



AML & CTF NEWS | Aprile – Maggio – Giugno 2024 | N. 2

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 emergere notizie su indagini della Procura Europea riguardanti le frodi IVA/VAT nel settore del commercio di autovetture e affini e nel settore del commercio delle bevande, nonché riguardanti frodi utili ad ottenere indebitamente fondi dal Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza/PNRR e/o dagli altri *Recovery and Resilience Facility/RRF* dell'Unione europea (soprattutto in correlazione ai settori dell'agricoltura e dell'innovazione digitale).

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
EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPP0	2
GUARDIA DI FINANZA - GdF	4
PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA	5
GLOSSARIO ed ACRONIMI	5



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

1. traffico di sostanze stupefacenti;
2. riciclaggio;
3. cybercrime;
4. traffico di esseri umani (in particolare di migranti e sfruttamento sessuale minorile);
5. falsificazione di banconote e contraffazione;
6. frode (perpetrata anche tramite call center);
7. contrabbando di beni culturali (in particolare libri antichi).

Sul territorio italiano rileva segnalare un'operazione condotta a Como con l'ausilio della Guardia di Finanza che ha portato all'arresto di n. 17 persone di nazionalità turca collegate ad un'organizzazione criminale coinvolta in molteplici attività illegali, tra le quali si annoverano omicidi, traffico di migranti e di droga, contrabbando di tabacco/sigarette. L'indagine ha rivelato come i flussi finanziari provenienti dall'estero finanziassero le attività illegali di questa organizzazione criminale in Europa¹.

Inoltre Europol ha recentemente pubblicato un documento denominato "*Decoding the EU's most threatening criminal networks*"² volto a valutare le principali organizzazioni criminali in Europa. L'attuale panorama criminale è piuttosto complesso e le reti criminali che lo compongono mostrano una serie di segni distintivi:

- l'*agilità* nell'adattarsi alle situazioni economiche e geopolitiche in costante evoluzione attuando strategie che permettono loro di operare indisturbati per lunghi periodi di tempo;
- la *portata internazionale* (spesso *globale*) delle reti, nonostante le loro attività siano

limitate a una regione o a un numero ristretto di paesi;

- la *specializzazione* in un'attività criminale principale e l'elevato grado di *indipendenza* con cui operano. Sono caratterizzate da forti leadership che possono mantenere il comando anche a distanza.
- Il coinvolgimento in diversi reati tra i quali emerge principalmente il *traffico di droga*, seguito da *frode*, *reati contro la proprietà*, *traffico di migranti* e *traffico di esseri umani*. Non tutte le reti criminali ricorrono alla violenza e alla corruzione per sostenere le proprie attività, tuttavia le loro attività hanno un grave impatto sull'UE sia in termini economici sia sui cittadini.

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

- un'indagine³ avente ad oggetto un'associazione criminale sospettata di aver orchestrato, tra il 2021 e il 2023, una frode per ottenere fondi dal PNRR⁴ italiano (trattasi di contributi a fondo perduto per sostenere la digitalizzazione, l'innovazione e la competitività delle piccole e medie imprese). Le richieste di fondi sono state nel tempo agevolate da una rete di contabili, fornitori di servizi e

¹ [17 arrested in Italy after Turkish criminal organisation involved in homicides is dismantled](#)

² [Europol \(2024\), Decoding the EU's most threatening criminal networks, Publications Office of the European Union, Luxembourg](#)

³ [Investigation 'Resilient Crime': 22 arrests in raid against criminal organisation suspected of €600 million fraud involving NextGenerationEU funds](#)

⁴ Piano nazionale di ripresa e resilienza

notai; i fondi così ottenuti sarebbero stati trasferiti su conti bancari in Austria, Romania e Slovacchia. Gli indagati avrebbero altresì utilizzato tecnologie avanzate, come VPN, server cloud situati all'estero, cripto-asset e software di intelligenza artificiale, per realizzare le condotte fraudolente e occultare i fondi illecitamente acquisiti. Anche l'indagine "Stop the Carousel"⁵ riguarda un'organizzazione criminale creata per ottenere fondi dal PNRR, ove si segnala la presenza di società di comodo aventi sede legale a Bolzano e Ravenna;

- l'indagine "Greasy hands"⁶ avente ad oggetto un'organizzazione criminale che avrebbe importato **lubrificanti per autoveicoli** evadendo l'IVA e causando all'erario un danno di oltre 15 milioni di euro. Lo schema fraudolento avrebbe coinvolto soggetti operanti sia in Italia che in altri n. 7 paesi dell'UE, responsabili di aver introdotto, commercializzato e contraffatto grandi quantità di oli lubrificanti utilizzando molteplici strategie per evadere l'IVA e il pagamento delle accise, tra cui la falsificazione dei documenti di trasporto e il ricorso a società di comodo con il fine di riciclare i proventi così ottenuti.

Si rilevano anche altre indagini condotte in territorio italiano riguardanti i seguenti reati:

- **contrabbando di prodotti tessili** per eludere le imposte sul valore aggiunto;
- **frode e appropriazione indebita** collegate al **settore agricolo, della cosmesi e dei beni elettronici**.

Tra le tecniche adottate negli schemi di riciclaggio e talvolta di autoriciclaggio è stata rilevata la presenza di falsi in bilancio, transazioni fittizie con conseguente emissione di false fatture per beni inesistenti, variazioni di prezzo dei beni (inferiori al prezzo di mercato) e richiesta di finanziamenti (anche europei) a fondo perduto⁷.

Proseguono le indagini, già oggetto della precedente Newsletter, relative:

- al **settore bevande**⁸. Lo schema prevedeva il ricorso a false fatture per merci inesistenti e transazioni fittizie attuate attraverso società di comodo aventi sede in Italia e Bulgaria. In questo modo, le bevande sembravano passare attraverso la Bulgaria, ma in realtà venivano distribuite direttamente in Italia. Ciò ha consentito ai sospettati di vendere i prodotti a prezzi ridotti (concorrenza sleale) causando allo Stato perdite fiscali IVA pari a 18 milioni di euro;
- al **settore delle vendite di autovetture** (indagine Huracán⁹) riguardante il commercio internazionale di oltre 10.000 automobili. Una parte dello schema fraudolento prevedeva che le auto dalla

⁵ [Investigation 'Stop the Carousel': EPPO dismantles criminal organisation targeting RRF funds](#)

⁶ ["Greasy hands": EPPO targets international criminal network for €15 million fraud involving engine oil](#)

⁷ [Italy: Eleven arrests and €25 million seized in VAT fraud scheme involving electronic goods](#)

[Italy: Suspected ringleader of tax fraud involving cosmetics arrested, over €3.6 million to be seized](#)

[Italy: Seizure of assets worth over €442 000 in investigation into agricultural funding fraud](#)

[Italy: EPPO seizes assets in investigation into €650 000 fraud involving agricultural funds](#)

[Italy: EPPO cracks down on multimillion fraud involving EU funds](#)

[Italy: EPPO arrests a third suspect in investigation into €50 million VAT fraud](#)

[Italy: EPPO seizes assets in investigation into farmer suspected of funding fraud](#)

[Italy: Additional freezing order of €6.8 million in probe into VAT fraud involving textile smuggling](#)

[Investigation 'Stop the Carousel': EPPO dismantles criminal organisation targeting RRF funds](#)

⁸ [Italy: EPPO uncovers €18 million VAT fraud involving beverages](#)

⁹ [Germany: Three new charges in large-scale VAT fraud investigation Huracán | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\);](#)

[Investigation Huracán: VAT fraud involving 10 000 cars uncovered | European Public Prosecutor's Office \(europa.eu\)](#)

Germania venissero vendute a rivenditori di auto situati principalmente nei Paesi Bassi e in Portogallo. La vendita veniva fraudolentemente effettuata sfruttando il regime del margine ovvero gli acquirenti pagavano l'IVA solo sul margine realizzato (la differenza tra il prezzo di acquisto e il prezzo di vendita) e non sul valore dell'auto. Un'altra parte dello schema fraudolento - che ha garantito al gruppo criminale un fatturato di 225 milioni di euro e ha causato un danno IVA per almeno 38 milioni di euro relativi al commercio di 10.000 autovetture tra il 2017 e il giugno 2023 - prevedeva che una società intermediaria/tampone (*buffer company*) con sede in Germania, acquistasse auto da un concessionario tedesco pagando le relative imposte e presentando successivamente una richiesta di rimborso IVA allo Stato tedesco. In seguito, le auto venivano vendute (ad un prezzo maggiorato) ad acquirenti al di fuori della Germania (cd. *missing traders*), in particolare in Italia e in Ungheria, sfruttando le norme dell'UE sulle transazioni transfrontaliere tra gli Stati membri, esenti dall'imposta sul valore aggiunto. I *missing traders* vendevano successivamente le auto al cliente finale o a un'altra società che provvedeva a pagare l'IVA ai *missing traders*. Successivamente questi ultimi trattenevano l'IVA come profitto e sparivano senza versarla allo Stato.

GUARDIA DI FINANZA - GdF

Le operazioni condotte dalla Guardia Di Finanza nel secondo trimestre del 2024 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. il traffico illecito di sostanze stupefacenti; rifiuti e rottami ferrosi¹⁰, cosmetici e farmaci illegali¹¹;
2. il contrabbando di auto di lusso¹², di opere d'arte;
3. la contraffazione e il traffico illecito di beni riguardanti diversi settori economici tra i quali quello tessile, i prodotti "Made in Italy"¹³ e i dispositivi medici;
4. la truffa, la frode fiscale¹⁴, anche con riferimento al settore dell'edilizia e ai relativi bonus (anche nel riminese¹⁵) e al settore del commercio dell'abbigliamento¹⁶;
5. la compensazione dei crediti fiscali inesistenti; la falsa fatturazione;
6. associazione a delinquere.

In buona parte di queste operazioni i proventi generati illecitamente dai soggetti coinvolti sono stati successivamente riciclati. In taluni casi sono stati riscontrati il reato di autoriciclaggio e l'aggravante dell'associazione a delinquere e/o del metodo mafioso.

¹⁰ [Traffico illecito di 7.000 tonnellate di rifiuti ferrosi - \(gdf.gov.it\)](#)

¹¹ [Rinvenuta mezza tonnellata di cosmetici e farmaci illegali occultati nelle valigie - \(gdf.gov.it\)](#)

¹² [Contrabbando di autovetture di lusso con targa svizzera - \(gdf.gov.it\)](#)

¹³ [Doppio colpo per il piano d'azione Stop fake a tutela del Made in Italy - \(gdf.gov.it\)](#)

¹⁴ [Operazione "Titano" - \(gdf.gov.it\)](#)

¹⁵ [Frode fiscale sulle ristrutturazioni edilizie - \(gdf.gov.it\)](#)

¹⁶ [Maxi frode fiscale da oltre 20 milioni di euro - \(gdf.gov.it\)](#)

PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA

- **FATF San Marino's progress in strengthening measures to tackle money laundering and terrorist financing**

May 2024

[San Marino's progress in strengthening measures to tackle money laundering and terrorist financing \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/san-marino/Pages/San-Marino-s-progress-in-strengthening-measures-to-tackle-money-laundering-and-terrorist-financing.aspx)

[San Marino MONEYVAL FUR 2024.pdf.coredownload.pdf \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/publications/san-marino/Pages/San-Marino-MONEYVAL-FUR-2024.pdf.coredownload.pdf.aspx)

- **CONSOB**

Occhio alle truffe! Abusivismo finanziario: Consob oscura 7 siti internet abusivi

[Comunicato stampa del 12 aprile 2024 \(abusivismo\) - CONSOB](#)

- **UIF**

[UIF - N. 22 - Un modello di machine learning per l'identificazione di aziende collegate alla criminalità organizzata in Italia \(bancaditalia.it\)](#)

[UIF - Rapporto annuale per il 2023, n. 16 - 2024 \(bancaditalia.it\)](#)

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.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>