



AML & CTF NEWS | Ottobre-Novembre-Dicembre 2023 | N. 4

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
EU Drug Markets: In-depth analysis	2
EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO	3
GUARDIA DI FINANZA - GdF	3



**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 nell'ultimo trimestre del 2023 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. traffico di sostanze stupefacenti;
2. corruzione;
3. evasione delle sanzioni commerciali dell'UE nei confronti della Russia;
4. traffico di esseri umani (in particolare di migranti e sfruttamento sessuale minorile);
5. riciclaggio;
6. cybercrime;
7. frode.

In particolare, il 6 ottobre del 2023 la Guardia di Finanza italiana, con il sostegno di Europol ed Eurojust, ha smantellato una rete criminale che faceva affidamento su lavoratori corrotti nel porto di Gioia Tauro per **contrabbandare in Europa cocaina** per centinaia di milioni di euro. Questa indagine ha portato alla luce il modo in cui la 'Ndrangheta si serve della **corruzione** per condurre le proprie attività criminali¹. Per Europol il ricorso alla corruzione, nel settore pubblico e/o privato, è uno dei principali fattori che favoriscono la criminalità organizzata.

Il 1° dicembre u.s. Europol ha supportato l'Arma dei Carabinieri nello smantellamento di un gruppo di criminalità organizzata coinvolto nella **produzione e distribuzione di monete in euro contraffatte**. L'indagine, avviata ad aprile 2021, ha permesso di individuare un venditore che gestiva le trattative tramite un'applicazione di messaggistica in cui vendeva le monete false al 50% del loro valore, ricevendo i **pagamenti in criptovaluta**. Gli investigatori sono riusciti a identificare i sospetti grazie a speciali tecniche investigative, come la crittoanalisi delle transazioni blockchain².

Inoltre risulta sempre più evidente nel corso degli anni il **collegamento tra i crimini ambientali e il riciclaggio** di denaro come testimoniato dall'operazione condotta recentemente sul commercio illegale del legname. Le indagini condotte riguardavano non solo reati ambientali, ma anche il disboscamento illegale, il contrabbando, la frode documentale, il riciclaggio di denaro e l'evasione fiscale³.

Il 18 Dicembre *EU Internet Referral Unit* di Europol ha coordinato un'attività che ha coinvolto diversi Stati, tra cui l'Italia, al fine di eliminare i contenuti utilizzati online dai terroristi motivati da diverse ideologie (jihadisti, estremisti di destra e di sinistra, anarchici, etc.). A tal riguardo sono state valutate una dozzina di piattaforme e siti web. I risultati evidenziano come i **servizi di file-sharing** costituiscano il **mezzo preferito per diffondere materiale didattico sul terrorismo online**⁴.

EU Drug Markets: In-depth analysis

Il traffico di droga rappresenta una delle principali fonti di profitto per la criminalità organizzata, infatti si stima che rappresentino circa un quinto dei proventi della criminalità globale. **"EU Drug Markets: In-depth analysis"**⁵ è un'analisi strategica sulle informazioni disponibili nei mercati europei riguardanti le droghe illecite volta a cogliere gli aspetti chiave delle conseguenze sulla sicurezza e sulla salute pubblica, nonché i principali fattori di cambiamento e le nuove minacce. Inoltre viene esaminata tutta la filiera dalla produzione, al traffico, alla distribuzione ed infine all'uso di queste sostanze illegali. Il progetto è stato diviso in vari moduli, ognuno dei quali si concentra sul mercato di una particolare tipologia di droga.

Il 16 novembre u.s. è stato pubblicato il quarto modulo sulla cannabis⁶. Questo mercato, rispetto agli altri precedentemente analizzati, resta il più

¹ ["Italian operation takes down corrupt port workers facilitating 'Ndrangheta drug trafficking activities"](#) – Europol, 6 Ottobre 2024

² ["Mint shop for counterfeit euro coins dismantled in Italy"](#) – Europol, 1 Dicembre 2024

³ ["Successful police cooperation in fight against illegal timber trade"](#) – Europol, 12 Dicembre 2023

⁴ ["Crackdown on material designed to 'educate' future terrorists"](#) – Europol, 21 Dicembre 2023

⁵ ["EU Drug Markets: In-depth analysis"](#) – Europol

⁶ ["EU Drug Markets: Cannabis In-depth analysis"](#) – Europol, 16 Novembre 2023

diffuso anche grazie alla grande disponibilità e varietà dei prodotti correlati. La **violenza**, la **corruzione** e l'**abuso di strutture commerciali** sono i fattori chiave utilizzati dalla criminalità organizzata, che si è dimostrata altamente flessibile sapendo adattarsi ai costanti cambiamenti del mercato.

Le reti commerciali utilizzate risultano particolarmente collaborative, soprattutto a livello di commercio all'ingrosso, condividendo risorse, creando partnership e fornendo servizi dalla produzione alla distribuzione (anche fornendo mezzi di trasporto alternativi quali droni, elicotteri, navi semisommersibili senza equipaggio).

EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO

Come noto, 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'Unione, quali frodi, corruzione, riciclaggio, frodi IVA transfrontaliere. Tra le operazioni condotte nell'arco dell'ultimo trimestre del 2023, si evidenziano quelle condotte in territorio italiano:

- un'indagine⁷ condotta della Procura europea di Palermo e Roma nei confronti di tre **produttori di acquacoltura**, sospettati di aver commesso una **frode** ai danni dei fondi comunitari per il settore marittimo e della pesca. Le società indagate costituivano una filiera completa, in quanto si occupavano sia dell'allevamento dei pesci sia della produzione di sushi destinato alla grande distribuzione. L'indagine ha permesso di verificare come i lavori di costruzione e ristrutturazione dei produttori siano stati assegnati ad una società appartenente alla

medesima struttura societaria dei beneficiari dei fondi. I costi del progetto sono stati "gonfiati" al fine di ottenere proventi illeciti, che sono stati poi utilizzati per scopi diversi rispetto a quelli stabiliti dai progetti;

- alcune indagini riguardanti la **frode nella concessione di finanziamenti agricoli**⁸ da parte dell'Unione Europea, in cui si ravvisano anche collegamenti con la criminalità organizzata⁹ e la **frode nella concessione di finanziamenti (europei) per giovani imprenditori**¹⁰;
- un'indagine¹¹ condotta della Procura europea di Milano riguardante una **frode IVA**, con un danno stimato di almeno 53 milioni di euro. Lo schema adottato riguardava riguarda il VoIP (Voice over Intranet Protocol) - una tecnologia che consente agli utenti di effettuare chiamate vocali via Intranet e coinvolge società in Repubblica Ceca, Germania, Italia, Romania, Svizzera e Regno Unito. Il principale beneficiario sembra essere una grande azienda italiana ubicata in Emilia-Romagna, operante nel **settore di commercio del gas**.

GUARDIA DI FINANZA - GdF

Le operazioni condotte dalla Guardia Di Finanza nell'ultimo trimestre del 2023 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. il traffico di sostanze stupefacenti e di rifiuti;
2. la contraffazione e il traffico illecito di beni riguardanti diversi settori economici;
3. la frode, l'evasione fiscale, i reati fallimentari, societari e tributari, la falsa fatturazione;

⁷ ["Italy: Aquaculture producers investigated for suspected €4.5 million fraud"](#) - EPPO, 5 Dicembre 2023

⁸ ["Italy: Coercive measures decreed for suspected €900 000 agricultural fraud"](#) - EPPO, 15 Novembre 2023

⁹ ["Italy: EPPO seizes assets in investigation into farmer with mafia ties"](#) - EPPO, 5 Ottobre 2023

¹⁰ ["Italy: EPPO uncovers fraud aimed at funds for young entrepreneurs"](#) - EPPO, 30 Ottobre 2023

¹¹ ["Italy: Over €53 million seized in EPPO investigation into vast VAT fraud scheme"](#) - EPPO, 30 Ottobre 2023

4. le associazioni a delinquere finalizzate alla frode (specialmente ai danni dello Stato) e all'abusivismo.

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

- **Truffa e autoriciclaggio collegate all'operazione "Ghost Broker"**¹²

I finanzieri di Ancona hanno eseguito un provvedimento di sequestro per oltre 15 milioni di Euro nei confronti di un soggetto italiano, amministratore di una **società di diritto inglese sprovvista delle autorizzazioni** dell'Autorità di Vigilanza e **attiva nella raccolta del risparmio**, al quale è stato contestato il reato di **truffa**.

I profitti derivanti dall'attività illecita sono stati trasferiti su un rapporto di conto corrente intestato ad una società immobiliare riconducibile all'indagato al fine di acquistare degli immobili.

- **False sponsorizzazioni nella serie B interregionale di basket**¹³

Il Comando Provinciale della GdF di Bologna ha individuato una **frode fiscale** realizzata mediante l'emissione di fatture per operazioni inesistenti coordinato da una **società di basket** bolognese. Il denaro generato dalla sovrapproduzione delle sponsorizzazioni veniva successivamente girato ad alcuni giocatori e dirigenti sportivi compiacenti mediante rimborsi e stipendi gonfiati. Suddetti importi venivano successivamente prelevati in contanti e in parte restituiti alle società sponsor. In questo modo tali società hanno potuto abbattere il proprio imponibile ai fini delle imposte dirette, prefigurando così il reato di evasione fiscale.

- **Operazione "Missing trucks"**¹⁴

I Finanzieri del Comando Provinciale di Rimini hanno dato esecuzione ad un decreto di sequestro preventivo in Emilia Romagna, Lombardia, Veneto, Campania, Calabria e nei Paesi Bassi di disponibilità finanziarie detenute anche all'estero e beni dal valore di circa 10 milioni di euro costituito da un parco automezzi (camion e rimorchi).

L'amministratore di una nota società riminese in fallimento, operante nel **settore del trasporto nazionale ed internazionale di merci per conto terzi**, si era rivolto ad una società di consulenza comasca che pubblicizzava sul web servizi volti al risanamento di imprese in grave difficoltà finanziaria.

Tale società di consulenza era collegata ad un'omonima società olandese gestita da un soggetto milanese pluripregiudicato ricercato per l'esecuzione di condanne definitive riguardanti i reati di estorsione, bancarotta fraudolenta e traffico di stupefacenti.

Il piano di risanamento aveva la finalità di **sottrarre il patrimonio della società** in fallimento in danno ai creditori e alle casse dello Stato, facendo ricadere tutte le responsabilità derivanti dalla dichiarazione di fallimento su un amministratore fittizio, evitando così che le responsabilità civili e penali ricadessero sulla governance. Gli indagati iscritti riguardano 2 soggetti di origine olandese, amministratori di altrettante società, un argentino, che aveva il ruolo di prestanome ed altri 5 soggetti di origine italiana (3 emiliani, un bresciano ed un milanese domiciliato nei Paesi Bassi).

- **Truffa, riciclaggio ed emissione di fatture false**¹⁵

¹² ["Scoperta truffa e autoriciclaggio per oltre 15 milioni di euro"](#) - Guardia di Finanza, 23 Ottobre 2023

¹³ ["Scoperte false sponsorizzazioni nella serie B interregionale di basket"](#) - Guardia di Finanza, 30 Ottobre 2023

¹⁴ ["Operazione Missing trucks"](#) - Guardia di Finanza, 23 Novembre 2023

¹⁵ ["Truffa, riciclaggio ed emissione di fatture false"](#) - Guardia di Finanza, 9 dicembre 2023

I finanziari della Compagnia di Faenza hanno dato esecuzione a 4 ordinanze di custodia cautelare in carcere nei confronti di altrettanti soggetti appartenenti ad un sodalizio criminale che ha ottenuto indebiti profitti, per circa 2 milioni di euro. Il dominus dell'operazione risulta essere un soggetto ravennate, che prospettava ad ignari cittadini la possibilità di accedere a **finanziamenti (fittizi) erogati da organismi dell'Unione Europea** per fornire liquidità alle imprese o per fabbisogni familiari. Con questo sistema sono stati truffati oltre 500 soggetti residenti in 13 Regioni (tra cui l'Emilia-Romagna), ai quali è stato richiesto di versare un compenso sui conti bancari di alcune società (con sede a Roma, Viareggio e Cagliari) a titolo di pagamento per l'istruttoria necessaria ad avviare la pratica di finanziamento. Ammontano complessivamente a 50 milioni di euro i millantati finanziamenti promossi dal sodalizio criminale. Parte di questi fondi venivano trattenuti dalle società beneficiarie dei fondi, mentre la restante parte veniva rimessa nelle disponibilità del ravvenate tramite l'emissione di fatture false da parte della società di cui quest'ultimo risultava titolare.

PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA

- **COMBATING THE TERRORIST FINANCING ABUSE OF NON-PROFIT ORGANISATIONS**
November 2023
FATF (2023), BPP-Combating the Terrorist Financing Abuse of Non-Profit Organisation, FATF, Paris, www.fatf-gafi.org/en/publications/Financialinclusionandnpoissues/Bpp-combating-abuse-npo.html
- **MISUSE OF CITIZENSHIP AND RESIDENCY BY INVESTMENT PROGRAMMES**
November 2023
FATF/OECD (2023), Misuse of Citizenship and Residency by Investment Programmes, FATF, Paris, France, <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Methodsandtrends/misuse-CBI-RBI-programmes.html>; <https://doi.org/10.1787/ae7ce5fb-en>
- **CROWDFUNDING FOR TERRORISM FINANCING**
October 2023
FATF (2023), Crowdfunding for Terrorism Financing, FATF, Paris, <http://www.fatf-gafi.org/publications/Methodsandtrends/crowdfunding-for-terrorism-financing.html>
- **THE EBA CONSULTS ON GUIDELINES ON INTERNAL POLICIES, PROCEDURES AND CONTROLS TO ENSURE THE IMPLEMENTATION OF UNION AND NATIONAL SANCTIONS**
21 December 2023
EBA, [Consultation paper on Guidelines restrictive measures.pdf \(europa.eu\)](https://www.eba.europa.eu/media/1000000/attachment/20231221/eba-consultation-paper-on-guidelines-restrictive-measures.pdf)
- **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](#)
- **EMPACT 2022 Results Factsheets**
4 October 2023
Europol, [europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/2023_225_empact-factsheets-2022_web-final.pdf](https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/2023_225_empact-factsheets-2022_web-final.pdf)

GLOSSARIO ed ACRONIMI

AML

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

EUROPEAN MULTIDISCIPLINARY PLATFORM AGAINST CRIMINAL THREATS - EMPACT

Si tratta di una piattaforma multidisciplinare europea di lotta alle minacce della criminalità volta ad assicurare un approccio integrato alla sicurezza interna dell'UE, che prevede misure che vanno dalle indagini, dai controlli alle frontiere esterne e dalla cooperazione giudiziaria, doganale e di polizia fino alla gestione delle informazioni, l'innovazione, la formazione, la prevenzione e la dimensione esterna della sicurezza interna, oltre che, se del caso, partenariati pubblico-privato.

Per ulteriori informazioni si rimanda al sito di riferimento: [La lotta dell'UE alla criminalità organizzata - Consilium \(europa.eu\)](https://www.consilium.europa.eu/en/empact/)

EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO

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/it>