



AML & CTF NEWS | Luglio- Agosto-Settembre 2024 | 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 di *Newsletter*.

A livello internazionale si segnala che, durante l'ottava Conferenza globale sulle finanze criminali e le criptovalute (conclusasi il 12 settembre u.s.) è emerso come le criptovalute possano essere abusate per facilitare attacchi *ransomware* e altri crimini informatici sebbene non presentino rischi intrinseci maggiori rispetto ai sistemi più "tradizionali". Sono emerse altresì correlazioni tra l'uso improprio delle criptovalute e il riciclaggio, l'evasione delle sanzioni finanziarie internazionali e il finanziamento del terrorismo.

A livello europeo si segnala che EUROPOL ha pubblicato dei documenti di approfondimento tra i quali rileva segnalare l'*Internet Organised Crime Threat Assessment* nel quale sono state approfondite anche tematiche di particolare interesse quali le cripto valute e il cybercrime.

Nel terzo trimestre dell'anno EPPO ha condotto, con particolare riferimento all'Italia, operazioni riguardanti frodi IVA inerenti prodotti importati da paesi extra-UE come le bici elettriche e beni commercializzati tra Stati Membri, quali autoveicoli, bevande e prodotti per la pulizia. Inoltre sono state segnalate frodi utili ad ottenere

indebitamente fondi dal Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR) o da altri fondi dell'Unione europea, soprattutto in correlazione al settore dell'innovazione tecnologia (ex. droni) e della consulenza amministrativa.

Per ciò che attiene la Guardia di Finanza si segnalano due operazioni che hanno coinvolto i territori limitrofi alla Repubblica riguardanti il settore dei trasporti su strada e il commercio all'ingrosso di prodotti ortofrutticoli.

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.



AGENZIA DI
INFORMAZIONE FINANZIARIA

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

Via del Voltone n.122
Rep. San Marino
Tel. 0549-981011
Fax. 0549-981016
info@aif.sm

SOMMARIO

EUROPOL	2
EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO	3
GUARDIA DI FINANZA - GdF	4
PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA	6
GLOSSARIO ed ACRONIMI	6

EUROPOL

Le operazioni condotte da EUROPOL nel terzo trimestre del 2024 riguardano principalmente i seguenti reati:

1. traffico di sostanze stupefacenti;
2. cybercrime;
3. traffico di esseri umani (in particolare di migranti);
4. falsificazione di banconote e contraffazione;
5. corruzione;
6. contrabbando di beni culturali e opere d'arte (anche contraffatti) da vendere online.

Sul territorio italiano rileva segnalare:

- un'operazione condotta a Napoli nei confronti di un falsario accusato di aver immesso nel mercato (tramite canali di distribuzione nazionali e transnazionali) oltre il 27% di tutte le **banconote** in euro **falsificate** nel solo 2023, il cui valore nominale sarebbe stato stimato attorno agli 8 milioni di euro¹;
- un'operazione, condotta congiuntamente con altri paesi, relativa al contrabbando di **pesticidi** contraffatti contenenti sostanze vietate dall'Unione Europea². Agli indagati sono stati contestati i reati di frode, falsificazione ed evasione fiscale su larga scala.

L'*European Migrant Smuggling Centre* di Europol ha recentemente pubblicato un documento denominato "*Tackling threats, addressing challenges*³" volto a valutare il traffico di migranti e lo sfruttamento di esseri umani che risultano essere spesso interconnessi tra loro soprattutto quando sfociano in altri ambiti quali lo sfruttamento lavorativo o sessuale.

Dalle indagini svolte è emerso un quadro criminale complesso e dinamico in cui gli attori

¹ [Euro forger who produced EUR 11 million in fake bills arrested in Italy | Europol](#)

² [Hit against fake pesticides across South-Eastern Europe | Europol](#)

³ [Tackling threats addressing challenges - Europol's response to migrant smuggling and trafficking in human beings in 2023 and onwards.pdf](#)

sfruttano le infrastrutture esistenti inserendosi anche in altre attività criminali, quali il traffico di droga, armi e la frode documentale. Inoltre sono stati evidenziati forti collegamenti tra il traffico di migranti, il terrorismo e il suo finanziamento.

Nel trimestre di riferimento Europol ha pubblicato anche il report denominato “*Internet Organised Crime Threat Assessment*”⁴ nel quale sono state approfondite minacce, attori e target in relazione:

- a criptovalute e dark web;
- al cybercrime;
- allo sfruttamento sessuale minorile;
- agli schemi di pagamento relativi alle frodi (anche online).

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 della stessa, quali frodi, corruzione, riciclaggio, frodi IVA transfrontaliere. Tra le operazioni condotte nell’arco del terzo trimestre del 2024, si evidenziano le seguenti condotte in territorio italiano:

- un’indagine⁵ che ha portato al sequestro da parte della GdF di Napoli di 1,3 milioni di euro nei confronti di 4 società e dei rispettivi rappresentanti legali sospettati di frode, appropriazione indebita e riciclaggio di denaro. Nello specifico, una società del napoletano operante nel campo della **consulenza amministrativa**, avrebbe presentato due domande di finanziamento all’UE. Uno dei progetti riguardava un prestito di 300.000 euro per “lo sviluppo del commercio elettronico per le PMI⁶ nei paesi esteri”; mentre l’altro

mirava ad ottenere sovvenzioni dal PNRR⁷ per 1,3 milioni di euro. Per ottenere i succitati prestiti la società in parola avrebbe fatto ricorso ad artifici contabili quali, a titolo esemplificativo, la falsificazione di poste di bilancio e la simulazione di compravendite all’estero. Dopo l’accredito, i fondi così ottenuti sono stati trasferiti in favore di ulteriori tre società italiane su conti correnti radicati all’estero (Belgio, Bulgaria, Lituania e Regno Unito). Le indagini hanno permesso altresì di appurare come i legali rappresentanti delle società beneficiarie dei fondi fossero a conoscenza della provenienza illecita degli stessi e che intendessero ostacolarne la tracciabilità;

- un’indagine⁸ aperta a seguito di una segnalazione della GdF di Monza, che ha evidenziato sospette violazioni doganali commesse da una società italiana che avrebbe **importato biciclette elettriche** dalla Cina. Le bici sarebbero state spedite a pezzi al fine di evitare il pagamento dei dazi doganali aggiuntivi per poi essere riassemblate in Europa eludendo così il pagamento di dazi e IVA per oltre 9,8 milioni di euro;
- un’indagine⁹ relativa ad una frode riguardante dei prestiti garantiti all’80% dal Fondo europeo per gli investimenti per 1,6 milioni di euro. Agli indagati, che gestiscono una **start-up** nel campo della **ricerca e sviluppo di droni per uso commerciale**, sono stati contestati i reati di frode, falso in bilancio e riciclaggio di denaro. Secondo l’indagine, gli indagati avrebbero presentato bilanci e documenti contabili falsi, riguardanti il capitale sociale effettivamente versato, al fine di

⁴ [Internet Organised Crime Threat Assessment IOCTA 2024.pdf](#)

⁵ [Italy: EPPO seizes assets in €1.3 million fraud and money laundering investigation | European Public Prosecutor’s Office](#)

⁶ PMI Piccole Medie Imprese

⁷ Piano nazionale di ripresa e resilienza

⁸ [Italy: EPPO seizes assets in investigation into €9.8 million customs fraud involving e-bikes | European Public Prosecutor’s Office](#);

[Frode doganale da 9,8 milioni di Euro -](#)

⁹ [Italy: Two arrested in investigation into €1.6 million loan for development of drones | European Public Prosecutor’s Office](#)

ottenere due prestiti finalizzati allo sviluppo delle attività aziendali;

- l'operazione "Easy Car"¹⁰ che ha portato all'esecuzione di un ordine di congelamento nei confronti di 7 società e 17 persone sotto inchiesta per una grande frode carosello che coinvolgeva **auto di lusso**. Lo schema adottato mirava ad ottenere illecitamente crediti d'imposta e indebiti risparmi di imposta sfruttando le norme dell'UE sulle transazioni transfrontaliere tra Stati membri. Nel corso delle indagini è stato accertato che, attraverso delle triangolazioni tra società italiane, tedesche, ceche e sammarinesi, centinaia di veicoli sono stati oggetto di cessioni intracomunitarie fittizie tra vari paesi comunitari (in cui le auto non venivano realmente immatricolate) per poi fare rientro in Italia, dove venivano re-immatricolate. In questo modo sarebbero stati evasi pagamenti dell'IVA sulle nuove immatricolazioni per 7,6 milioni di euro. Il valore totale delle fatture per transazioni inesistenti è stato stimato intorno ai 20 milioni di euro. Nel corso delle indagini è emerso che un imprenditore del carpigiano, coinvolto nello schema, aveva disponibilità finanziarie e deteneva quote societarie anche in territorio sammarinese¹¹;
- un'indagine¹² riguardante 2 società aventi sede a Verona, attive nel **commercio di bevande** (alcoliche e non) e di **prodotti per la pulizia**. Lo schema prevedeva il ricorso a false fatture per beni inesistenti e transazioni fittizie attuate attraverso società legittime aventi sede in Bulgaria, Croazia, Slovenia e Ungheria. In questo modo, i beni sembravano passare

attraverso la società estere, ma in realtà venivano commercializzati direttamente in Italia tramite la vendita a società fittizie; create al fine di evadere il pagamento delle imposte. Ciò ha consentito ai sospettati di vendere i prodotti a prezzi ridotti (concorrenza sleale) causando allo Stato perdite fiscali IVA pari a 8,8 milioni di euro.

Proseguono le indagini relative all'operazione Huracán¹³, già oggetto della precedente Newsletter, riguardanti il noto settore delle **vendite di autovetture** e il commercio internazionale di oltre 10.000 automobili.

GUARDIA DI FINANZA - GdF

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

1. il traffico illecito di sostanze stupefacenti;
2. la contraffazione e il traffico illecito di beni riguardanti diversi settori economici (tra cui auto di lusso e opere d'arte come già indicato nelle precedenti sezioni);
3. la truffa, la frode fiscale;
4. la compensazione dei crediti fiscali inesistenti, la falsa fatturazione;
5. associazione a delinquere di imprenditori operanti nei settori dell'edilizia e immobiliare collusi con clan camorristici¹⁴.

Risultano essere di particolare interesse le seguenti operazioni:

- una condotta a Palermo riguardante uno **schema di riciclaggio internazionale** che ha portato all'arresto di un imprenditore e al sequestro di

¹⁰ [Italy: EPPO arrests two and freezes €7.6 million in VAT fraud investigation | European Public Prosecutor's Office](#)

¹¹ [Carpi: evasione dell'Iva, sequestro da 650mila euro a imprenditore, anche su conti a San Marino \(sanmarinortv.sm\)](#)

[Carpi, frode sui ricambi per le auto: sequestro da 650mila euro Gazzetta di Modena](#)

¹² [Italy: EPPO uncovers €8.8 million VAT fraud involving cleaning products and beverages | European Public Prosecutor's Office](#)

¹³ [Germany: Three new charges in large-scale VAT fraud investigation Huracán | European Public Prosecutor's Office](#)

¹⁴ [Contrasto alla criminalità economico finanziaria -](#)

disponibilità finanziarie per un valore di circa 50 milioni di euro¹⁵. Le indagini hanno rilevato delle compartecipazioni di esponenti di Cosa Nostra in compagini societarie italiane ed estere (in particolare in Brasile). Infatti, sono stati rilevati investimenti di capitali di origine illecita in iniziative imprenditoriali e in società di diritto brasiliano schermate da prestanomi e dall'interposizione di società di comodo. Nello schema sarebbero stati utilizzati anche plurimi conti di transito accesi presso istituti finanziari prevalentemente esteri;

- una condotta a Rimini che ha portato al sequestro del patrimonio immobiliare (per un valore di 17 milioni di euro) di una società riminese, in liquidazione giudiziale, operante nel **commercio all'ingrosso di prodotti ortofrutticoli** per aziende della grande distribuzione¹⁶. Sono 4 gli indagati, tra cui 3 consulenti finanziari con uffici in Svizzera ed Emirati Arabi Uniti. Le indagini avrebbero appurato che, per far fronte alla crisi aziendale della società, l'amministratore si sarebbe rivolto a dei consulenti che avrebbero trasferito tutti gli immobili ad una società veicolo (di recente costituzione) mediante operazioni di cartolarizzazione (tra l'altro prive dei requisiti richiesti dalla Banca d'Italia). Queste operazioni prevedevano il collocamento di titoli obbligazionari su mercati finanziari esteri per reperire liquidità; tuttavia detti collocamenti non sono stati effettuati e nel frattempo la società, svuotata del suo patrimonio, è stata dichiarata fallita. Inoltre, per impedire il recupero da parte degli organi preposti del patrimonio immobiliare e per rendere maggiormente credibili le operazioni, erano state organizzate anche

ulteriori cessioni immobiliari (una in favore di una fondazione di diritto estero riconducibile agli indagati);

- un'ulteriore operazione che ha riguardato una frode fiscale per 4 milioni di euro nel **settore dei trasporti su strada**¹⁷ a seguito della quale sono state sequestrate 5 società, rapporti di conto corrente e diverse unità immobiliari ubicate anche a Rimini, Morciano di Romagna e Saludecio. Infatti le suddette società, operative tra Manfredonia e Trento, avevano le proprie basi logistiche proprio nel riminese. Lo schema di frode sarebbe stato perpetrato anche mediante il ricorso a false fatture, a *shell companies* e a prestanomi.

¹⁵ [Eseguita in Italia, Brasile e Svizzera una maxi operazione a contrasto della criminalità organizzata e del riciclaggio internazionale -](#)

¹⁶ [Maxi sequestro di immobili per un valore di circa 17 milioni di euro -](#)

¹⁷ [Nuova frode fiscale da 4 milioni di euro nel settore dei trasporti -](#)

PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA

- **BANCA D'ITALIA**

[Newsletter 22.pdf](#)

- **FATF/GAFI**

[Virtual Assets: Targeted Update on Implementation of the FATF Standards on VAs and VASPs](#)

- **UIF**

[UIF - N. 23 - Il rischio corruttivo negli appalti pubblici: una proposta di indicatori sulla base di dati ufficiali](#)

[Quaderni Rassegna Normativa I 2024.pdf](#)

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/>