



AML & CTF NEWS | Luglio – Agosto - Settembre 2023 | N. 3

Newsletter AIF

Notizie relative al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo pubblicate sui principali siti nazionali e internazionali

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 delle Newsletter.

Le informazioni selezionate hanno il precipuo scopo di evidenziare le ultime tendenze relative ai settori economici maggiormente coinvolti nelle indagini svolte a livello italiano ed europeo.

Come più volte rimarcato, la comprensione ed il monitoraggio di questi elementi 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.

SOMMARIO

EUROPOL	2
Internet Organised Crime Threat Assessment (IOCTA) 2023, EUROPOL	2
The Other Side of the Coin – An Analysis of Financial and Economic Crime, 2023, EUROPOL	3
EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO	4
GUARDIA DI FINANZA	5
UIF	6
MARKETS IN CRYPTO-ASSETS REGULATION - MiCAR	7
FONDO MONETARIO INTERNAZIONALE (FMI)	8
PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA	9



**AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA**

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

Via del Voltone n.122

Rep. San Marino

Tel. 0549-981011

Fax. 0549-981016

info@aif.sm

EUROPOL

Le operazioni condotte da EUROPOL nel terzo trimestre del 2023 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. traffico di sostanze stupefacenti;
2. traffico di esseri umani (in particolare di migranti);
3. riciclaggio;
4. cybercrime;
5. frode.

Tali tendenze sono in linea con quanto rilevato nel primo e secondo trimestre del 2023.

In particolare, l'11 luglio 2023, le autorità giudiziarie e di polizia di svariati paesi europei – tra cui l'Italia – coordinate da Europol ed Eurojust, hanno smantellato una **rete criminale dedita alla frode nel settore alimentare**. I criminali riticcchettavano milioni di prodotti alimentari scaduti, per poi reintrodurli nella catena di approvvigionamento, mettendo a rischio la salute e la sicurezza dei consumatori europei. Le forze dell'ordine hanno condotto 14 perquisizioni e sequestrato più di 500.000 prodotti alimentari e bevande, oltre a svariate attrezzature. Si ritiene che i criminali, indagati anche per frode all'IVA, abbiano realizzato almeno 1 milione di euro di profitto¹.

Inoltre, Europol ha sostenuto la Guardia Civil spagnola e le autorità di polizia di Croazia, Serbia e Italia nello smantellamento di **un'organizzazione criminale dedita al contrabbando di grandi quantità di cocaina** dal Sud America all'UE attraverso le Isole Canarie. L'operazione è stata avviata nel marzo 2022, concentrandosi su una nave battente bandiera polacca con base temporanea nelle Isole Canarie, sospettata di essere utilizzata per il trasporto di cocaina. Uno degli individui, di nazionalità italiana, era legato alla 'Ndrangheta e l'altro, di nazionalità croata, al cosiddetto Cartello dei Balcani. Sebbene

non svolgessero alcuna attività professionale, entrambi godevano di un elevato tenore di vita. Il 5 agosto le autorità spagnole hanno perquisito la nave, portando alla luce la presenza di 700 chilogrammi di cocaina. L'indagine ha individuato una minaccia significativa: la crescente capacità di organizzazioni criminali diverse di unirsi e collaborare strettamente, anche a livello internazionale, trasferendo i propri membri per lunghi periodi in luoghi diversi e distanti, tutto ciò per consentire un traffico di droga su larga scala. La cooperazione internazionale delle autorità di polizia di tutta l'UE è stata quindi fondamentale per intercettare i sospetti e le loro attività criminali².

Internet Organised Crime Threat Assessment (IOCTA) 2023, EUROPOL³

IOCTA è un rapporto annuale di analisi strategica, sviluppato con l'obiettivo di fornire una **valutazione attuale delle nuove e maggiori minacce online, così come dell'impatto della criminalità informatica all'interno dell'UE**. Il cybercrime, nelle sue molteplici forme, continua a rappresentare una minaccia importante e di anno in anno crescente per l'UE, le sue istituzioni e i suoi cittadini.

I crimini informatici sono reati complessi, spesso suddivisi in lunga lista di passaggi (dall'intrusione iniziale, al furto di dati e alla conseguente estorsione, fino al riciclaggio dei profitti illeciti). Tale complessità richiede un alto grado di specializzazione tecnica dei criminali e, contemporaneamente, la collaborazione e l'intreccio di molteplici servizi offerti su larga scala, in particolar modo sul dark web. La sofisticatezza e l'alto grado di complessità dei crimini informatici intrica ulteriormente le indagini, oltre che ad allungarne i tempi.

I profitti del cybercrime vengono riciclati utilizzando, in primis, le criptovalute. La blockchain offre, difatti, numerosi metodi (come l'utilizzo di mixers, swappers, over-the-counter trading ed exchanger decentralizzati) i quali -

¹ ["27 food fraudsters arrested in Lithuania and Italy"](#) - Europol, 14 luglio 2023

² ["700kg of cocaine caught en route to the Canary Islands"](#) - Europol, 22 agosto 2023

³ ["Internet Organised Crime Threat Assessment \(IOCTA\)"](#) - Europol, 13 settembre 2023

specialmente se utilizzati congiuntamente – offrono un elevato grado di occultamento dell'origine e della destinazione dei fondi, complicando ulteriormente l'analisi finanziaria di tali transazioni da parte delle autorità (già complessa a causa dell'alto grado di specializzazione necessario per condurre le indagini).

Gli attacchi informatici continueranno a crescere, così come l'ecosistema del *crime-as-a-service*⁴ continuerà a svilupparsi con l'obiettivo di offrire nuove e consolidate tecnologie, utili a commettere i crimini e a riciclarne i profitti. Oltre alla lettura della pubblicazione, si rimanda al report "*Cyber-attacks: the apex of crime-as-a-service*"⁵ – focalizzato sui sistemi di offerta di servizi criminali nel mondo del cyber-crime.

The Other Side of the Coin – An Analysis of Financial and Economic Crime, 2023, EUROPOL⁶

La pubblicazione sopra citata valuta ed analizza la complessità dei crimini finanziari ed economici e dell'ecosistema che ne è alla base, sostenendo e collegando tutte le altre attività criminali. Il rapporto analizza tutti i reati finanziari ed economici che colpiscono l'UE, come il riciclaggio di denaro, la corruzione, la frode, i reati contro la proprietà intellettuale e la contraffazione di merci e valuta. Illustra inoltre la possibilità/i poteri del recupero dei beni nella lotta contro i crimini finanziari ed economici.

Generalmente, affinché il sistema della criminalità organizzata possa funzionare e prosperare, è necessario che tre componenti principali operino a pieno ritmo. In primo luogo, la capacità di riciclare livelli industriali di profitti illeciti. In secondo luogo, un sofisticato ecosistema di criminalità finanziaria che consenta la continuità dell'attività criminale. In terzo luogo, una rete in continua espansione di corruttori e corrotti, la

quale permette ai criminali di avere accesso alle informazioni e al potere.

Il riciclaggio di denaro è un'attività centrale per l'intero spettro della criminalità organizzata. Si presume che quasi il 70% delle reti criminali operanti nell'UE si avvalga di tecniche di riciclaggio di "base" (come, ad esempio, l'investimento in immobili o in beni di alto valore), mentre il restante 30% farebbe uso di reti di riciclaggio professionali e/o sistemi bancari/finanziari clandestini. L'elenco di metodi e asset che vengono utilizzati diventa sempre più ampio, sia online che offline. L'abuso di strutture legali (quali le persone giuridiche, *LBSs – legal business structures*), rimane fondamentale per il riciclaggio di denaro su larga scala. Difatti, l'utilizzo di persone giuridiche quali vero e proprio schermo, facilita il trasferimento e la commistione di fondi, permettendo al contempo di occultare l'identità dei titolari effettivi attraverso strati di strutture societarie distribuite in più giurisdizioni, spesso offshore.

I "*professional money launderers/PML*" (riciclatori professionisti) continuano a ricoprire un ruolo fondamentale nel mondo del riciclaggio, avendo creato un sistema finanziario parallelo e sotterraneo – il quale continua ad espandersi - atto ad elaborare transazioni e pagamenti al di fuori dei meccanismi di sorveglianza che regolano il sistema finanziario legale.

Il report evidenzia inoltre come i diversi tipi di frode in materia di imposta sul valore aggiunto IVA (denominate frodi IVA, frode carosello o frode "*Missing Trader Intra Community*" - MTIC) siano lo schema criminale più comune nell'UE.

In conclusione, i mercati criminali più lucrativi - come il traffico di droga, il contrabbando di migranti, la tratta di esseri umani, la frode sulle accise e altri tipi di frode - generano miliardi di proventi illeciti su base annua. Tutte queste forme di criminalità dipendono dal riciclaggio di denaro per occultare l'origine e la destinazione dei fondi

⁴ **Crime-as-a-service:** un criminale informatico esperto sviluppa strumenti o servizi avanzati, i quali vengono messi in vendita o affittati ad altri criminali informatici, spesso meno esperti. Di conseguenza, anche chi ha conoscenze e competenze limitate è in grado di portare a termine gli attacchi con relativa facilità.

⁵ "[Cyber-attacks: the apex of crime-as-a-service \(IOCTA 2023\)](#)" – Europol, 22 settembre 2023

⁶ "[The other side of the coin - an analysis of financial and economic crime](#)" – Europol, 27 settembre 2023

ottenuti illegalmente, in modo da reinvestirli ed espandere ulteriormente le attività illecite. Ad oggi, il grado di recupero dei beni e dei profitti generanti da attività illecite rimane limitato. Si stima che, nel 2020 e 2021, in media siano stati sequestrati negli Stati membri dell'UE 4,1 miliardi di euro all'anno di beni criminali, con un aumento pari al doppio rispetto alle stime precedenti; tuttavia, si tratta ancora di una piccola parte rispetto ai guadagni finanziari (stimati) delle reti criminali.

EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO

La Procura europea (EPPO) è un organismo indipendente dell'Unione europea incaricato di indagare, perseguire e portare in giudizio i reati che ledono gli interessi finanziari dell'UE, quali frodi, corruzione, riciclaggio, frodi IVA transfrontaliere. L'EPPO è diventata operativa il 1° giugno 2021.

Durante il terzo trimestre del 2023, tra le operazioni condotte da EPPO, risulta ricorrente la frode in materia di imposta sul valore aggiunto IVA, il contrabbando e l'evasione fiscale nel **settore del commercio delle automobili**.

Il 27 luglio, EPPO (procura di Berlino) ha presentato un'accusa contro otto indagati in relazione ad uno **schema di frode all'IVA nel settore del commercio di auto di lusso** (oltre che ad altri prodotti, quali le mascherine mediche) con un danno stimato di 80 milioni di euro. L'indagine ha portato alla luce una complessa rete attraverso la quale venivano commercializzate auto di lusso e mascherine mediche, utilizzando società di comodo in diversi paesi, tra cui Germania e Polonia. Si ritiene che il gruppo criminale organizzato abbia utilizzato come prestanome persone in difficoltà economica, mentre i principali indagati avrebbero agito quali amministratori di fatto di diverse società, assistiti da un notaio e da un consulente fiscale compiacenti. Secondo l'accusa, lo schema di frode

dell'IVA, con un giro d'affari di centinaia di milioni di euro, si basava sulla vendita di veicoli per prezzi elevati attraverso società commerciali (c.d. *missing trader companies*), successivamente dileguatesi senza rispettare gli obblighi fiscali. Inoltre, venivano utilizzate catene parallele di fatture fittizie e transazioni carosello per richiedere fraudolentemente il rimborso dell'IVA alle autorità fiscali nazionali⁷.

In data 22 agosto 2023, nell'ambito di un'indagine denominata CASH, sono stati arrestati tre ulteriori soggetti per contrabbando ed evasione fiscale organizzata. I due principali imputati sono sospettati di aver **trasportato auto di lusso da paesi terzi (non UE) verso l'UE presentando documenti di importazione contraffatti**. Di conseguenza, tali veicoli di lusso venivano importati senza versare alcuna tassa⁸.

Infine, il 27 settembre 2023 sono state effettuate 14 perquisizioni nell'ambito di un'indagine su una presunta organizzazione criminale transnazionale, la quale avrebbe orchestrato una **frode all'IVA di 17 milioni di euro riguardante la vendita di auto di lusso**. Secondo le prove raccolte, i sospetti hanno creato un'organizzazione criminale in Spagna per l'acquisto e la vendita di veicoli di lusso usati tra aziende in Germania e Portogallo. La rete criminale utilizzava due schemi complessi per eludere il pagamento dell'IVA. Uno schema prevedeva l'applicazione fraudolenta del regime speciale spagnolo per i beni usati, utilizzando società portoghesi per creare opacità nella catena commerciale. L'altra riguardava l'utilizzo di società fittizie per commettere una frode all'IVA intracomunitaria. L'indagine sui conti bancari di oltre 200 società ha permesso di risalire al movimento di oltre 600 milioni di euro, con capitali provenienti dalla Spagna e convogliati sui

⁷ ["Germany: Eight indicted in connection with €80 million VAT fraud involving luxury cars"](#) – EPPO, 27 luglio 2023

⁸ ["Germany: Three convicted of import smuggling of luxury cars and organised tax evasion"](#) – EPPO, 15 settembre 2023

conti di diverse società legate all'organizzazione in Portogallo e Germania⁹.

GUARDIA DI FINANZA

Le operazioni condotte dalla GUARDIA DI FINANZA nel terzo trimestre del 2023 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. il traffico di sostanze stupefacenti;
2. la contraffazione e traffico illecito di beni riguardanti diversi settori economici;
3. frode ed evasione fiscale;
4. associazioni a delinquere finalizzate alla frode (specialmente ai danni dello Stato) e all'abusivismo.

Tali tendenze sono in linea con quanto rilevato nel primo e secondo trimestre del 2023.

Si segnalano inoltre le seguenti operazioni in zone limitrofe della Repubblica di San Marino:

- **Operazione a contrasto di reati fallimentari, tributari e di riciclaggio¹⁰**

I Militari del Comando Provinciale della Guardia di Finanza di Bologna hanno eseguito un sequestro di beni per oltre 32 milioni di euro nei confronti di un sodalizio criminale dedito alla commissione di reati fallimentari e tributari, nonché al conseguente riciclaggio dei proventi illeciti. Gli accertamenti hanno permesso di ricostruire come la consorteria investigata, nota come "banda del buco" e composta da bancarottieri "seriali", fosse deputata alla continua acquisizione di società in crisi, poi depredate e condotte al fallimento. Gli ingenti proventi illecitamente accumulati venivano reinvestiti in nuove iniziative imprenditoriali, ovvero trasferiti - per la loro successiva "ripulitura" - a società italiane ed estere compiacenti, sulla base

di fatture false emesse ad hoc per giustificare i flussi finanziari. Tra queste spiccano tre "cartiere", formalmente con sede a Milano, amministrate da soggetti di etnia cinese irreperibili che, in meno di un anno, hanno emesso fatture false nei confronti di centinaia di imprese italiane realmente esistenti per 7 milioni di euro, nonché ricevuto bonifici sui propri conti aziendali per 11 milioni di euro. Dagli accertamenti è emerso che i soggetti sinici erano inseriti in un sistema di trasferimento dei fondi illeciti, derivanti da reati fallimentari e fiscali, attraverso canali estranei ai tradizionali circuiti finanziari, così da aggirare anche i presidi anti-riciclaggio. Tale sistema consiste in meccanismi "triangolari" di compensazione informale del denaro movimentato che ricalcano l'operatività della c.d. "*Chinese underground bank*". In sostanza, le risorse finanziarie, riconducibili a operazioni commerciali fittizie, una volta accreditate, venivano immediatamente trasferite in Cina, con contestuale retrocessione agli imprenditori italiani di contante di dubbia provenienza per un importo equivalente, al fine di monetizzare l'evasione fiscale ovvero distrarre risorse finanziarie dalle società.

- **Operazione "STEAL OIL"¹¹**

I Finzieri del Comando Provinciale di Rimini, con il coordinamento della locale Procura della Repubblica, hanno dato esecuzione in tutta Italia ad un decreto di sequestro emesso dal G.I.P. del Tribunale di Rimini in applicazione della normativa antimafia, con cui è stata disposta la confisca di beni del valore complessivo stimato di 3 milioni di euro, nei confronti di tre soggetti indagati per plurime ipotesi

⁹ ["Spain: EPPD dismantles criminal organisation suspected of €17 million VAT fraud involving luxury cars"](#) - EPPD, 27 settembre 2023

¹⁰ ["Sgominate sodalizio dedito alla commissione di fallimenti pilotati a catena e al riciclaggio dei proventi illeciti"](#) - Guardia di Finanza, 12 luglio 2023

¹¹ ["Maxi operazione nel campo delle accise"](#) - Guardia di Finanza, 25 settembre 2023

di reato. In ipotesi d'accusa, l'operazione "STEAL OIL" ha consentito di acquisire elementi in ordine all'esistenza di un'associazione per delinquere con base a Rimini, ma operante anche nel Lazio, Umbria, Abruzzo e in Belgio, responsabile di una pluralità di reati a sfondo economico-finanziario, tra cui svariate intestazioni fittizie di società, tentata truffa ai danni dello Stato, ricettazione, contrabbando internazionale di oli minerali e frode nell'esercizio del commercio, sottrazione fraudolenta al pagamento delle imposte, commessi a Rimini e nelle province di Roma, Latina, Napoli e Lucca. In particolare, gli associati avrebbero illecitamente importato in Italia, in soli 4 mesi di attività e mediante l'utilizzo di fittizia documentazione accompagnatoria, circa 900 mila litri di kerosene, provento di furto in un oleodotto di una base NATO in Belgio, destinato a società greche. Il kerosene sarebbe poi stato illecitamente miscelato in un deposito abusivo con gasolio e olio rigenerato, immesso in consumo e venduto ad ignari clienti attraverso decine di conniventi distributori stradali di carburanti ubicati in varie regioni d'Italia. Le attività investigative sono state particolarmente complesse in relazione alle plurime condotte delittuose svolte, al numero e alla distribuzione geografica degli indagati e delle società coinvolte e al contemporaneo svolgimento di parallela indagine in Belgio – per la quale è stato necessario inviare un Ordine Investigativo Europeo, nonché alla necessità di coordinamento con EPPPO.

UIF

UIF ha pubblicato la terza Newsletter del 2023¹², riportante i dati statistici relativi alle segnalazioni di operazioni sospette ricevute durante il primo semestre del 2023. Nel semestre la UIF ha adottato

14 provvedimenti di sospensione per un importo di circa 3,2 milioni di euro. In generale, UIF ha ricevuto un totale di 77.963 SOS, con un aumento del 4,7% rispetto al corrispondente periodo dell'anno precedente. L'incremento risulta trainato dal contributo di IMEL, di prestatori di servizi di gioco e notai/CNN (Consiglio Nazionale del Notariato). In aumento le SOS riferite a operazioni online, più che raddoppiate rispetto al primo semestre 2022, fino ad arrivare a coprire oltre il 10% del totale. Le principali novità normative hanno riguardato: l'aumento della soglia limite per i trasferimenti di denaro contante tra privati (da 3.000 a 5.000 euro), l'estensione degli obblighi antiriciclaggio ai responsabili dei registri per la circolazione digitale degli strumenti finanziari (DL 17 marzo 2023, n. 25) e la pubblicazione di tre dei quattro decreti attuativi del DM 55/2022 per il registro dei titolari effettivi.

In data 4 luglio 2023 UIF ha inoltre pubblicato il Rapporto Annuale per il 2022¹³. Durante tale anno, il numero di SOS ha raggiunto un massimo storico (155.426, con un aumento dell'11,4% rispetto al 2021). Nel rapporto è indicato che la tendenza crescente del flusso segnaletico non è stata spesso accompagnata da un miglioramento dei suoi contenuti informativi; in tal senso UIF ha programmato ulteriori approfondimenti e iniziative per evitare il decadimento del valore aggiunto informativo delle segnalazioni. All'interno della UIF sono state introdotte nuove metodologie per la selezione e la classificazione delle segnalazioni; anche grazie a questi nuovi strumenti UIF è stata in grado di fronteggiare l'incremento del flusso segnaletico, registrando solo un modesto incremento delle giacenze, peraltro in via di progressiva riduzione.

Le fattispecie anomale di matrice fiscale continuano a rappresentare circa un quinto del flusso segnaletico complessivo, con un peso di oltre il 25% delle frodi nelle fatturazioni; significativa è anche la percentuale di segnalazioni relative alle anomale cessioni di crediti di imposta ai sensi del c.d. decreto Rilancio. Oltre il 18% delle

¹² ["Newsletter n. 3 - 2023 - Le segnalazioni di operazioni sospette - 1° semestre 2023"](#) UIF – 28 luglio 2023

¹³ ["Rapporto annuale per il 2022, n. 15 - 2023"](#) – UIF, 04 luglio 2023

SOS ricevute è risultato collegato alla criminalità organizzata. Le SOS riguardanti il finanziamento del terrorismo sono state 342, in diminuzione del 41% rispetto al 2021.

Le comunicazioni oggettive e i dati SARA¹⁴ rilevano una ripresa delle operazioni in contanti; l'uso del contante resta però complessivamente su livelli inferiori a quelli pre-pandemia, indicando una possibile modifica strutturale delle abitudini di pagamento.

Istituzione dell'Autorità Antiriciclaggio europea (AMLA): l'istituzione di AMLA è finalizzata a realizzare un'azione antiriciclaggio sempre più coordinata ed efficace all'interno dell'Unione europea; la UIF è impegnata ad assicurare una fattiva partecipazione al nuovo assetto istituzionale sovranazionale e a porre le premesse per il necessario coordinamento con la nuova Autorità. Inoltre, UIF ha continuato a fornire contributi ai gruppi di lavoro avviati dalla Piattaforma delle FIU europee per uniformare gli schemi e i contenuti delle segnalazioni cross-border e accrescere in tal modo la loro fruibilità, preparando il terreno per la futura azione dell'AMLA nell'ambito del meccanismo di coordinamento delle FIU.

MARKETS IN CRYPTO-ASSETS REGULATION - MiCAR¹⁵

Il Regolamento sui mercati dei cripto-asset ([Regolamento \(UE\) n. 2023/1114](#)), noto anche come **MiCAR**, disciplina l'emissione di cripto-asset e la fornitura di servizi nell'Unione europea (UE). Il MiCAR comprende attività quali l'offerta al pubblico di asset-referenced token (ART)¹⁶ e electronic money token (EMT)¹⁷ o la richiesta di ammissione alla negoziazione, nonché l'emissione di tali token. Ai sensi del MiCAR, all'EBA

(European Banking Authority) è affidato il compito di vigilare sui token emessi (comunque sulla base dei criteri specificati nel MiCAR) nell'UE.

Il MiCAR è entrato in vigore il 29 giugno 2023 e le disposizioni relative a ART e EMT si applicano a partire dal 30 giugno 2024. L'EBA è responsabile dello sviluppo di 17 standard tecnici e linee guida per specificare ulteriormente i requisiti di ART e EMT. Ha inoltre il compito di produrre due prodotti normativi insieme all'Autorità europea degli strumenti finanziari e dei mercati (ESMA) e uno insieme all'ESMA e all'Autorità europea delle assicurazioni e delle pensioni aziendali e professionali (EIOPA).

La prima serie di documenti di consultazione, incentrata sulle **autorizzazioni ART**, sulle **partecipazioni qualificate e sulla gestione dei reclami**, è stata pubblicata il **12 luglio 2023**¹⁸. Ai sensi del MiCAR, l'offerta al pubblico o l'ammissione alla negoziazione di un'ART è riservata a persone giuridiche o altre imprese stabilite nell'UE, previa autorizzazione e approvazione di un white paper. In tali documenti vengono inoltre stabiliti i requisiti informativi da includere nella domanda di autorizzazione, nel dettaglio: il modello di business, la governance interna, compresa la gestione del rischio ICT/Information and Communication Technology, la liquidità, la riserva di attività, l'onorabilità dei membri dell'organo di gestione e degli azionisti con partecipazioni qualificate.

Viene inoltre regolata la lettera di richiesta di autorizzazione standard, il modello di richiesta, così come viene descritto il processo relativo alla valutazione della completezza della richiesta da parte dell'autorità competente (con procedure di

¹⁴ Le segnalazioni antiriciclaggio aggregate (SARA) sono inviate mensilmente dagli intermediari finanziari e derivano dall'aggregazione di dati sulla loro operatività secondo criteri determinati dalla UIF con proprio Provvedimento; i dati ricevuti da gennaio 2021 riguardano tutte le operazioni disposte dalla clientela per importi pari o superiori a 5.000 euro. I dati hanno carattere anonimo e coprono tutta la gamma degli strumenti di pagamento e delle operazioni finanziarie.

¹⁵ [Markets in Crypto-assets](#) - EBA

¹⁶ Secondo il MiCAR, un asset-referenced token - ART è un tipo di cripto-asset che non è un token di moneta elettronica e che mira a mantenere un valore stabile facendo riferimento a un altro valore o diritto o a una combinazione di questi, tra cui una o più valute ufficiali.

¹⁷ Secondo il MiCAR, un electronic money token - EMT è un tipo di cripto-asset che mira a mantenere un valore stabile facendo riferimento al valore di una valuta ufficiale.

¹⁸ ["Consultation on information for assessment of a proposed acquisition of qualifying holdings in issuers of ARTs under MiCAR \(EBA/CP/2023/14\)"](#) - EBA, 12 luglio 2023

richiesta e di autorizzazione ad hoc per gli enti creditizi).

Coerentemente con il regime generale applicabile al settore finanziario, il MiCAR prevede una valutazione prudenziale da parte delle autorità competenti per l'acquisizione di partecipazioni qualificate in emittenti di ART che non sono enti creditizi.

La pubblicazione del secondo gruppo, che riguarderà i mandati per l'approvazione dei white paper di ART (per i token emessi dagli istituti di credito) e l'idoneità dei membri dell'organo di gestione degli emittenti ART e dei CASPs (crypto-assets service providers) è prevista per il terzo trimestre del 2023. I restanti documenti di consultazione dell'EBA, compresi i mandati prudenziali, saranno resi disponibili entro la fine del 2023.

FONDO MONETARIO INTERNAZIONALE (FMI)

Il 28 settembre si è conclusa la missione annuale del Fondo Monetario Internazionale (FMI) a San Marino. Di seguito viene riportato uno stralcio del *concluding statement*¹⁹ della missione (ovverosia la descrizione dei risultati preliminari alla fine della visita – in attesa del rapporto finale) sul tema del contrasto del riciclaggio e del finanziamento al terrorismo:

“San Marino dovrebbe continuare a compiere progressi per rafforzare l'attuazione del quadro normativo in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo. Il rapporto di valutazione AML/CFT di MONEVYAL ha indicato livelli soddisfacenti di efficacia in molte aree, ma ha evidenziato alcuni settori in cui sono necessari ulteriori sforzi, tra cui la vigilanza, le misure preventive (ad esempio, la due diligence dei clienti), la trasparenza delle persone giuridiche e dei legal arrangement [es. trust – NdR], le indagini sul riciclaggio di denaro e le sanzioni finanziarie mirate per il finanziamento del terrorismo e della

proliferazione. Tenendo conto di ciò, le autorità stanno recependo la quinta direttiva antiriciclaggio dell'UE nel quadro giuridico nazionale. San Marino ha dimostrato un impegno proficuo nei casi di confisca dei beni.”

¹⁹ ["San Marino: Staff Concluding Statement of the 2023 Article IV Mission"](#) - FMI, 28 settembre 2023

PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA

- **MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING RISKS IN THE WORLD OF VIRTUAL ASSETS**
Luglio 2023
Pubblicato da MONEYVAL
[Money Laundering and terrorist financing risks in the world of virtual assets](#)
- **OPINION OF THE EUROPEAN BANKING AUTHORITY ON MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING RISKS AFFECTING THE EU'S FINANCIAL SECTOR**
Luglio 2023
Pubblicato da EBA
[Opinion of the European Banking Authority on money laundering and terrorists financing risks affecting the EU's financial sector](#)
- **THE CHAINALYSIS CRYPTO MYTH BUSTING REPORT**
Luglio 2023
Pubblicato da CHAINALYSIS
[The Chainalysis Crypto Myth Busting Report](#)
- **THE CHAINALYSIS TOKEN HEALTH REPORT**
Agosto 2023
Pubblicato da CHAINALYSIS
[The Chainalysis Token Health Report](#)
- **QUICK GUIDE 1: CRYPTOCURRENCIES AND MONEY LAUNDERING INVESTIGATIONS**
Agosto 2023
Pubblicato da BASEL INSTITUTE ON GOVERNANCE
[Quick Guide 1: Cryptocurrencies and money laundering investigations](#)
- **THE EUROPOL PODCAST**
Europol Podcast è il podcast ufficiale dell'agenzia dell'UE per la cooperazione tra le forze dell'ordine.
Disponibile su Spotify, Apple Podcasts, Google Podcasts e sulla pagina ufficiale di Europol.
[The Europol Podcast](#)

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di Anti Money Laundering ovvero Antiriciclaggio.

AMLA

Nel luglio 2021, la Commissione europea ha presentato una proposta per istituire una nuova autorità dell'UE per contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo (AMLA). Tale proposta fa parte di un pacchetto legislativo volto ad attuare il piano d'azione 2020 per una politica globale dell'Unione sulla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo. AMLA sarà il centro di un sistema integrato composto dall'autorità stessa e dalle autorità nazionali con un mandato di vigilanza antiriciclaggio e antiterrorismo. Essa sosterebbe inoltre le unità di informazione finanziaria (FIU) dell'UE e istituirebbe un meccanismo di cooperazione tra di esse.

CTF

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

EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO

La Procura europea (EPPO) è una procura indipendente dell'Unione europea. Ha il compito di indagare, perseguire e giudicare i reati contro gli interessi finanziari dell'UE. Questi includono diversi tipi di frode, frode all'IVA con danni superiori a 10 milioni di euro, riciclaggio di denaro, corruzione, eccetera. L'EPPO intraprende indagini, svolge azioni penali ed esercita le funzioni di pubblico ministero presso i tribunali competenti degli Stati membri partecipanti, fino all'archiviazione definitiva del caso. Fino all'inizio delle attività dell'EPPO, solo le autorità nazionali potevano indagare e perseguire questi reati, ma i loro poteri si fermavano ai confini del loro Paese. Organizzazioni come Eurojust, OLAF (Ufficio europeo per la lotta antifrode) ed Europol non hanno i poteri necessari per condurre tali indagini e azioni penali.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: www.eppo.europa.eu/en

EUROPOL

L'ufficio europeo di polizia (anche Europol, contrazione di 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: <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: <https://www.fatf-gafi.org/>

GUARDIA DI FINANZA (GdF)

I compiti istituzionali 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: <https://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: www.interpol.int/Who-we-are/What-is-INTERPOL.

MARKETS IN CRYPTO – ASSETS REGULATION - MiCAR

Il Regolamento sui mercati dei cripto-asset (Regolamento (UE) n. 2023/1114), noto anche come MiCAR, disciplina l'emissione di cripto-asset e la fornitura di servizi nell'Unione europea (UE). Il MiCAR comprende attività quali l'offerta al pubblico di token di varia natura, così come la richiesta di ammissione alla negoziazione, nonché l'emissione di tali token. Ai sensi del MiCAR, all'EBA è affidato il compito di vigilare su ART e EMT significativi. Il MiCAR è entrato in vigore il 29 giugno 2023 e le disposizioni relative ad ART e EMT si applicano a partire dal 30 giugno 2024. Per garantire una transizione e una convergenza agevoli verso l'applicazione di queste disposizioni, l'EBA ha pubblicato, di propria iniziativa, una dichiarazione rivolta alle istituzioni finanziarie e alle autorità competenti.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: <https://www.eba.europa.eu/markets-crypto-assets>

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.