

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 2021

Settembre

INDICE

<u>PREFAZIONE.....</u>	<u>3</u>
<u>EUROPOL.....</u>	<u>3</u>
<u>GUARDIA DI FINANZA.....</u>	<u>4</u>
<u>PUBBLICAZIONI.....</u>	<u>5</u>
BANCA D'ITALIA.....	5
UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L'ITALIA.....	5

PREFAZIONE

Nell'ottica di accrescere la conoscenza dei Soggetti Designati sulle minacce, vulnerabilità e rischi collegati al riciclaggio, al terrorismo, alla proliferazione delle armi di distruzione di massa e al loro finanziamento l'Agenzia continua la sua attività di informazione attraverso la pubblicazione periodica di Newsletter.

Le informazioni selezionate hanno il precipuo scopo di evidenziare le ultime tendenze relative ai settori economici maggiormente coinvolti nelle operazioni condotte da EUROPOL e dalla GUARDIA DI FINANZA.

Come più volte rimarcato, la comprensione ed il monitoraggio di questi aspetti si rendono indispensabili per interpretare eventuali segnali di anomalia utili anche al fine di ottemperare in maniera più compiuta e consapevole agli obblighi di adeguata verifica della clientela e a quelli obblighi di segnalazione.

EUROPOL

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

- il traffico di sostanze stupefacenti, di tabacco e di esseri umani;
- lo sfruttamento sessuale minorile;
- la contraffazione di merce con particolare riferimento al settore dell'abbigliamento.

Seppur in questo trimestre non vi siano articoli dedicati al contrasto del *crimine ambientale*, EUROPOL ha sempre riservato particolare attenzione a questa tipologia di reato, come riportato nelle precedenti Newsletter.

Anche il GAFI nell'ultima Plenaria ha sottolineato come il crimine ambientale sia un'attività criminale che genera miliardi di dollari di profitti illeciti ogni anno. In merito, il GAFI ha pubblicato un rapporto sulle dimensioni e le caratteristiche di tale attività illecita descrivendo le tecniche di riciclaggio alla stessa correlate.

In particolare, il rapporto evidenzia come i criminali utilizzino frequentemente frodi commerciali e società di facciata per riciclare i proventi dei crimini ambientali.

[NEW EUROPOL THREAT ASSESSMENT ON IS AND AL-QAEDA'S BATTLE FOR RELEVANCE](#)

Ad agosto EUROPOL ha pubblicato, la terza edizione del rapporto annuale sulla propaganda jihadista online¹ fornendo un'analisi completa delle principali tendenze e sviluppi nella propaganda online promossa dalle più importanti organizzazioni jihadiste.

Il rapporto mostra come il 2020 sia stato un momento critico nell'evoluzione dello STATO ISLAMICO e di AL-QAEDA, in quanto entrambi hanno subito una battuta d'arresto dovendosi adattarsi ai cambiamenti scaturiti dalla pandemia. Nonostante ciò i suoi referenti continuano a promuovere e sollecitare attacchi da parte di attori solitari (c.d. *lone actors*) che non hanno connessioni dirette con le principali organizzazioni terroristiche. Per questo motivo EUROPOL rileva come sia alto il rischio che la propaganda jihadista online si traduca, nel tempo, in violenza sul campo.

¹ Europol (2021), Online Jihadist Propaganda - 2020 in Review, Publications Office of the European Union, Luxembourg: <https://www.europol.europa.eu/publications-documents/online-jihadist-propaganda-2020-in-review>

Più in dettaglio lo STATO ISLAMICO è riuscito a mantenere la sua presenza online costante grazie al supporto delle reti di sostenitori (c.d. *munasir*), che hanno compensato la diminuzione del numero di nuovi messaggi propagandistici da parte dei media ufficiali dello STATO ISLAMICO. Infatti, l'organizzazione sembra essersi concentrata principalmente sull'espansione territoriale.

AL-QAEDA continua a propagandare le sue inclinazioni ideologiche (meno estremiste rispetto a quelle dello STATO ISLAMICO) nel tentativo di compensare sia le perdite territoriali che quelle a livello di *leader*. Nonostante vi siano stati diversi tentativi nella Penisola Arabica atti a dimostrare che AL-QAEDA è ancora in grado di organizzare operazioni esterne. Tali eventi non hanno raggiunto gli obiettivi individuati, pertanto sembrano suggerire, sempre secondo EUROPOL, un calo delle capacità sul campo di AL-QAEDA.

Nonostante ciò occorre rilevare, secondo EUROPOL, che HAY'AT TAHRIR AL-SHAM (HTS), meglio conosciuto anche come AL-QAEDA in Siria, sta tentando di espandersi verso la Turchia.

GUARDIA DI FINANZA

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

- in cui veniva contestato il reato di *frode fiscale* legato ai settori dei *cantieri navali*, a quello delle *pulizie* nelle catene alberghiere e il *commercio di pellet*;
- volte al contrasto del *traffico illecito di rifiuti*, del *traffico e contrabbando di sostanze stupefacenti* nonché *contrabbando di tabacco*;
- volte ad ostacolare la *contraffazione* di articoli a marchio CE nel territorio marchigiano. Ulteriori operazioni legate alla contraffazione riguardavano *prodotti professionali per parrucchieri ed estetiste* e l'*abbigliamento*;
- relative al *riciclaggio* di somme legate al *settore turistico e immobiliare*;
- legate al reato di *bancarotta fraudolenta e corruzione*.

La Guardia di Finanza di Rimini ha *sequestrato*, con la collaborazione dell'Autorità Giudiziaria Sammarinese di beni e di *disponibilità finanziarie per 56mila euro detenute in Repubblica*. Il sequestro è correlato ad un'operazione condotta nel 2019 nei confronti di un uomo sardo per traffico internazionale di droga appartenente ad un'organizzazione criminale operante in Europa e Oceania².

Sul versante COVID-19 si rilevano operazioni volte a:

- contrastare la *vendita* su Dark Web di *vaccini* e *certificati vaccinali contraffatti*;
- ostacolare tentativi di *truffa sui finanziamenti e contributi pubblici*;
- sequestrare dispositivi DPI a marchio CE.

² <https://www.sanmarinortv.sm/news/italia-c7/sequestrati-dalla-gdf-di-rimini-beni-e-disponibilita-finanziarie-per-oltre-56mila-euro-detenute-sul-titano-a212167>

PUBBLICAZIONI

BANCA D'ITALIA

La BANCA D'ITALIA ha recentemente pubblicato uno studio denominato “L’impatto della pandemia sull’uso degli strumenti di pagamento in Italia³”.

Secondo quanto riportato emerge che la pandemia ha incrementato l’uso delle carte di pagamento rispetto al contante favorendo le transazioni elettroniche più innovative quali gli acquisti con carte in modalità *contactless*, quelli sui siti e-commerce e quelli effettuati tramite bonifico.

L’analisi indica altresì un aumento dei pagamenti elettronici soprattutto al Centro e nel Mezzogiorno, aree nelle quali la diffusione di quei mezzi di pagamento era più contenuta in epoca pre-pandemia. Nel Nord Italia invece si è registrata una maggiore incidenza per ciò che concerne gli acquisti online, in quanto l’ecosistema digitale risulta essere più evoluto e risulta essere stato al contempo colpito da un’emergenza sanitaria più severa rispetto le altre aree dell’Italia.

UNITÀ DI INFORMAZIONE FINANZIARIA PER L’ITALIA

L’UIF ha pubblicato la Newsletter n.4⁴ in cui vengono fornite delucidazioni in merito al numero di segnalazioni ricevute: nel primo semestre del 2021 le segnalazioni ricevute hanno registrato un incremento del 32,5% rispetto al 2020.

La crescita delle segnalazioni nel primo semestre del 2021 è stata particolarmente rilevante rispetto ai dati dell’anno precedente, in quanto questi ultimi risultavano essere condizionati dalla prima fase di *lockdown* e dalla successiva fase di incertezza.

Tale incremento ha interessato sia le segnalazioni relative a sospetti di riciclaggio, sia quelle relative a sospetti di finanziamento del terrorismo; mentre quelle relative alla *voluntary disclosure* risultano essere in costante diminuzione.

³ Banca d’Italia, Pubblicazione N. 8 - L’impatto della pandemia sull’uso degli strumenti di pagamento in Italia di Guerino Ardizzi, Alessandro Gambini, Andrea Nobili, Emanuele Pimpini e Giorgia Rocco, 14 luglio 2021: <https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/mercati-infrastrutture-e-sistemi-di-pagamento/approfondimenti/2021-008/N.8-MISP.pdf>

⁴ Unità di Informazione Finanziaria per l’Italia, Newsletter n. 4 - 2021. Le segnalazioni di operazioni sospette - 1° semestre 2021: <https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/newsletter/2021/newsletter-2021-4/index.html>

Tali incrementi sono attribuibili a tutte le regioni italiane; tuttavia quelle maggiormente rilevanti in termini di valore assoluto sono la Lombardia, il Lazio, l’Emilia-Romagna, il Piemonte e la Sicilia.

Occorre segnalare altresì che, a livello provinciale, Rimini si trova tra le prime cinque province per numero di segnalazioni di operazioni sospette ricevute in rapporto alla popolazione.

GLOSSARIO ed ACRONIMI

Al-Qaeda

Al-Qaeda è un movimento islamista sunnita paramilitare nato nel 1988 durante la Guerra in Afghanistan, fautore di ideali riconducibili al fondamentalismo islamico più oltranzista, impegnato in modo militante nell'organizzazione e nell'esecuzione di violente azioni ostili, sia nei confronti dei vari regimi islamici filo-occidentali, sia del mondo occidentale.

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

Banca d'Italia

La Banca d'Italia è la banca centrale della Repubblica italiana; è un istituto di diritto pubblico, regolato da norme nazionali ed europee. È parte integrante dell'Eurosistema, composto dalle banche centrali nazionali dell'area dell'euro e dalla Banca centrale europea.

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

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.

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.

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.

Hay'at Tahrir al-Sham (HTS)

Hay'at Tahrir al-Sham, comunemente chiamata Tahrir al-Sham e abbreviato HTS, conosciuto anche come al-Qaeda in Siria, è una formazione militante salafita attualmente attiva e coinvolta nella guerra civile siriana.

Stato Islamico

Stato Islamico è il nome che si è dato ad un'organizzazione jihadista salafita attiva in Siria e Iraq, dove fino al 2017 controllava militarmente un ampio territorio. Il suo capo Abu Bakr al-Baghdadi ha proclamato la nascita di un califfato nei territori caduti sotto il suo controllo in un'area compresa tra la Siria nord-orientale e l'Iraq occidentale il 29 giugno 2014. Nonostante questo gruppo dichiari di fondarsi sulla religione Islamica sunnita, molti leader del mondo islamico hanno sostenuto l'illegittimità della proclamazione e il contrasto dell'ideologia del gruppo con la dottrina religiosa. L'ONU e alcuni singoli Stati hanno esplicitamente fatto riferimento allo Stato Islamico come a un'organizzazione terroristica.

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.