

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 2022

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>5</u>
<u>PUBBLICAZIONI.....</u>	<u>5</u>
THE BONFIRE OF BANKNOTES, BANCA D’ITALIA	5
WHAT’S NEXT FOR CRYPTO?, BANCA D’ITALIA.....	6
RISK-BASED APPROACH – GUIDANCE FOR THE REAL ESTATE SECTOR, GAFI/ FATF	6

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

Le operazioni condotte da Europol nel terzo trimestre del 2022 riguardano principalmente i seguenti reati:

- traffico di esseri umani, tra cui in particolare evidenza il traffico di migranti;
- traffico e contraffazione di sigarette e tabacco;
- traffico di sostanze stupefacenti;
- traffico e contraffazione di armi e varie sostanze pericolose.

Anche nei mesi estivi del 2022 l'Italia è stata coinvolta in varie azioni internazionali coordinate da Europol.

Degno di nota è l'arresto di 32 soggetti di nazionalità italiana in Spagna (sospettati di essere collegati alla 'Ndrangheta) a causa del loro coinvolgimento nel traffico di droga su larga scala e riciclaggio dei fondi derivanti da tali attività. L'organizzazione criminale in questione avrebbe ricoperto un ruolo essenziale nel

traffico di cocaina e cannabis tra Italia e Spagna, facendo uso di violenza fisica e tortura per raggiungere i propri scopi. I membri di tale organizzazione sono infatti collegati a vari omicidi sul territorio italiano. Gli ingenti profitti di tali attività illecite venivano riciclati di norma in proprietà immobiliari sul territorio spagnolo. L'operazione di polizia ha portato non solo all'arresto dei sospettati, ma anche alle perquisizioni di 40 immobili, allo smantellamento di una piantagione di cannabis e al sequestro di Euro 300.000,00 in contanti, di anfetamina, cocaina e di armi da fuoco e munizioni¹.

EUROPOL ha inoltre coordinato svariati paesi europei e dei Balcani occidentali in un'ulteriore operazione di polizia collegata al traffico di sostanze stupefacenti. Tale operazione ha portato allo smantellamento di un'organizzazione criminale, la quale trafficava cocaina dal Sud America all'UE. Le indagini su tale organizzazione criminale sono durate diversi anni e, anche in questo caso, sono emersi collegamenti con l'organizzazione criminale 'Ndrangheta. L'operazione ha portato all'arresto di 12 sospetti e al sequestro di merce di lusso, di carte di credito, documenti, munizioni e armi, di un veicolo, di un motoscafo e di denaro contante².

Nel mese di Settembre, con il supporto di Eurojust ed Europol, le autorità giudiziarie e di polizia di Austria, Belgio, Germania, Francia, Italia e Stati Uniti hanno smantellato una rete criminale coinvolta nel traffico di migranti, nella frode documentale e nel relativo riciclaggio. I migranti, per lo più iracheni e iraniani di origine curda, si imbarcavano su aerei privati in Turchia con passaporti diplomatici falsi. Tuttavia, le destinazioni ufficiali dei viaggi (di solito i Caraibi) non venivano mai raggiunte. Durante gli scali in diversi aeroporti europei, tra cui Austria, Francia e Germania, i migranti lasciavano l'aereo, si disfacevano dei passaporti falsi e facevano sistematicamente richiesta di asilo. Gli indagati si facevano pagare fino ad Euro 20.000,00 per ogni migrante. L'operazione di polizia ha portato all'arresto di 5 persone (di cui 3 soggetti in Italia), alle perquisizioni domiciliari, al sequestro di 2 aerei e di Euro 173.000,00 in Italia³.

¹ Si veda: ["32 arrests in series of actions against the Italian mafia in Spain"](#), EUROPOL

² Si veda: ["Balkan cartel trafficking cocaine from South America to the EU dismantled"](#), EUROPOL

³ Si veda: ["Migrant smugglers using private aircraft grounded in Belgium and Italy"](#), EUROPOL

Terrorism Situation and Trend Report 2022⁴

Il 14 Luglio è stato pubblicato il report annuale di Europol sulla situazione e trend del terrorismo nell'UE. Tale documento offre ai funzionari delle forze dell'ordine, ai responsabili politici e al pubblico in generale fatti e cifre sul terrorismo nell'UE, individuando anche le tendenze in atto rispetto tale minaccia. Il report è predisposto sulla base delle informazioni che le forze di polizia degli Stati membri mettono a disposizione di Europol.

Di seguito, si riportano alcuni dei punti chiave del report:

- nel 2021 sono stati registrati 15 attacchi terroristici (tra cui alcuni sono stati portati a termine, altri sono stati sventati ed altri ancora sono falliti), Tale numero è notevolmente inferiore rispetto all'anno precedente (quando si sono registrati 57 attacchi terroristici). Ciò nonostante, il terrorismo rimane una minaccia rilevante per la sicurezza interna dell'UE;
- le autorità di contrasto dell'UE hanno arrestato 388 sospetti nel 2021 per reati legati al terrorismo, con più di due terzi delle indagini condotte in Austria, Francia e Spagna, quindi territori limitrofi all'Italia;
- sul territorio italiano sono stati arrestati 40 soggetti sospettati di aver commesso reati collegati al terrorismo. L'Italia è il terzo paese per numero di arresti, preceduto solo dalla Francia (140 arresti) e dalla Spagna (47 arresti).
- gli attacchi "solitari" rimangono la principale modalità di terrorismo e di estremismo violento in Europa;
- negli attacchi terroristici portati a termine sono state utilizzate armi relativamente facili da reperire e di basso costo, che non richiedono grandi competenze per l'assemblaggio e uso;
- la combinazione di isolamento sociale e maggiore tempo trascorso online durante la pandemia ha esacerbato i rischi posti dalla propaganda estremista violenta e contenuti

terroristici online, soprattutto tra i più giovani e i minori.

No More Ransom⁵

Il crimine informatico è una minaccia in perenne crescita e a tal proposito si desidera informare i lettori su un'iniziativa di sostegno di Europol nel combattere, nello specifico, gli attacchi di ransomware. Tale iniziativa è indirizzata sia ai privati, sia alle forze dell'ordine.

Gli attacchi ransomware descrivono, generalmente, situazioni in cui un soggetto ha perso l'accesso ai propri dati personali e sensibili presenti su un qualunque dispositivo elettronico. Solitamente la vittima scarica inconsapevolmente un programma ransomware attraverso l'apertura di un'email, di un messaggio, di un link o anche attraverso la navigazione su siti web non sicuri. Il programma, una volta scaricato sul dispositivo (senza che l'utente se ne accorga), infetta e cripta i dati personali e sensibili della vittima. A questo punto i criminali richiedono un pagamento da effettuare in un breve periodo di tempo, pena la distruzione o, a seconda dei dati, la divulgazione online dei dati personali e sensibili.

Europol, attraverso tale iniziativa, sostiene chiunque si trovi in tali situazioni o, come nel caso delle forze dell'ordine, ricopra un ruolo di supporto alle vittime. Sul sito web di Europol sono presenti linee guida, regole di comportamento e consigli per prevenire tale minaccia. Europol mette a disposizione diversi software gratuiti per decriptare e ottenere nuovamente accesso ai propri dati personali e sensibili, senza dover pagare la somma richiesta dai criminali.

INTERPOL

Le operazioni condotte da Interpol nel terzo trimestre del 2022 sono numerose, con una concentrazione di reati connessi al traffico di sostanze stupefacenti.

L'operazione "Lionfish"⁶ (23 – 31 Luglio), a cui hanno partecipato le forze di polizia di 22 paesi, ha portato all'arresto di 1.333 soggetti e il sequestro di sostanze

⁴ Si veda: ["European Union Terrorism Situation and Trend Report 2022"](#), Europol

⁵ Si veda: ["No More Ransom"](#), Europol

⁶ Si veda: ["Drug trafficking operation nets record seizures and 1,333 arrests"](#), Interpol

stupefacenti con un valore totale stimato di quasi un miliardo di dollari statunitensi. Tale operazione ha evidenziato come la criminalità organizzata si stia indirizzando in modo rilevante verso la produzione di sostanze sintetiche come: metanfetamina, captagon e chetamina. Per tali sostanze vengono utilizzati i c.d. “precursori chimici” considerati estremamente preziosi per le organizzazioni criminali, in quanto permettono di produrre una vasta gamma di droghe sintetiche con un margine di profitto molto alto. La produzione di droghe sintetiche, infatti, non è subordinata a fattori esterni o ambientali, come nel caso della cocaina, dell’eroina o della marijuana, prodotte dalle foglie delle corrispondenti piante; per tali motivi la produzione può trovare luogo in piccoli laboratori in contesti urbani. Alcuni di questi precursori chimici, come la pseudofedrina, utilizzata per produrre metanfetamina, sono anche presenti in vari medicinali acquistabili liberamente in farmacia, semplificando ulteriormente per le organizzazioni criminali la catena di approvvigionamento.

GUARDIA DI FINANZA

Le operazioni condotte dalla Guardia di Finanza nel terzo trimestre del 2022 riguardano principalmente i seguenti reati:

- il riciclaggio di proventi illeciti, nazionali e internazionali derivanti da truffa, frode ed evasione fiscale;
- il traffico illecito di sigarette e sostanze stupefacenti;
- associazioni a delinquere finalizzate alla frode (specialmente ai danni dello stato), all’abusivismo e all’appropriazione indebita.
- la contraffazione e traffico illecito di beni riguardanti diversi settori economici.

Inoltre si segnalano le seguenti operazioni in zone limitrofe della Repubblica di San Marino, meglio descritte nell’accluso [schema riepilogativo](#):

- **Operazione “SPIN OFF”**, la quale ha consentito di smascherare un’ingente frode ai danni dell’INPS, commessa da un

imprenditore bolognese operante nel settore della produzione di componenti elettronici. Tale frode è stata commessa tramite l’impiego di 69 lavoratori irregolari e oltre 10 milioni di euro di false fatturazioni;

- **Operazione “Marketplace”**, la quale ha fatto emergere l’esistenza e l’operatività in Italia di un’organizzazione occulta, più precisamente una società britannica appartenente ad un noto gruppo multinazionale operante nel settore dell’e-commerce del lusso. La società estera non ha mai formalizzato la propria presenza in Italia, evadendo in questo modo in tutti gli anni di attività l’Agenzia delle Entrate per milioni di Euro di contributi;
- Un’ulteriore operazione avvenuta a Firenze ha avuto come oggetto la misura cautelare personale nei confronti di 48 soggetti, indagati per associazione a delinquere, riciclaggio e sottrazione fraudolenta al pagamento delle imposte, nonché il sequestro preventivo finalizzato alla confisca per circa 14,5 milioni di Euro. Le indagini hanno consentito di individuare 44 imprese, le quali avrebbero accumulato debiti fiscali per circa 10 milioni di Euro, che sarebbero stati trasferiti all’estero attraverso un sistema di exchange di criptovalute, per poi venire depositati su wallet in numerosi stati esteri. Tale strategia, cioè il trasferimento sistemico all’estero di provviste illecite attraverso criptovalute, ne ha ostacolato maggiormente la tracciabilità e l’identificazione della provenienza illecita.

PUBBLICAZIONI

[THE BONFIRE OF BANKNOTES, BANCA D’ITALIA](#)⁷

Lo studio condotto da Banca d’Italia analizza il peso quantitativo del denaro contante nelle attività criminali, svolgendo un’indagine conoscitiva ampia e multidisciplinare. L’obiettivo finale è comprendere se esistono dati sistematici sufficienti a sostenere

⁷ Si veda: [“The bonfire of banknotes”](#), Banca d’Italia

l'opinione che il contante è “il re nelle attività criminali”.

Nel complesso, ci sono prove sufficienti per mettere alla guardia sugli usi illeciti del denaro contante. Anche se è ragionevole parlare del denaro contante come facilitatore della criminalità, questo non è sufficiente per identificare il primo come il perno della seconda. Infatti, i fattori trainanti potrebbero essere meglio identificati in fattori generali come i dati anagrafici e la qualità dell'azione della polizia.

Il denaro contante rimane anonimo solo in piccole quantità. Il suo possesso in grandi quantità risulta essere un ostacolo, piuttosto che un vantaggio. Può quindi essere utile per alcune attività criminali, ma non per tutte. Saper distinguere tra tali attività è di fondamentale importanza per le autorità di vigilanza. Oltre a questa sfida, uno dei più grandi ostacoli per le autorità è la difficoltà di ottenere serie temporali di dati precisi e di qualità adeguata riguardanti il contante. Infine, sulla base di questo studio, il contante può e deve essere considerato una componente considerevole del crimine, più o meno importante a seconda del settore, ma non il suo fulcro.

[WHAT'S NEXT FOR CRYPTO?, BANCA D'ITALIA⁸](#)

Lo studio pubblicato da Banca d'Italia ha come obiettivo quello di analizzare lo status quo del mondo delle criptovalute, con un focus sul divario tra i regolatori e l'industria, analizzando le sfide di entrambe le parti.

A causa dell'attività criminale presente su tali sistemi, della scarsa gestione del rischio, dell'insufficiente governance e di errori nella programmazione dei software (che lasciano spazio ad attacchi da parte di criminali), regna diffidenza nei confronti di tali tecnologie, soprattutto da parte delle autorità regolatrici e di vigilanza. Una sfida di fondamentale importanza è il “trilemma della blockchain”, ovvero il raggiungimento di “sicurezza”, “decentralizzazione” e “scalabilità” allo stesso tempo. Il fatto che tale “ecosistema” sia caratterizzato da elementi quali “decentralizzazione”, “anonimato” e “resistenza alla censura”, ciò non si allinea con i quadri giuridici attualmente presenti.

Per quanto riguarda la regolamentazione degli asset virtuali, l'UE è nella fase più avanzata, con il regolamento sui mercati delle criptovalute (MiCAR).

La cooperazione tra le autorità di regolamentazione e l'industria, che è essenziale per prevenire l'obsolescenza e l'elusione delle leggi, dovrà trovare in futuro una forma convincente e fruttuosa per tutte le parti coinvolte.

[RISK-BASED APPROACH – GUIDANCE FOR THE REAL ESTATE SECTOR, GAFI / FATF⁹](#)

Nel Luglio 2022 il FATF ha pubblicato la guida aggiornata sull'approccio basato sul rischio per il settore immobiliare. Il settore immobiliare è un settore ove di sovente vengono svolti investimenti, tuttavia, tale settore attrae anche criminali che utilizzano gli immobili sia per svolgere attività illecite, che per riciclare i profitti illeciti. Per tali ragioni è importante che gli operatori del settore attuino in modo efficace le misure preventive per contrastare il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo. La guida del GAFI/FATF fornisce agli operatori del settore immobiliare, alle autorità di vigilanza e di regolamentazione nonché ai c.d. policy makers, strategie e strumenti per un sistema di lotta al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo più efficace.

⁸ Si veda: [“What's next for crypto?”](#), Banca d'Italia

⁹ Si veda: [“Risk-based approach- Guidance for the Real Estate Sector”](#), GAFI / FATF

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.

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.fatf-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.

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.