

# 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  
2022

# INDICE

---

<b><u>PREFAZIONE.....</u></b>	<b><u>3</u></b>
<b><u>EUROPOL.....</u></b>	<b><u>3</u></b>
EU-DRUG MARKETS: IN-DEPTH ANALYSIS .....	3
ONLINE JIHADIST PROPAGANDA – 2021 IN REVIEW .....	4
ENVIRONMENTAL CRIME IN THE AGE OF CLIMATE CHANGE.....	4
<b><u>INTERPOL.....</u></b>	<b><u>4</u></b>
<b><u>GUARDIA DI FINANZA.....</u></b>	<b><u>5</u></b>
<b><u>UIF &amp; BANCA D'ITALIA.....</u></b>	<b><u>5</u></b>

## 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.

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.

## EUROPOL

A Maggio 2022 è stato ufficializzato il secondo mandato di Catherine de Bolle come direttrice esecutiva dell'Europol. Il termine di tale carica è stato prorogato al 1 Maggio 2026.

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

- 1. traffico e contraffazione di sigarette e tabacco;*
- 2. traffico di esseri umani, tra cui in particolare evidenza il traffico di migranti;*
- 3. traffico di sostanze stupefacenti;*
- 4. traffico e contraffazione di armi;*
- 5. crimini informatici, a cui si ricollega la chiusura di una piattaforma online per hacker (operazione Tourniquet).*

Il 23 Maggio 2022 si è svolto un evento denominato "Hackaton".<sup>1</sup> A tale evento hanno partecipato 14 paesi

<sup>1</sup> Hackathon: quando un gruppo di esperti si riunisce, in questo caso online, e lavora congiuntamente concentrandosi sulla ricerca di modi per risolvere o investigare lo stesso problema definito in una quantità limitata di tempo.

membri dell'UE, tra cui l'Italia. Durante tale evento i partecipanti hanno monitorato più di 160 piattaforme online per investigare e trovare responsabili del traffico di essere umani e le relative vittime, questo con particolare riferimento ai rifugiati ucraini.<sup>2</sup>

L'Italia è stata inoltre coinvolta in un'azione alla quale hanno collaborato i Carabinieri di Reggio Calabria. Attraverso tale azione è stata smantellata un'organizzazione criminale coinvolta in *frode, sfruttamento sessuale e riciclaggio di denaro*. L'indagine ha ulteriormente coinvolto le autorità di polizia di Germania, Paesi Bassi e Romania, coordinate da Europol. Il modus operandi era il seguente: dopo aver individuato uomini anziani e soli, questi venivano approcciati da ragazze giovani, facenti parte del piano criminale. Tali donne convincevano le vittime (attraverso ricatti sentimentali) a farsi versare ingenti somme di denaro, le quali venivano successivamente riciclate in Romania attraverso investimenti in immobili, oro e veicoli. Tramite tale attività illecita il gruppo criminale è riuscito a generare proventi illeciti per quasi un milione di euro.<sup>3</sup>

Come già accennato, è degna di nota l'operazione Tourniquet<sup>4</sup>, attraverso la quale Europol, assieme alle Forze di Polizia di 6 paesi europei, ha bloccato un forum per hacker, di nome RaidForums, considerato uno dei più importanti al mondo. Tale forum era noto per *vendere l'accesso a dati ottenuti attraverso accessi illeciti a database di aziende di alto profilo*. Tali database contenevano milioni di informazioni di carte di credito, i relativi numeri di conti bancari ed informazioni di routing<sup>5</sup>, nonché i nominativi degli utenti e le relative password necessarie per accedere ai conti online.

### EU-DRUG MARKETS: IN-DEPTH ANALYSIS

All'inizio di Maggio 2022 è stata pubblicata dall'Europol e dall'Osservatorio europeo delle droghe e delle tossicodipendenze (OEDT) l'ultima analisi sul mercato delle droghe nel territorio europeo. Finora sono stati pubblicati due dei quattro moduli pianificati, riguardanti la cocaina e la metanfetamina.<sup>6</sup>

L'approccio di tale analisi è interdisciplinare: per comprendere la realtà del mercato europeo delle droghe

<sup>2</sup> <https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/human-traffickers-luring-ukrainian-refugees-web-targeted-in-eu-wide-hackathon>

<sup>3</sup> <https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/13-arrested-in-italy-for-tricking-elderly-love>

<sup>4</sup> <https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/one-of-world%E2%80%99s-biggest-hacker-forums-taken-down>

<sup>5</sup> In base a diversi indirizzi IP, un router indirizza i pacchetti di rete e di dati verso altre reti e dispositivi.

Gli hacker prendono di mira i router domestici e ne modificano le impostazioni per indirizzare il traffico di rete verso i loro siti web, per poi appropriarsi di informazioni sensibili o scaricare software compromessi sulle reti delle vittime.

<sup>6</sup> <https://www.europol.europa.eu/publications-events/publications/eu-drug-markets-report>

è necessario analizzare tutta la catena di approvvigionamento, cioè dalla produzione, alla distribuzione, fino all'uso. Secondo Europol, l'analisi è particolarmente utile in quanto, sulla base di tale analisi, sono state elaborate una serie di raccomandazioni fatte ai paesi europei.

#### **ONLINE JIHADIST PROPAGANDA – 2021 IN REVIEW**

Si ritiene opportuno condividere con i destinatari della presente alcuni punti chiave della pubblicazione dell'Europol riguardante la propaganda online jihadista nell'anno 2021.

In generale, l'uso di internet e soprattutto di nuove tecnologie come mezzo di comunicazione diventa sempre più importante all'interno dei gruppi terroristici; in tale modo i gruppi terroristici riescono (anche in una situazione di lockdown come quella causata dalla pandemia COVID-19) a raggiungere i propri sostenitori in ogni parte del mondo e in brevissimo tempo. Secondo Europol, l'assenza di attacchi terroristici nel 2021 non deve portare alla prematura conclusione che il territorio europeo non sia più in pericolo e che quindi le autorità debbano ridurre le misure di prevenzione, controllo e sorveglianza.<sup>7</sup>

#### **ENVIRONMENTAL CRIME IN THE AGE OF CLIMATE CHANGE**

A fine Giugno è stata pubblicata una valutazione delle minacce riguardanti i crimini ambientali, con l'obiettivo di offrire un'analisi completa delle minacce rivolte all'Unione europea. Il crimine ambientale comprende una serie di attività che violano la legislazione ambientale, causano danni o rischi significativi all'ambiente oltre che danni e rischi alla salute umana.<sup>8</sup>

A seguito alcuni dei punti chiave dell'analisi:

- La maggior parte degli autori dei crimini ambientali è costituita da proprietari o da operatori di imprese che svolgono attività legali, ma che decidono di aumentare le loro possibilità di guadagno attraverso un'attività illecita. Queste reti di criminali sono composte principalmente da associati con un basso profilo criminale che operano sotto il comando di pochi capi, che operano lontano dal luogo dove si commettono queste attività illecite.
- Per il riciclaggio dei proventi illeciti, i criminali utilizzano principalmente le stesse imprese che svolgono attività legali (ad esempio, imprese di gestione dei rifiuti, commercio al dettaglio, imprese di pesca,

ecc.). La frode documentale, l'abuso nell'utilizzare i vantaggi derivanti da eventuali discrepanze nella normativa e la corruzione diffusa sono reati spesso strettamente e strutturalmente collegati al crimine ambientale.

- Sono stati individuati criminali, operativi in UE, che compiono truffe offrendo, sempre con maggior frequenza, investimenti attrattivi su progetti legati alla salvaguardia dell'ambiente (c.d. "investimenti verdi") e convincendo le vittime a investire in "fondi sostenibili". Le reti criminali sfruttano anche i sistemi di certificazione e i sistemi di scambio di emissioni. Secondo Europol, tali attività di truffa sono destinate ad aumentare con il tempo.

## **INTERPOL**

Le operazioni condotte dall'Interpol nel secondo trimestre del 2022 sono numerose e collegate principalmente all'*abuso di minori, al traffico di esseri umani e alla frode*, con una concentrazione di tali reati connessi al "mondo digitale".

L'operazione "First Light 2022" è quella, forse, di maggiore rilevanza, trattandosi di un'azione alla quale hanno partecipato 76 paesi. Le Forze di Polizia di tali paesi si sono unite per contrastare le truffe c.d. "Social Engineering". Il termine "Social Engineering" si riferisce a truffe che manipolano o ingannano le persone per indurle a fornire informazioni riservate o personali che possono poi essere utilizzate a fini di lucro. Spesso il "Social Engineering" e le truffe connesse costituiscono reati presupposti al reato di riciclaggio.

Secondo Interpol, tale operazione di polizia, di durata pari a circa due mesi, ha già dato risultati importanti, tra cui l'identificazione di circa 3.000 sospetti, l'arresto di 2.000 individui collegati alla truffa e al riciclaggio dei proventi, il congelamento di circa 4000 conti bancari e l'intercettazione di circa 50 milioni di dollari di fondi di natura illecita.

L'operazione di polizia viene svolta annualmente e di anno in anno crescono i risultati, le collaborazioni e l'estensione a livello geografico, infatti al giorno d'oggi First Light copre tutti i continenti.<sup>9</sup>

<sup>7</sup> Europol (2022), Online Jihadist Propaganda 2021 in review, Publications Office of the European Union, Luxembourg.

<sup>8</sup> [https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/Environmental\\_Crime\\_in\\_the\\_Age\\_of\\_Climate\\_Change\\_threat\\_assessment\\_2022.pdf](https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/Environmental_Crime_in_the_Age_of_Climate_Change_threat_assessment_2022.pdf)

<sup>9</sup> <https://www.interpol.int/News-and-Events/News/2022/Hundreds-arrested-and-millions-seized-in-global-INTERPOL-operation-against-social-engineering-scams>

## GUARDIA DI FINANZA

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

- la *contraffazione e traffico illecito* di beni riguardanti diversi settori economici (*tra cui carburante, articoli di lusso, articoli nocivi alla salute*);
- il *traffico illecito di sigarette e sostanze stupefacenti*;
- il riciclaggio di proventi illeciti, nazionali e internazionali derivanti da *truffa, frode ed evasione fiscale*;
- *associazioni a delinquere* finalizzate alla frode (specialmente ai danni dello stato) e all'abusivismo.

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

- **Operazione "Free Job"**, Rimini: grazie a tale operazione è stato svelato un sistema abusivo che costituisce una "concorrenza sleale" nei confronti delle imprese e dello Stato. Le aziende indagate agivano abusivamente come un'Agenzia per il Lavoro, oltre a non concedere ai propri lavoratori riposi settimanali, pagamenti degli straordinari o semplicemente regolari contratti di lavoro;
- **Operazione "Blockchain"**, Pescara: in seguito ad un'indagine per una maxi-frode internazionale, la GdF ha individuato in Lituania un conto corrente, utilizzato per riciclare i proventi illeciti. Su tale conto sono finiti diversi milioni euro attraverso circuiti di valute digitali. I fondi illeciti riciclati derivanti dalla frode sono stimati attorno ai 53.5 milioni di euro.

## UIF & BANCA D'ITALIA

Sia Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia che Banca d'Italia hanno pubblicato nel secondo trimestre del 2022 la relazione annuale riguardante il 2021.

Il rapporto annuale riguardante il 2021 dell'UIF è online e riporta in generale un elevato aumento delle segnalazioni di attività sospette ricevute. In aumento sono anche le collaborazioni della UIF con l'Autorità giudiziarie, gli organi investigativi e le FIU estere. All'interno della relazione è inoltre presente un breve capitolo dedicato alla valutazione MONEYVAL di San Marino.<sup>10</sup>

Banca d'Italia ha pubblicato una comunicazione intitolata "Comunicazione della Banca d'Italia in materia di tecnologie decentralizzate nella finanza e cripto-attività", documento che vuole costituire un riferimento per gli utenti, gli intermediari e i fornitori tecnologici e tutti coloro che operano nell'ambito di ecosistemi di cripto-attività e può essere utile nel comprendere le tecnologie decentralizzate dei servizi finanziari, i contesti regolamentari, le modalità di vigilanza dei soggetti e i possibili rischi connessi.<sup>11</sup>

<sup>10</sup> <https://uif.bancaditalia.it/publicazioni/rapporto-annuale/2022/>

<sup>11</sup> <https://www.bancaditalia.it/media/notizia/comunicazione-della-banca-d-italia-in-materia-di-tecnologie-decentralizzate-nella-finanza-e-cripto-attivit/>

# GLOSSARIO ed ACRONIMI

---

## **AML**

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

## **CFT**

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](http://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](http://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>.

## **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.