



AML & CTF NEWS | Gennaio-Febbraio-Marzo 2024 | N. 1

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 di *Newsletter*. Le informazioni selezionate hanno il precipuo scopo di evidenziare le ultime tendenze relative ai settori economici coinvolti e ai metodi utilizzati riscontrati nelle indagini condotte a livello italiano ed europeo.

In questo trimestre continuano a rivestire particolare interesse le frodi fiscali che sfruttano a proprio vantaggio e in maniera fraudolenta la normativa dell'UE sulle transazioni transfrontaliere tra gli Stati membri.

Anche il cybercrime continua a rivestire un ruolo predominante. A tal proposito si rammenta che, in base agli standard internazionali definiti dal FATF, gli attacchi ransomware rappresentano una forma di estorsione, pertanto possono costituire reato presupposto al riciclaggio. Inoltre la stretta correlazione tra il cybercrime e le valute virtuali (utilizzate quali forme di pagamento) contribuiscono ad ostacolare l'individuazione e la mitigazione di tali minacce; pertanto è bene che i soggetti designati siano consapevoli circa tali minacce in modo tale da ottemperare in maniera più compiuta e consapevole agli obblighi della Legge n. 92/2008.

SOMMARIO

EUROPOL	2
EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO	2
GUARDIA DI FINANZA - GdF	4



**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 primo trimestre del 2024 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. traffico di sostanze stupefacenti;
2. riciclaggio;
3. cybercrime;
4. evasione/elusione delle sanzioni commerciali dell'UE nei confronti della Russia;
5. frode;
6. traffico di esseri umani (in particolare di migranti e sfruttamento sessuale minorile);
7. falsificazione di banconote e contraffazione (in particolare di documenti anche identificativi e beni di lusso);
8. corruzione.

Per ciò che attiene la **criminalità informatica (c.d. cybercrime)** si rileva che sono stati recentemente sequestrati diversi domini Internet finalizzati alla vendita di **malware**, in quanto tramite questi "software malevoli" gli acquirenti possono accedere e connettersi ai computer delle eventuali vittime con finalità di ricatto¹. Inoltre sono state bloccate anche le attività illecite condotte dal **gruppo ransomware** LockBit a seguito delle quali sono stati sequestrati più di 200 conti in **criptovaluta**².

Europol (congiuntamente alle autorità nazionali di Francia, Germania, Italia, Lettonia e Malta) ha effettuato oltre 100 perquisizioni nell'ambito di un'operazione riguardante una rete criminale russo-eurasiatica, che offriva **servizi di riciclaggio** tramite un **istituto finanziario** con sede a Malta. Tale gruppo criminale avrebbe così riciclato, a partire dal 2015, circa 4,5 milioni di euro derivanti da attività illecite. Lo schema di riciclaggio prevedeva il ricorso ad una rete di

società fittizie che risultavano regolarmente iscritte senza però svolgere alcuna attività commerciale³.

Analoga operazione è stata condotta anche dalle autorità competenti di Italia, Lettonia e Lituania per contrastare un'organizzazione che offriva **servizi di riciclaggio online**. Lo schema era incentrato su una rete mondiale di società di comodo e un **istituto finanziario** lituano tramite il quale sono stati riciclati circa 2 miliardi di euro. La medesima rete di imprese collegate all'istituto finanziario lituano è stata utilizzata anche da un gruppo criminale terzo, autore di una **frode** da 15 milioni di euro relativa a **fondi pubblici** italiani (provenienti dai cosiddetti bonus edilizi). La concessione dei bonus edilizi per presunti lavori di ristrutturazione ed efficientamento energetico (di fatto mai eseguiti) su edifici esistenti è stata orchestrata da un professionista connivente. Parte dei proventi illeciti sono stati immessi nell'economia lettone e in quella lituana attraverso l'acquisto di immobili e veicoli di lusso. Al termine delle indagini sono stati congelati beni e conti bancari per oltre 11,5 milioni di euro⁴.

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 europea, quali frodi, corruzione, riciclaggio, frodi IVA transfrontaliere. Tra le operazioni condotte nell'arco del primo trimestre del 2024, si evidenziano le seguenti condotte in territorio italiano:

- un'indagine condotta con il supporto di Europol⁵ volta a contrastare una frode IVA nel **settore delle vendite di**

¹ [International cybercrime malware service targeting thousands of unsuspecting consumers dismantled | Europol \(europa.eu\)](#)

² [Law enforcement disrupt world's biggest ransomware operation | Europol \(europa.eu\)](#)

³ [Over 100 searches and 4 arrests in France, Germany, Italy, Latvia and Malta against financial institution involved in money laundering | Europol \(europa.eu\)](#)

⁴ [Full-scale action against money laundering network via Lithuanian financial institution for over EUR 2 billion | Europol \(europa.eu\)](#)

⁵ [Crackdown on multimillion euro VAT fraud involving car sales | Europol \(europa.eu\)](#)

autovetture. Lo schema prevedeva il coinvolgimento di società tedesche sospettate di aver esportato in modo fraudolento autovetture (nuove ed usate) utilizzando una **frode carosello dell'IVA intracomunitaria** sfruttando le norme dell'UE sulle transazioni transfrontaliere tra gli Stati membri esenti dall'imposta sul valore aggiunto. Si ritiene che i veicoli siano stati consegnati a società cartiere spesso situate in Italia⁶;

- un'indagine relativa ad una **frode riguardante finanziamenti agricoli dell'UE** destinati alla costruzione e all'ammodernamento di frantoi in Sicilia. Lo schema fraudolento avrebbe permesso agli indagati di ottenere 3,5 milioni di euro di finanziamenti a fondo perduto utilizzando fatture false emesse da una società terza per gonfiare artatamente i costi dichiarati per i lavori relativi ai frantoi. L'indagine ha anche rivelato il possibile reato di **autoriciclaggio** in quanto parte delle spese (derivanti dalle false fatture) sarebbe stata trasferita a un'ulteriore società terza di proprietà degli indagati per saldare i debiti contratti in precedenza dagli autori della frode⁷;
- un'operazione relativa all'**esportazione di alcolici** verso diversi Stati dell'UE, nella quale sono stati contestati agli indagati i seguenti reati: **associazione a delinquere transfrontaliera, frode fiscale e nell'esercizio del commercio, riciclaggio**⁸. L'indagine ha sgominato un'organizzazione criminale transnazionale, il cui capo risulta essere il figlio di un membro del clan mafioso

“Santapaola”, sospettata di aver eluso il pagamento delle imposte sull'esportazione di bevande alcoliche. In particolare, lo schema prevedeva il ricorso a false fatture per merci inesistenti e transazioni fittizie attuate attraverso società di comodo aventi sede all'estero. In questo modo sono state vendute bevande alcoliche a prezzi molto competitivi (inferiori al prezzo di mercato) comportando una conseguente perdita di oltre 30 milioni di IVA in Italia⁹. Inoltre, gli indagati hanno simulato altresì l'organizzazione di corsi di formazione, cofinanziati dall'UE, per i dipendenti delle società affiliate al gruppo criminale per richiedere crediti d'imposta illegittimi prefigurando così anche il reato di **truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche**;

- un'indagine conclusasi con la contestazione di diversi reati tra i quali la **frode fiscale** (per 41,8 milioni di euro) e l'**appropriazione indebita** di fondi pubblici (per 6,7 milioni di euro)¹⁰ a un imprenditore operante nel **settore del commercio all'ingrosso di apparecchiature informatiche e tecnologie di radiodiffusione**. La frode carosello è stata perpetrata tra il 2016 e il 2020 attraverso una catena di società di comodo, artatamente costituite per eludere i pagamenti delle imposte attraverso l'emissione di fatture per operazioni inesistenti a beneficio di due società possedute e gestite dall'imputato. Inoltre, una di queste due società ha ricevuto dall'UE ingenti fondi finanziari destinati alle piccole e medie imprese che

⁶ [Germany: EPPA cracks down on multimillion VAT fraud involving car sales | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](https://www.europa.eu/press-room/en/infobox-item-1)

⁷ [Italy: Olive oil company faces allegations of fraud and tax evasion in Sicily | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](https://www.europa.eu/press-room/en/infobox-item-1)

⁸ [Italy: EPPA uncovers €220 million VAT fraud involving alcohol exports | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](https://www.europa.eu/press-room/en/infobox-item-1)

⁹ [Italy: Investigation 'Final Toast' exposes €30 million VAT fraud involving beverages | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](https://www.europa.eu/press-room/en/infobox-item-1)

¹⁰ [Italy: Entrepreneur charged with €41.8 million VAT fraud and misappropriation of €6.7 million in public funds | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](https://www.europa.eu/press-room/en/infobox-item-1)

avevano subito danni finanziari durante la pandemia di Covid-19. Al fine di ricevere tali fondi, l'imputato avrebbe prodotto della documentazione falsa e avrebbe realizzato un progetto imprenditoriale inesistente in Albania, per la costituzione di una società finalizzata alla vendita di apparecchiature VoIP (*Voice over Intranet Protocol*). Una parte dei proventi illeciti derivanti della presunta evasione fiscale sarebbe stata riciclata mediante il trasferimento a una società terza con sede nelle Isole Cayman di proprietà dell'indagato stesso;

- un'indagine sul **contrabbando di tessuti** nel bolognese che ha portato al sequestrato di tessuti importati illegalmente, per un valore stimato di 3 milioni di euro. La società indagata utilizzava fatture e documenti di trasporto contraffatti provenienti da falsi fornitori ubicati nell'UE al fine di nascondere l'effettiva origine delle spedizioni (extra UE) - eludendo così il pagamento dei dazi doganali e dell'IVA¹¹.

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 relativo sequestro di beni riguardanti in particolare il settore farmacologico e cosmetico;
3. il traffico illecito di beni riguardanti diversi settori economici;
4. la frode, l'evasione fiscale, i reati fallimentari, societari e tributari, la falsa fatturazione;

5. 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:

- **Maxi frode fiscale per un valore di quasi 2 miliardi di euro**¹²

Nell'ambito dell'operazione "Fast & Clean" i Finanziari di Ancona e Senigallia hanno scoperto una rete di società cartiere tramite le quali sono state emesse fatture false per circa 150 milioni di euro evadendo il Fisco per 33 milioni di euro. Le suddette società risultavano esistenti solo sulla carta, in quanto erano prive di risorse umane e materiali ed erano talvolta domiciliate presso indirizzi inesistenti. Lo schema utilizzato prevedeva la presenza di "centri di elaborazione dati" che, per conto delle società cartiere, garantivano agli imprenditori italiani e cinesi coinvolti il riciclaggio dei proventi originati dall'evasione fiscale. Il denaro accreditato sui conti delle società cartiere veniva girato tramite bonifici su rapporti di conto corrente radicati in Cina (talvolta anche a seguito di triangolazioni su conti correnti aperti presso altri istituti ubicati in paesi dell'UE) a titolo di pagamento di fittizie importazioni di prodotti. Di sovente il denaro veniva restituito agli imprenditori italiani in contante tramite dei "corrieri". Tale modalità operativa rientrerebbe nella fattispecie della cosiddetta "**underground bank**" (ovverosia il sistema bancario sommerso), che grazie ad una struttura organizzata e molto complessa è in grado di trasferire e riciclare somme di denaro elevate e di restituire (al netto delle commissioni) le somme agli autori del reato presupposto in contanti limitando così la tracciabilità dei fondi.

¹¹ [Italy: EPPO seizes 2.4 million metres of smuggled textiles worth €3 million | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](#)

¹² [Maxi frode fiscale per un valore di quasi 2 miliardi di euro - \(gdf.gov.it\)](#)

- **Scoperta frode di circa 3 milioni di euro nel settore dei “call center”¹³**

Dalle analisi esperite dai Finanziari di Civitanova Marche sono emerse delle irregolarità in ambito fiscale in capo alle posizioni di due società operanti nel **settore dei call center**. Le indagini condotte hanno permesso di rilevare che le predette società avevano utilizzato dei crediti d'imposta relativi ad attività di ricerca e sviluppo legati a spese di formazione per l'abbattimento delle imposte.

- **Operazione Castello di carta¹⁴**

L'attività investigativa condotta nel maceratese ha portato alla luce una rete di società cartiere tramite le quali è stata condotta una frode fiscale per oltre 67 milioni di euro. Tra gli indici di anomalia rilevati si annoverano la frequente delocalizzazione delle sedi delle società in centri metropolitani (es. Roma), la presenza di numerose partite IVA relative a società prive di strutture commerciali reali, prive di dipendenti e/o di costi di esercizio. Le società in parola erano gestite da prestanomi ed erano riconducibili ad amministratori residenti nella provincia di Macerata. Il sistema evasivo prevedeva l'emissione di fatture relative ad operazioni inesistenti aventi ad oggetto presunte **attività di manodopera**, nei confronti di compiacenti società operanti principalmente nel **settore dei servizi di pulizie, dei trasporti e della logistica**.

- **Tentativo di estorsione di 5 milioni di euro¹⁵**

Le indagini esperite hanno ricostruito un episodio di tentata estorsione perpetrato da quattro soggetti appartenenti alla criminalità organizzata, in danno ad un imprenditore bolognese titolare di una società appartenente al **settore dei**

trasporti e della logistica. Gli indagati avrebbero tentato di cedere, dietro corrispettivo, dei crediti d'imposta fittizi alla vittima per il tramite di una società riconducibile agli stessi. Tale proposta sarebbe stata condotta avvalendosi del “metodo mafioso”, ovvero con mezzi intimidatori e minacce.

¹³ [Scoperta frode di circa 3 milioni di euro nel settore dei “call center” - \(gdf.gov.it\)](#)

¹⁴ [Operazione Castello di carta - \(gdf.gov.it\)](#); [Scoperta frode fiscale per oltre 67 milioni di euro - \(gdf.gov.it\)](#)

¹⁵ [Tentativo di estorsione di 5 milioni di euro - \(gdf.gov.it\)](#)

PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA

- **EPPO Annual Report 2023**

March 2024

[epo.europa.eu/sites/default/files/2024-02/EPPO Annual Report 2023.pdf](https://epo.europa.eu/sites/default/files/2024-02/EPPO_Annual_Report_2023.pdf)

- **FATF Annual Report 2022-2023**

March 2024

[FATF-Annual-Report-2022-2023.pdf.coredownload.pdf \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfpublications/documents/fatf-annual-report-2022-2023.pdf)

- **The 2024 Cryptocrime Report**

February 2024

[The Chainalysis 2024 Crypto Crime Report](https://www.chainalysis.com/blog/the-chainalysis-2024-crypto-crime-report/)

GLOSSARIO ed ACRONIMI

- **AML**

Acronimo di *Anti Money Laundering* ovvero Antiriciclaggio.

- **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.epo.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>