

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 2022

INDICE

<u>PREFAZIONE.....</u>	<u>3</u>
<u>EUROPOL.....</u>	<u>3</u>
EUROPOL SPOTLIGHT: CRYPTOCURRENCIES: TRACING THE EVOLUTION OF CRIMINAL FINANCES	4
<u>INTERPOL.....</u>	<u>4</u>
<u>GUARDIA DI FINANZA.....</u>	<u>5</u>
<u>UIF.....</u>	<u>5</u>

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 indagini condotte a livello italiano ed europeo.

Nel primo trimestre del 2022, così come nell'ultimo trimestre del 2021, l'attenzione degli organismi internazionali preposti al contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo, nonché quella degli organi di polizia, continua a essere concentrata sugli *attacchi informatici (c.d. "cyber attack")*, *l'evoluzione delle criptovalute e i rischi connessi al mondo degli asset virtuali (VA) e dei corrispondenti fornitori di servizi (VASP)*. Non è quindi una sorpresa che, come ci ricordano anche la Banca d'Italia e l'UIF, sia fondamentale porre sempre più attenzione alle minacce cyber e alle connesse segnalazioni di operazioni sospette. Inoltre, le restrizioni internazionalmente imposte alla Russia a livello finanziario a seguito della guerra in Ucraina, hanno portato ad un incremento dell'utilizzo dei VA per saldare le transazioni commerciali incrementando anche il rischio di un loro utilizzo a fini illeciti.

Come più volte rimarcato, la comprensione ed il monitoraggio di questi aspetti sono 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 di segnalazione.

Degno di nota risulta anche *il nuovo protocollo d'intesa tra la Banca d'Italia e la Guardia di Finanza*, che aggiorna e sostituisce il protocollo datato 25 Luglio 2007. Tale protocollo intende rafforzare i rapporti di collaborazione, con lo scopo di rendere più incisive la vigilanza e prevenzione in materia di intermediazione bancaria, finanziaria e antiriciclaggio.

EUROPOL

Le operazioni condotte da EUROPOL nel primo trimestre del 2022 riguardano principalmente i seguenti reati:

- 1. traffico e contraffazione di sigarette e tabacco;*
- 2. traffico di esseri umani, tra cui spesso migranti;*
- 3. traffico di sostanze stupefacenti;*
- 4. traffico e contraffazione di merci rubate, beni culturali (Operazione Pandora IV), medicinali, armi e giochi pericolosi (Operazione Ludus II).*

In particolare, le operazioni Pandora IV e Ludus II hanno entrambe coinvolto il territorio italiano, territorio sul quale sono state condotte anche altre operazioni di successo riguardanti sequestro di droghe e traffico di migranti.

Il 1° febbraio, presso la sede di Europol, si è svolta una giornata di azione su larga scala prendendo di mira vari contenuti terroristici online. Tale azione ha visto il coinvolgimento di unità specializzate nell'antiterrorismo provenienti da Francia, Germania, Ungheria, Italia, Paesi Bassi, Portogallo, Spagna, Svizzera e Regno Unito.

La giornata d'azione ha portato alla valutazione di 563 contenuti su 106 siti web e piattaforme, che sono stati segnalati ai fornitori di servizi online affinché li valutassero in base ai loro termini e condizioni. I contenuti includevano manuali e tutorial che fornivano istruzioni, tra l'altro, su come costruire bombe con l'uso di precursori e su come preparare ed eseguire attacchi terroristici.

Degna di nota è anche l'azione di Shutdown dell'infrastruttura VPNLab.net¹, la quale offriva servizi di schermatura del VPN. I clienti di tale servizio erano in grado di navigare mascherando il proprio indirizzo IP – cioè nascondendo l'indirizzo IP reale di navigazione e rimanendo, sotto certi aspetti, anonimi. . Questo ha reso VPNLab.net una scelta popolare tra i criminali informatici, che hanno potuto utilizzare i suoi servizi per commettere vari crimini senza paura di essere scoperti dalle autorità. Da Gennaio la pagina non è più accessibile.

¹<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/unhappy-new-year-for-cybercriminals-vpnlabnet-goes-offline>

EUROPOL SPOTLIGHT: CRYPTOCURRENCIES: TRACING THE EVOLUTION OF CRIMINAL FINANCES²

Nel gennaio del 2022 l'EUROPOL ha reso pubblica una relazione riguardante l'evoluzione dell'utilizzo delle criptovalute nel mondo dei crimini finanziari.

I risultati chiave sono:

- l'uso di *criptovalute* nell'ambito di schemi criminali *è in aumento* e la diffusione di questo mezzo di pagamento sta accelerando. Tuttavia, *il valore complessivo* delle transazioni in criptovaluta legate ad attività criminali *rappresenta* ancora una *quota limitata* dell'economia criminale rispetto ad altre forme di transazioni ivi incluso utilizzo di contante;
- negli ultimi anni le criptovalute sono state sempre più utilizzate per *riciclare i proventi di attività criminali*, per offuscare i flussi di denaro come parte di *schemi di riciclaggio sempre più complessi* e come valuta di *investimento fraudolento*;
- l'uso criminale delle criptovalute non si riferisce solo alle attività di criminalità informatica, ma anche a *tutti i tipi di reato* che richiedono la trasmissione di valore monetario. Tuttavia, è *difficile da stimare* l'esatta portata del fenomeno;
- l'esistenza di *reti online specializzate nel riciclaggio di denaro su larga scala* attraverso gli asset virtuali, specialmente sul Dark-Web;
- allo stesso tempo, pare che le *regolamentazioni* e le misure preventive anti-riciclaggio collegate alle criptovalute stiano diventando *più effettivi*.

È importante chiarire che, per quanto riguarda il numero di attività criminali collegate alle criptovalute, c'è molta discordia a seconda delle fonti. Mentre Chainanalysis³ parla, per il 2019, di un 2.13% di attività criminali rispetto a quelle totali, una ricerca accademica⁴ ha stimato per lo stesso anno percentuale pari al 23%. Al giorno

²Europol (2022), Cryptocurrencies: Tracing the Evolution of Criminal Finances, Europol Spotlight Report series, Publications Office of the European Union, Luxembourg: <https://www.europol.europa.eu/publications-events/publications/cryptocurrencies-tracing-evolution-of-criminal-finances>

³Chainanalysis, Relazione Annuale 2021, pubblicata nel 2022: <https://blog.chainanalysis.com/reports/2022-crypto-crime-report-preview-cryptocurrency-money-laundering/>

⁴Foley, J. Karlsen and T. Putnis (2019), Sex, Drugs, and Bitcoin: How much illegal activity is financed through cryptocurrencies: <https://www.uts.edu.au/about/uts-business-school/our-research/research-impact/sex-drugs-and-bitcoin>

d'oggi non sono disponibili dati unanimi provenienti da diverse fonti e stimare tali percentuali con esattezza rimane una sfida.

INTERPOL

L'organismo mondiale di polizia ha lanciato *l'INTERPOL Financial Crime and Anti-Corruption Centre (IFCACC)* per fornire una risposta globale coordinata contro la crescita esponenziale del crimine finanziario transnazionale. L'obiettivo si concentrerà su schemi complessi di riciclaggio e sull'uso di asset virtuali per seguire le tracce finanziarie del crimine organizzato. IFCACC lavorerà a stretto contatto con le principali parti interessate per rafforzare gli sforzi collettivi contro la criminalità finanziaria e la corruzione. Tra questi, il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale (GAFI), i correlati Organismi Regionali (FSRBs, tra cui anche il Comitato MONEYVAL), il Gruppo Egmont (di cui anche AIF fa parte), le forze di polizia, le organizzazioni di polizia e il settore finanziario.⁵

Le operazioni condotte dall'Interpol nei primi tre mesi del 2022 sono numerose, con una concentrazione di attività riguardanti:

- la lotta contro *l'abuso di minori*;
- la lotta contro i *crimini ambientali*, tra cui contrabbando di avorio. Tra i principali crimini ambientali, di cui l'Italia spesso è vittima, vi è lo smaltimento e il traffico illecito di rifiuti. Quest'ultimo viene spesso ricollegato ad ampie reti di organizzazioni criminali che vengono poi associate a reati di riciclaggio di denaro, frode fiscale, appropriazione indebita etc.

⁵<https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2022/INTERPOL-launches-centre-against-financial-crime-and-corruption>

GUARDIA DI FINANZA

Le operazioni condotte dalla GUARDIA DI FINANZA nel primo trimestre del 2022 riguardano i seguenti reati:

- la **contraffazione** di beni riguardanti diversi settori economici (*tra cui giocattoli, su questo punto degna di nota l'azione Ludus II*);
- il **traffico illecito di rifiuti e sostanze stupefacenti**;
- il riciclaggio di proventi illeciti, nazionali e internazionali derivanti da **truffa, frode ed evasione fiscale**.

Inoltre si segnalano le seguenti operazioni, meglio descritte nell'accluso [schema riepilogativo](#):

- la più volte citata **“Operazione Ludus II”** – sequestro di giocattoli contraffatti o insicuri in 21 diversi paesi d'Europa, tra cui l'Italia. La notizia viene citata dall'Europol, dall'Interpol e dalla Guardia di Finanza. L'operazione ha permesso di sequestrare oltre 5 milioni di giocattoli per un valore complessivo di circa 18 milioni di euro, di segnalare amministrativamente 1.459 soggetti, denunciare 99 persone all'Autorità Giudiziaria e di oscurare 30 siti web;
- **“Operazione Free Credit”** – riguardante una maxi-frode, tenutasi a Rimini, con un conseguente sequestro di 440 Milioni di Euro di falsi crediti per locazioni, sisma-bonus e bonus facciate. Tale truffa ha sfruttato illecitamente le misure di sostegno emanate dal Governo con il “Decreto Rilancio” (D.L. 34/2020), durante la fase più acuta dell'emergenza sanitaria da Covid-19;
- **frode piramidale** ad Ancona, per mezzo della quale, solo nelle Marche, sarebbero state truffate almeno 170 persone.

UIF

In data 4 Marzo 2022 è stato pubblicato dalla UIF italiana il **Quaderno “N.17 – Il profilo finanziario delle imprese infiltrate dalla criminalità organizzata in Italia”⁶**, al fine di individuare gli elementi tipici di imprese operanti per fini illeciti. L'UIF è riuscita a ricostruire in tale analisi le dinamiche economiche, finanziarie e patrimoniali delle imprese collegate alla criminalità organizzata, individuando 4 diverse strategie di infiltrazione:

- **investimento**: l'impresa viene utilizzata come canale per investire proventi illeciti in attività legali;
- **competizione**: l'impresa è utilizzata per ottenere il controllo del mercato di interesse, ricorrendo anche a metodi mafiosi per danneggiare i concorrenti o per imporre i propri prodotti ai clienti;
- **cartiera**: l'impresa è una “scatola vuota”, utilizzata per riciclare proventi illeciti attraverso fatture false;
- **impresa catturata**: l'impresa nasce “sana” e viene progressivamente infiltrata dalla mafia.

Mentre si consiglia una lettura più approfondita della pubblicazione, si riassumono i punti chiave dell'analisi eseguita:

- le **attività con maggiore incidenza di criminalità organizzata** sono settori con utilizzo di contante, settore edilizio e immobiliare e tutti quei settori che richiedono un basso livello di innovazioni e minor sviluppo di investimento;
- **le organizzazioni criminali hanno un maggiore controllo del territorio nel Sud d'Italia** (inteso come: Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia) **e in Sicilia**. In queste zone è quindi presente una **maggiore concentrazione di aziende infiltrate**, nonostante tutte le organizzazioni criminali in esame siano attive sia nel Nord che nel Sud. Le organizzazioni prese in considerazione nella pubblicazione citata sono: Camorra, Cosa nostra, 'Ndrangheta, Criminalità Organizzata pugliese;

⁶ https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni/2022/quaderno-17-2022/QAR_17_marzo_2022.pdf

- *anche se tali aziende “infiltrate” sembrano avere ricavi più alti rispetto ad aziende con operatività ordinaria, ciò non si traduce necessariamente in un guadagno proporzionato.* Tali aziende non hanno come scopo primario quello di conseguire un utile elevato, quanto invece quello di riciclare proventi o guadagni originati da attività illecite. Tale attività di riciclaggio necessita di ingenti somme di denaro investite sia nella forza lavoro, che nei fornitori e in altri aspetti chiave della metodologia di riciclaggio e infiltrazione.

A marzo è stato pubblicato inoltre da parte di UIF e Banca d'Italia il *Quaderno 18: “Casistiche di riciclaggio legate all'emergenza da COVID-19”*⁷, in cui si è posta l'attenzione agli illeciti collegati alla pandemia da COVID-19, sia conseguenti direttamente al contrasto della stessa, sia connessi agli interventi di sostegno. Nel quaderno sono presenti 11 casi, tutti forniti in astratto, soggetti (in anonimato), descrizione del caso, schema dell'operatività analizzata ed elementi caratterizzanti dell'operatività anomala. Il quaderno riporta vari casi di truffa, corruzione, distrazione di fondi e riciclaggio di fondi e proventi derivanti da attività illecite, tutte inserite nel contesto della pandemia.

⁷ <https://uif.bancaditalia.it/pubblicazioni/quaderni/2022/quaderno-18-2022/quaderno-18-2022.pdf>

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

CFT

Acronimo di *Counter Terrorist Financing* ovvero Contrasto al finanziamento del terrorismo.

Asset virtuali (Virtual Asset, Acronimo VA)

Legge n. 92/2008 Art. 1, comma 1, lettera b bis): 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.

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.

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>.

Prestatori di servizi in materia di asset virtuali (Virtual Asset Provider, VASP)

Legge n.92/2008 Art.1, comma 1, lettera s bis): qualsiasi persona fisica o giuridica che, su base professionale, overosia 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.

UIF

L'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) è stata istituita presso la Banca d'Italia dal d.lgs. n. 231/2007, in conformità di regole e criteri internazionali che prevedono la presenza in ciascuno Stato di una Financial Intelligence Unit (FIU), dotata di piena autonomia operativa e gestionale, con funzioni di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.