

# 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

05  
2022

# INDICE

---

|                                                                                                                      |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b><u>PREFAZIONE.....</u></b>                                                                                        | <b><u>3</u></b> |
| <b><u>EUROPOL.....</u></b>                                                                                           | <b><u>3</u></b> |
| <b>SEIZING THE OPPORTUNITY: 5 RECOMMENDATIONS FOR CRYPTO ASSETS-RELATED CRIME AND MONEY<br/>    LAUNDERING .....</b> | <b>4</b>        |
| <b><u>INTERPOL.....</u></b>                                                                                          | <b><u>5</u></b> |
| <b><u>GUARDIA DI FINANZA.....</u></b>                                                                                | <b><u>5</u></b> |
| <b><u>PUBBLICAZIONI.....</u></b>                                                                                     | <b><u>6</u></b> |
| <b>AGGIORNAMENTI IN MATERIA DI VIRTUAL ASSET - <i>UIF</i> .....</b>                                                  | <b>6</b>        |
| <b>STUDY ON PAYMENT ATTITUDES OF CONSUMERS IN THE EURO AREA (SPACE) – <i>BANCA D’ITALIA</i>.....</b>                 | <b>6</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.

**Circa il corretto adempimento degli obblighi antiriciclaggio**, l'Agenzia invita i Soggetti Designati a prendere visione del **materiale didattico presente sul sito internet dell'AIF**. In particolare, nella sezione "pubblicazione"<sup>1</sup> è presente una sezione che contiene le **presentazioni prodotte dall'Agenzia** ed utilizzate dalla stessa durante i diversi corsi tenuti. Pertanto, si invitano i Soggetti Designati ad utilizzare tali documenti al fine di adempiere in modo corretto agli obblighi in materia.

## EUROPOL

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

- traffico di esseri umani, tra cui in particolare evidenza il traffico di migranti;
- traffico di sostanze stupefacenti;
- crimini informatici di diversa natura;
- abuso e sfruttamento sessuale di minori.

Nel mese di novembre 2022, EPPO (*European Public Prosecutor's Office*), in collaborazione con Europol e 14 stati membri dell'UE (tra cui l'Italia), ha portato a termine un'operazione in corso sin da Aprile 2021, in riferimento ad un complesso schema di frode all'IVA basato sulla vendita di prodotti elettronici. Tale caso è particolarmente importante, in quanto si tratta del più grande schema di frode IVA transfrontaliera finora scoperto nell'UE, per un valore stimato di 2,2 miliardi di Euro. Nell'ambito delle indagini sono state stabilite connessioni tra più di 9.000 entità giuridiche ed oltre 600 persone fisiche situate in oltre 30 paesi. Tra i sequestri sono presenti 529 conti bancari, 81 proprietà immobiliari e svariati oggetti di lusso<sup>2</sup>.

Degna di nota è, inoltre, l'operazione EMMA<sup>3</sup> (acronimo di European Money Mule Action), svoltasi tra la metà di settembre fino alla fine di novembre di quest'anno. Grazie a tale operazione, a cui hanno partecipato paesi da tutto il mondo (tra cui l'Italia), sono stati arrestati 2.469 money mule<sup>4</sup> nell'ambito di 1.648 investigazioni criminali. Inoltre, sono state identificate 4.089 transazioni fraudolente e sono stati individuati fondi illeciti per circa 17.5 milioni di Euro. A questo proposito, si sottolinea la rilevanza dei money mule nell'ambito del riciclaggio di fondi illeciti (in particolare quelli provenienti dai crimini informatici) e si rimanda per ulteriori informazioni alla campagna dell'Europol #DontbeaMule<sup>5</sup>.

La terza edizione dell'operazione SHIELD si è conclusa ad ottobre del 2022; l'operazione rappresenta uno sforzo globale nel combattere il traffico di farmaci e sostanze dopanti contraffatte e usate impropriamente. L'Italia rientra tra i paesi i quali hanno guidato tale operazione, contribuendo allo smantellamento di 59 gruppi criminali, all'arresto o denuncia alle autorità giudiziarie di 349 persone sospette, al sequestro di oltre 40 milioni

contanti e lo consegna a qualcun altro, ottenendo una commissione. Anche se i money mule non sono direttamente coinvolti nei crimini che generano il denaro (criminalità informatica, pagamenti e frodi on-line, droga, traffico di esseri umani, ecc.), gli stessi aiutano le organizzazioni criminali a rimanere anonime e a riciclare i fondi illeciti delle attività criminali.

<sup>5</sup> Si veda: [Sito ufficiale campagna Europol "DontbeaMule"](#)

<sup>1</sup> Si veda: Sezione "[Pubblicazione](#)", sito internet AIF.

<sup>2</sup> Si veda: "[Europol support to EPPO investigation into EUR 2.2 billion VAT fraud scheme](#)"

<sup>3</sup> Si veda: "[2 469 money mules arrested in worldwide crackdown against money laundering](#)"

<sup>4</sup> Il money muling è un tipo di riciclaggio di denaro. Un money mule è una persona che riceve denaro da terzi sul proprio conto bancario e lo trasferisce ad un altro oppure lo preleva in

di Euro e di più di 10.5 milioni di unità di farmaci e sostanze dopanti. Infine, si evidenzia che, delle 218.000 spedizioni controllate, oltre 74.000 (quindi circa un terzo) sono state sequestrate<sup>6</sup>.

#### [SEIZING THE OPPORTUNITY: 5 RECOMMENDATIONS FOR CRYPTO ASSETS-RELATED CRIME AND MONEY LAUNDERING](#)<sup>7</sup>

In data 7 dicembre 2022 Europol ha pubblicato una guida con le ultime raccomandazioni del gruppo di lavoro congiunto sulle finanze criminali e le criptovalute. Le raccomandazioni, di seguito riportate e brevemente descritte, hanno lo scopo di presentare possibili approcci e *best practices* nel vasto mondo dei crimini relativi agli asset virtuali, nel dettaglio:

- La criminalità organizzata nell'ambito delle criptovalute viene spesso trattata come un'area che può essere indagata solo da unità specializzate, in quanto totalmente separata dalla criminalità presente in spazi "fisici". Tuttavia, in questo modo si trascurano svariate opportunità di individuare, indagare e perseguire reati e riciclaggio che riguardano sia il mondo fisico che quello virtuale. A questo proposito si evidenzia l'importanza di creare gruppi di lavoro multidisciplinari, in modo tale da creare un ponte tra diverse conoscenze e stimolare un ambiente di cooperazione.
- Le leggi esistenti in materia di reati finanziari possono essere (e vengono) applicate per perseguire i reati e il riciclaggio che coinvolgono criptovalute e anche per recuperare tali fondi illeciti. I legislatori possono agevolare le forze dell'ordine, i pubblici ministeri e i giudici nell'affrontare i casi che coinvolgono le criptovalute, avendo riguardo di prendere adeguatamente in considerazione l'esistenza degli asset virtuali quando si elaborano nuove leggi sui reati finanziari o quando si revisionano quelle esistenti, introducendo norme che possono facilitare l'azione di contrasto alle attività illecite qualora quest'ultime utilizzino anche asset virtuali. Inoltre si evidenzia come gli asset virtuali debbano essere considerati alla stregua di qualsiasi bene, sia ai fini della vigilanza antiriciclaggio sia ai fini dell'applicazione e

rispetto delle norme antiriciclaggio e antiterrorismo.

- La tecnologia blockchain, la quale costituisce la spina dorsale degli asset digitali e dei servizi cripto, offre numerose opportunità per svolgere indagini su criminali, su attività illecite e su schemi di riciclaggio, nonché per tracciare informazioni presenti nella blockchain (e quindi registrare informazioni), ma anche congelare e confiscare beni illeciti. Nonostante si parli di "minaccia" degli asset virtuali e dei servizi crittografici, questi non rappresentano una minaccia intrinseca maggiore rispetto al denaro contante, alle società, alle proprietà immobiliari o persino al sistema commerciale globale - tutti elementi che hanno ancora molte più probabilità di essere utilizzati per riciclare fondi illeciti.
- Aumentare la comprensione generale degli asset virtuali e dei servizi di criptovaluta è fondamentale per affrontare la criminalità organizzata e il riciclaggio, sia fisico che virtuale. I privati devono comprendere i rischi degli investimenti in criptovalute per evitare truffe e furti. Le forze dell'ordine nell'ambito della collaborazione domestica devono poter comprendere quanto gli viene segnalato o richiesto, al fine di essere in grado di indagare casi di riciclaggio legati alle criptovalute. La cooperazione internazionale tra le forze dell'ordine rischia di non essere efficace se non si ha una buona conoscenza sulla materia. Allo stesso modo, ai pubblici ministeri è richiesto di adottare modalità di comunicazione e contenuti chiari, per permettere ai giudici di comprendere come proventi illeciti siano riciclati attraverso asset virtuali, tutto ciò nell'ottica di aumentare le probabilità di ottenere una condanna.
- Le autorità amministrative e gli uffici pubblici, compresi quelli preposti alla vigilanza e al rispetto della legge, possono trarre notevoli vantaggi sfruttando gli strumenti, i dati e le competenze analitiche del settore privato in materia di asset virtuali. Una più stretta collaborazione con i fornitori di servizi di criptovaluta (c.d. VASP) può anche accelerare le richieste di assistenza alle forze dell'ordine

<sup>6</sup> Si veda: "[Authorities take medicines and doping substances worth over EUR 40 million off the market](#)"

<sup>7</sup> Si veda: "[Seizing the opportunity: 5 recommendations for crypto assets-related crime and money laundering](#)", Europol

per le indagini e il sequestro dei fondi illeciti, mediate asset virtuali.

## INTERPOL

Le operazioni condotte da Interpol nel quarto trimestre del 2022 sono numerose, con una concentrazione di reati connessi ai crimini ambientali e informatici.

Due sospetti, ricercati per la loro connessione con uno schema Ponzi internazionale, utilizzato per frodare migliaia di vittime nelle Repubblica di Corea, sono stati arrestati in Grecia e in Italia con il supporto di Interpol. I sospetti, polacchi e tedeschi, erano ricercati a livello internazionale per il loro presunto ruolo nello schema, che ha sottratto circa 28 milioni di euro a circa 2.000 vittime coreane. Grazie alla collaborazione internazionale di diverse autorità, tra cui la Guardia di Finanza, uno dei sospetti è stato arrestato al circuito da corsa di Imola; ciò è stato reso possibile dallo scambio in tempo reale di informazioni tra Interpol, Guardia di Finanza e l'NCB a Roma<sup>8</sup>. Tale operazione è parte dell'operazione su scala globale HAECHI-III<sup>9</sup>, la quale combatte il phishing vocale, le truffe sentimentali, la sextortion, le frodi negli investimenti, la compromissione delle e-mail aziendali e il riciclaggio associato al gioco d'azzardo online illegale.

## GUARDIA DI FINANZA

Le operazioni condotte dalla Guardia di Finanza nel quarto 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 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 alla Repubblica di San Marino, meglio descritte nell'accluso [schema riepilogativo](#):

- **Maxi sequestro a Bologna:** nell'ambito di questa operazione, i militari dei Comandi provinciali della Guardia di Finanza di Napoli e Bologna hanno dato esecuzione ad un provvedimento di sequestro, avente ad oggetto un patrimonio mobiliare e immobiliare del valore di oltre 290 milioni di Euro. Tale sequestro scaturisce da indagini condotte nei confronti di un imprenditore ritenuto contiguo alla criminalità organizzata campana, nel cui interesse egli avrebbe operato a fini di riciclaggio e attraverso fittizie intestazioni di beni. Su queste basi, in applicazione delle disposizioni del "Codice Antimafia", sono stati sottoposti a sequestro 12 società, 16 autoveicoli, 37 rapporti finanziari e 639 immobili e terreni, ubicati anche nelle province di Bologna e Ravenna;
- **Maxi truffa a Rimini:** i finanziari del Comando Provinciale di Rimini hanno dato esecuzione ad un sequestro per oltre 145 mila Euro nei confronti di 3 indagati per indebito utilizzo e falsificazione di strumenti di pagamento diversi dai contanti. Secondo l'ipotesi investigativa, i soggetti, che nel 2021 avevano gestito un hotel, avrebbero carpito i dati delle carte di credito e bancomat con i quali i clienti avevano pagato i propri soggiorni, utilizzandoli per effettuare 150 transazioni non autorizzate.
- **Operazione radici:** Nell'ambito di tale operazione sono state eseguite misure cautelari personali a carico di 23 persone - affiliate alle 'ndrine dei "Piomalli" di Gioia Tauro e dei "Mancuso" di Limbadi - e sequestrato conti correnti, beni immobili e quote societarie per 30 milioni di euro circa tra le province di Roma, Milano, Brescia, Bologna, Monza,

<sup>8</sup> Si veda: ["Ponzi scheme suspects wanted via INTERPOL arrested in Greece and Italy"](#)

<sup>9</sup> Si veda: ["Cyber-enabled financial crime: USD 130 million intercepted in global INTERPOL police operation"](#)

Modena, Piacenza, Forlì-Cesena, Reggio Emilia, Vibo Valentia e Reggio-Calabria. I provvedimenti rientrano nell'operazione convenzionalmente denominata "Radici", che ha preso le mosse dal monitoraggio di cospicui investimenti immobiliari e societari riconducibili a soggetti di origine calabrese. È stata così fatta luce su infiltrazioni nel tessuto socio-economico dell'Emilia Romagna di organizzazioni criminali di stampo mafioso radicate in Calabria (da qui il nome dell'operazione). Gli investimenti illeciti, molti dei quali avvenuti in piena emergenza epidemiologica da COVID-19, hanno riguardato, nel tempo, esercizi commerciali ubicati principalmente lungo il litorale romagnolo e operanti in variegati settori economici, tra cui l'edilizia, la ristorazione e l'industria dolciaria.

## PUBBLICAZIONI

### AGGIORNAMENTI IN MATERIA DI VIRTUAL ASSET - UIF<sup>10</sup>

Nel mese di dicembre 2022 UIF ha pubblicato una newsletter speciale in tema di asset virtuali. Il trend di segnalazioni di operazioni sospette riconducibili a asset virtuali è in progressiva crescita: il numero di segnalazioni di operazione sospetta (SOS) riconducibili agli asset virtuali presso UIF è passato da 566 nel 2019 fino a superare i 5.000 nel 2022.

I sospetti più ricorrenti concernenti gli asset virtuali riguardano l'origine dei fondi utilizzati per l'acquisto delle stesse, spesso correlati a possibili illeciti fiscali, frodi informatiche o episodi di ransomware.

Sono state inoltre rilevate ipotesi di truffe nel trading online e di investimenti eseguiti dalle vittime dei raggiri, tutto ciò presso piattaforme estere, spesso non autorizzate, a seguito di contatti telefonici insistenti o tramite l'intermediazione di asseriti consulenti finanziari; l'investimento in asset virtuali è sovente offerto applicando basse commissioni, in virtù di presunte partnership con i principali exchanger.

<sup>10</sup> Si veda: ["Newsletter 5-2022 - Aggiornamenti in materia di virtual asset"](#) – UIF

<sup>11</sup> Si veda il registro: [Registro VASP](#)

Con il recente avvio del registro<sup>11</sup> degli operatori in valute virtuali da parte dell'OAM – Organismo Agenti e Mediatori - è ora possibile verificare i soggetti che svolgono legittimamente in Italia l'attività di VASP e quindi tenerne conto nel caso di trasmissione di SOS alla UIF.

Inoltre, UIF ha messo a disposizione diversi casi d'uso per le segnalazioni di operazioni sospette relative a asset virtuali, i quali possono essere presi ad esempio nel descrivere operatività sospette connesse, appunto, al mondo degli asset virtuali<sup>12</sup>.

### STUDY ON PAYMENT ATTITUDES OF CONSUMERS IN THE EURO AREA (SPACE) – BANCA D'ITALIA<sup>13</sup>

Nell'anno 2019 la Banca Centrale d'Europa ha dato vita ad un *survey* per studiare le abitudini di pagamento nell'area europea. Per catturare i cambiamenti relativi a tale ambito, lo studio viene ripetuto ogni due anni. A questo proposito è stato quindi pubblicato lo studio iniziato nel 2021; a seguito verranno riportati i risultati principali:

- Il contante è stato il metodo di pagamento più utilizzato presso il punto vendita (POS – inteso come *point of sale*) ed è stato utilizzato nel 59% delle transazioni, in calo rispetto al 79% del 2016 e al 72% del 2019.
- In termini di valore dei pagamenti, le carte (46%) hanno rappresentato una quota maggiore di transazioni rispetto ai pagamenti in contanti (42%). Ciò in controtendenza rispetto al 2016 e al 2019, quando la quota delle transazioni in contanti era superiore a quella delle transazioni con carta.
- Il contante è stato utilizzato più frequentemente per i pagamenti di piccolo valore presso i negozi al dettaglio ed è stato il mezzo di pagamento dominante nelle transazioni da persona a persona (P2P) nell'area dell'euro.
- La maggior parte dei pagamenti ricorrenti (riferito a spese fisse come l'affitto, bollette, abbonamenti mensili etc.) è stata effettuata tramite addebito (RID) o bonifico.
- I principali vantaggi percepiti del contante solo l'anonimato, la protezione della *privacy* e la

<sup>12</sup> Si veda: [SOS, Casi d'uso](#) – pag. 16 – 17 - 18

<sup>13</sup> Si veda: [Study on payment attitudes of consumers in the euro area \(SPACE\)](#), Banca d'Italia

percezione di una maggiore consapevolezza delle proprie spese.

- I prelievi di contante vengono effettuati principalmente (74%) presso gli sportelli automatici (ATM); mentre solo il 6% per il tramite dello sportello bancario e il restante 20% con altre modalità.
- Nonostante l'aumento dell'utilizzo di metodi di pagamento alternativi all'utilizzo del contante, lo studio suggerisce che le persone conservano più riserve di contanti rispetto al passato.



# 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).

## **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](http://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](http://www.gdf.gov.it).

## **Interpol (The International Criminal Police Organization - ICPO-INTERPOL)**

L'Organizzazione internazionale della polizia criminale - Interpol è dedita 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.

## **VASP**

VASP è un acronimo per Virtual Asset Service Provider, quindi prestatore di servizi in materia di asset virtuali. Il GAFI definisce i VASP come segue: qualsiasi persona fisica o giuridica che, in qualità di impresa, svolga una o più delle seguenti attività o operazioni per conto di un'altra persona fisica o giuridica:

- i. scambio tra asset virtuali e valute fiat;
- ii. scambio 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 il controllo di asset virtuali;
- v. partecipazione e fornitura di servizi finanziari relativi a un'offerta e/o vendita di un asset virtuale.

I prestatori di servizi in materia di asset virtuali sono sottoposti agli obblighi antiriciclaggio di cui alla Legge 17 giugno 2008, n.92 oltre a quelli previsti per il rispetto delle misure restrittive.