e gravità.

Inoltre i criminali sono considerati “nativi digitali”, in quanto quasi tutte le attività criminali presentano componenti informatiche.

EUROPEAN UNION TERRORISM SITUATION AND TREND REPORT 2021

Il nuovo rapporto² ha tracciato un'analisi approfondita dei temi legati al terrorismo e al suo finanziamento, esaminando in maniera analitica le sue tendenze ed i suoi processi all'interno dell'UE.

EUROPOL evidenzia come la minaccia terroristica si attesti su un alto livello nell'UE e come il terrorismo di matrice jihadista rappresenti la più grande minaccia. Nel 2020, gli Stati membri hanno subito 10 attacchi jihadisti, tutti perpetrati da attori solitari. Alcuni degli attori solitari hanno connessioni con individui o gruppi terroristici che sono jihadisti o estremisti di destra. Si Secondo EUROPOL, alcuni di questi sono stati radicalizzati online.

L'isolamento sociale e l'aumento dello stress determinati dalla pandemia hanno creato nuove opportunità per gli estremisti e le organizzazioni terroristiche per diffondere propaganda di odio ed esacerbare la sfiducia nelle istituzioni pubbliche. Hanno altresì sfruttato l'insoddisfazione sociale per raggiungere gli individui più vulnerabili e incitarli a ricorrere alla violenza.

EUROPOL ritiene che una valutazione meticolosa della minaccia terroristica e degli sforzi coordinati tra le autorità coinvolte sia della massima importanza per identificare le vulnerabilità e ridurre la violenza terroristica ed estremista sia virtuale che non.

²<https://www.europol.europa.eu/activities-services/main-reports/european-union-terrorism-situation-and-trend-report-2021-tesat>

GUARDIA DI FINANZA

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

- volte al contrasto del *contrabbando di tabacco*, dell'*immigrazione clandestina* nonché del *traffico e contrabbando di sostanze stupefacenti*;
- legate al *settore dell'edilizia residenziale*, come l'operazione “Brick broken” condotta nel riminese;
- nella limitrofa provincia di Forlì-Cesena inerente ad una serie di *reati di natura economico-finanziaria* (operazione “Dirty Business”);
- relative a maxi-frodi fiscali (anche internazionali) legate al settore del *commercio all'ingrosso di minerali metalliferi e metalli ferrosi*;
- relative al *riciclaggio transnazionale* di somme derivanti sia da truffe informatiche che da frodi fiscali;
- legate al *settore dei giochi e delle scommesse* e dei *servizi di onoranze funebri*.

Di particolare interesse risultano essere le *frodi nel settore degli oli minerali*. Se prima questo tipo reato sembrava essere “riservato agli specialisti delle cartiere e delle frodi carosello”, ora (secondo la GdF) con l'operazione “Petrol-Mafie spa”, è stato dimostrato come l'integrazione delle mafie nel mercato delle imprese sia divenuta sistematica.

Per maggiori dettagli si prega di prendere visione dell'accluso [schema riassuntivo](#).

Sul versante COVID-19 si rilevano operazioni volte a:

- contrastare la *vendita* su Dark Web di *vaccini contraffatti* sponsorizzati su canali Telegram e pagati tramite *criptovalute*³;
- contrastare gli abusi riguardanti le agevolazioni richieste e il contrabbando di D.P.I. contraffatti;

³ <https://www.gdf.gov.it/stampa/ultime-notizie/anno-2021/aprile/canali-telegram-adibiti-alla-vendita-di-vaccini-anti-covid-19-oltre-4000-gli-utenti-iscritti>

- individuare eventuali imprenditori, che a seguito della pandemia hanno attivato canali di e-commerce grazie ai quali sono state effettuate cospicue vendite on-line in evasione d'imposta.

PUBBLICAZIONI

UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA

Nel rapporto annuale sull'attività svolta dall'UIF nel corso del 2020 viene rimarcata la capacità della criminalità di essere "liquida" e dinamica per la sua abilità di cogliere nuove opportunità di guadagno e infiltrarsi in imprese e società. Infatti, si è registrato un sensibile incremento delle segnalazioni potenzialmente riconducibili ad attività della criminalità organizzata.

L'emergenza sanitaria e la conseguente crisi economica hanno enfatizzato le minacce, già individuate nell'analisi nazionale dei rischi ML/TF quali: la *criminalità organizzata*, la *corruzione*, l'*evasione fiscale*. Il ricorso al contante risulta essere ancora elevato nonostante la contrazione rilevata nell'anno.

Le misure di distanziamento hanno contribuito anche all'incremento dell'operatività su canali telematici rafforzando il comparto delle carte di pagamento. Tale aspetto ha però aumentato l'esposizione degli utenti al rischio di truffa.

L'UIF ha altresì indicato che numerose segnalazioni riguardano presunte violazioni della normativa fiscale.

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 (GdF)

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.

ML

Acronimo di *Money Laundering* ovvero riciclaggio.

TF

Acronimo di *Terrorist Financing* ovvero finanziamento del terrorismo.

UIF

L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia è l'unità di intelligence finanziaria italiana, autorità nazionale indipendente con funzioni di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, istituita ai sensi del D.Lgs. n. 231/2007 in regime di autonomia operativa e gestionale presso la Banca d'Italia.