



AML & CTF NEWS | Ottobre – Novembre - Dicembre 2024 | 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 di Newsletter.

A livello europeo si segnala che EUROPOL ha pubblicato l’*European Union Terrorism Situation and Trend Report* il cui ambito d’approfondimento è il terrorismo. Dal report si evince che, in Italia, seppur non si siano verificati attacchi di natura jihadista o di estrema destra, risultano essere aumentati gli attacchi di estrema sinistra e anarchici.

Per maggiori approfondimenti in materia si segnala anche la venticinquesima pubblicazione dei Quaderni dell’antiriciclaggio dell’Unità di Informazione Finanziaria per l’Italia “Casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo”.

Nell’ultimo trimestre dell’anno la Procura Europea (EPPO) ha condotto numerose operazioni riguardanti frodi IVA inerenti, tra gli altri, il settore dei prodotti elettronici, il settore dell’abbigliamento e il commercio del gas. Si segnala la presenza di società coinvolte negli schemi fraudolenti ubicate in regioni limitrofe alla Repubblica di San Marino e il ricorso a schemi di *Trade-based money laundering* (TBML).

Sempre a livello europeo si segnala che da metà gennaio 2025 diventerà operativa AMLA (Autorità per la lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo), un’agenzia dell’UE che coordinerà le autorità nazionali per garantire l’applicazione

corretta e coerente delle norme comunitarie. AMLA diventerà il fulcro della riforma del quadro antiriciclaggio dell’UE disponendo di poteri di supervisione diretta e indiretta sui soggetti obbligati e del potere di imporre sanzioni e misure. Inoltre AMLA avrà il compito di migliorare la cooperazione tra le unità di intelligence finanziaria (FIU) dell’UE.

A livello italiano e per ciò che attiene la Guardia di Finanza si segnala che è stata condotta una delle prime indagini sui *virtual asset* e in particolare sui bitcoin, nel corso della quale sono state formulate anche richieste di collaborazione giudiziaria all’estero per il tracciamento dei fondi.



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

SOMMARIO

| | |
|--------------------------------------------|---|
| EUROPOL | 2 |
| EUROPEAN PUBLIC PROSECUTOR'S OFFICE - EPPO | 3 |
| GUARDIA DI FINANZA - GdF | 5 |
| PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA | 6 |
| GLOSSARIO ed ACRONIMI | 6 |

EUROPOL

Le operazioni condotte da EUROPOL nell'ultimo trimestre del 2024 riguardano principalmente i seguenti reati:

- traffico di sostanze stupefacenti;
- cybercrime;
- traffico di esseri umani (in particolare di migranti);
- contraffazione di beni anche alimentari (in particolare di bevande, vino e alimenti);
- falsificazione e distribuzione di banconote;
- inoltre è stata riscontrata una nuova tendenza riguardante il *reclutamento di minori* da parte di reti criminali per commettere atti criminali anche di natura violenta¹, tramite social media e messaggi criptati.

Di particolare interesse risulta essere anche un'operazione² condotta in Colombia che ha portato all'arresto di un *broker* della droga e di un boss della camorra (di origini italiane) che fungeva da collegamento tra le organizzazioni criminali italiane e i produttori di *droga* del paese sudamericano. La rete criminale era specializzata nel *contrabbando di cocaina* perpetrato tramite *trasporti marittimi* legati all'*industria della frutta esotica*, spesso facendo ricorso a *società di comodo*.

Nel trimestre di riferimento Europol ha pubblicato anche il report denominato "*European Union Terrorism Situation and Trend Report (TE-SAT) 2024*"³. Sebbene l'ambito principale del report sia il terrorismo, sono stati analizzati anche azioni estremiste e/o violente segnalate dagli Stati membri. Nel 2023 sono stati effettuati in totale 120 attacchi terroristici in 7 Stati membri dell'UE, in aumento rispetto agli anni precedenti. In base a quanto riportato, sempre più persone diventano suscettibili ad adottare ideologie terroristiche o ideologie estremiste e violente. Tali ideologie vengono diffuse tramite social media e applicazioni crittografate end-to-end (E2EE).

Nel 2023 è stata riscontrata una partecipazione attiva sia di adulti sia di minorenni nelle varie fasi di pianificazione degli attacchi, di propaganda terroristica e di incitamento alla violenza. Inoltre è stato rilevato che i cosiddetti *lone actors* (attori

¹ [Europol warns of organised crime networks recruiting minors for criminal acts | Europol](#)

² [Two high-profile Camorra fugitives arrested in Colombia through international cooperation | Europol](#)

[29 money-laundering drug traffickers taken down | Europol](#)

³ [TE-SAT 2024.pdf](#)

solitari) non sono propriamente isolati, in quanto spesso trattasi di giovani che frequentano comunità online che promuovono la violenza.

I gruppi terroristi hanno dimostrato di saper sfruttare strategicamente le tecnologie digitali più innovative come l'intelligenza artificiale (IA) per diffondere propaganda, reclutare, pianificare attacchi ed eludere la loro individuazione da parte delle forze dell'ordine. I modelli LLM (*Large Language Models*) e i *deepfake* vengono sfruttati per creare false identità, diffondere disinformazione e sostenere campagne di propaganda.

In *Italia*, rispetto al 2022, sono in calo il numero degli arresti per reati terroristici jihadisti e di estrema destra, in quanto non si sono verificati attacchi a questi correlati; mentre risultano in aumento gli arresti legati al terrorismo etno-nazionalista e separatista. Inoltre si rileva anche un aumento nel numero di *attacchi terroristici di estrema sinistra e anarchici*.

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 diverse operazioni condotte nell'ultimo trimestre del 2024 sul territorio italiano, si evidenziano le seguenti:

- un'operazione⁴ tramite la quale è stato individuato un complesso schema di frode fiscale internazionale (n.d.r.: basato sui *meccanismi del TBML*⁵) realizzato attraverso numerose società fantasma ("*missing traders*"), che importavano in Italia *abbigliamento e accessori* dalla Cina, utilizzando triangolazioni con Bulgaria e Grecia, per nascondere l'origine della merce. Si ritiene che il giro d'affari ammonti a 500 milioni di euro.

Agli indagati sono stati contestati i reati di *frode IVA, associazione a delinquere e riciclaggio di denaro* perpetrati attraverso una rete bancaria clandestina cinese che aveva delle filiali clandestine nelle Marche.

I fondi illeciti venivano trasferiti attraverso molti paesi europei (Bulgaria, Danimarca, Estonia, Francia, Irlanda, Germania, Grecia, Spagna e Regno Unito) grazie a società di comodo che emettevano fatture false. Successivamente, una volta arrivato in Cina, parte del denaro rientrava in Italia, dove l'organizzazione lo investiva in attività commerciali legittime;

- un'indagine⁶ condotta dalla Procura europea di Milano e Palermo denominata "Moby Dick", riguardate una *frode IVA* da 520 milioni di euro che vede il *coinvolgimento di diversi gruppi mafiosi*. Sono indagate 195 persone e sono coinvolte più di 400 società che hanno collegamenti con diversi Paesi sia dell'UE (Bulgaria, Croazia, Cipro, Repubblica Ceca, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Slovacchia e Spagna), sia extra UE.

Tra il 2020 e il 2023, l'organizzazione criminale avrebbe emesso fatture per la vendita di *AirPods*,

⁴ [Italy: EPPO uncovers Chinese underground banking network suspected of €113 million VAT fraud | European Public Prosecutor's Office](#)

⁵ Per maggiori informazioni si faccia riferimento al relativo [documento di approfondimento](#) dell'Agenzia e al [Tackling Trade-Based Money](#)

[Laundering and Service-Based Money Laundering Training Video](#) edito da Egmont

⁶ [Investigation 'Moby Dick': Mafia clans invest in €520 million VAT fraud | European Public Prosecutor's Office](#)

laptop e altri beni elettronici per oltre 1,3 miliardi di euro utilizzando gli schemi delle *frodi carosello*. Gli indagati avrebbero creato società in Italia e in altri Stati al fine di acquisto/vendita di merci attraverso una catena fraudolenta di commercianti, che poi sparivano senza adempiere ai rispettivi obblighi fiscali; mentre altre società venivano utilizzate al fine di richiedere rimborsi IVA alle autorità fiscali nazionali;

- operazioni volte ad eludere i dazi doganali aggiuntivi introdotti dal *regolamento antidumping* dell'UE del 2019 riguardanti delle *bobine in acciaio* inossidabile⁷;
- un'indagine⁸ relativa ad una *frode IVA* collegata alla vendita di *servizi VoIP*⁹. Gli indagati avrebbero creato una vasta rete di *prestanome* in Italia e all'estero (Rep. Ceca, Germania, Romania, Svizzera e Regno Unito), al fine di emettere fatture che consentissero di ottenere profitti illeciti dalle vendite e di richiedere ingiustificati rimborsi fiscali. Risulta coinvolta anche una grande azienda ubicata in Emilia-Romagna operante nel *settore del commercio di gas*;
- un caso di *malversazione* di fondi europei destinati a *progetti scolastici pubblici* in un'area socialmente svantaggiata della Sicilia¹⁰. Rileva segnalare anche un'altra operazione, condotta nel trapanese in riferimento al medesimo settore, che ha portato all'emissione di un provvedimento di blocco di 9 milioni di euro nell'ambito di un'indagine per *frode ai danni di fondi europei, riciclaggio e autoriciclaggio*. Il provvedimento ha coinvolto alcuni politici legati a un centro di formazione privato¹¹;
- rileva segnalare anche l'indagine¹² "Admiral" condotta della Procura europea di Riga (Lettonia) e Vilnius (Lituania) che riguarda la più grande *frode IVA* mai indagata nell'UE, con un danno stimato intorno ai 2,9 miliardi di euro e che ha visto il coinvolgimento di 16 paesi tra cui l'Italia. L'organizzazione criminale autrice della frode carosello aveva collegamenti con un'associazione

criminale con sede nei Paesi baltici che utilizzava lo stesso modus operandi, e in parte anche la stessa organizzazione e infrastruttura degli indagati.

L'organizzazione ha nel tempo creato società in 15 Stati membri dell'UE dedite alla commercializzazione di *prodotti elettronici* ad (esempio telefoni cellulari, tablet, cuffie etc.) attraverso canali online. Mentre i clienti finali pagavano l'IVA sugli acquisti, le società venditrici non adempivano ai loro obblighi fiscali rendendosi irreperibili. Altre società, coinvolte nella catena fraudolenta richiedevano successivamente il rimborso dell'IVA alle autorità nazionali. I proventi illeciti così ottenuti sarebbero stati trasferiti su conti offshore.

È stato stimato il coinvolgimento di 400 società nel suddetto schema utilizzato anche *per riciclare proventi derivanti dal traffico di droga, da diversi tipi di crimini informatici e da frodi negli investimenti*.

⁷ [Italy: €2.4 million seized from companies evading anti-dumping duties | European Public Prosecutor's Office](#)

⁸ [Italy: Four arrested and €97 million seized in EPPA investigation into VAT fraud with VoIP services | European Public Prosecutor's Office](#)

⁹ Voice over Internet Protocol

¹⁰ [Italy: Embezzlement of EU funds by public school principal – new findings revealed | European Public Prosecutor's Office](#)

¹¹ [Italy: EPPA freezes €9 million in fraud investigation involving local politicians in Sicily | European Public Prosecutor's Office](#)

¹² [Investigation Admiral 2.0: Europe's biggest VAT fraud with links to organised crime | European Public Prosecutor's Office](#)

Ulteriori fonti informative sono disponibile anche presso Europol al seguente link: [400 companies part of EUR 297 million VAT fraud network | Europol](#)

GUARDIA DI FINANZA – GdF

Le operazioni condotte dalla Guardia Di Finanza nell'ultimo trimestre del 2024 riguardano principalmente i seguenti reati:

- il traffico illecito di sostanze stupefacenti;
- la contraffazione di beni riguardanti diversi settori economici;
- l'evasione fiscale e la truffa (anche ai danni dell'erario);
- la compensazione dei crediti fiscali inesistenti, la falsa fatturazione;
- abusivismo finanziario.

Oltre alle indagini condotte congiuntamente ad EPPO, risultano essere di particolare interesse le seguenti operazioni i cui articoli sono reperibili nella sezione notizie del sito della GdF¹³:

- nell'ambito d'attività d'indagine "Titano" la GdF aveva smantellato un'organizzazione criminale alla quale è stato contestato il reato di *frode fiscale* tramite il ricorso a società cartiere. Le 44 società coinvolte operavano in diversi settori economici tra cui *edilizia, commercio all'ingrosso di imballaggi, abbigliamento e commercio di software e computer*. Alcune di queste risultano aver cessato l'attività;
- un'operazione riguardante la gestione di *cripto valute*, che ha avuto origine dall'analisi delle segnalazioni di operazioni sospette riguardanti un'operatività anomala su una piattaforma di *Exchange*.

Le indagini hanno consentito di ricostruire le disponibilità di risorse all'estero da parte degli indagati e le movimentazioni estero su estero quantificando a circa 66 milioni di euro le dimensioni del dissesto. Fin dalla costituzione in Italia, la gestione societaria era stata caratterizzata da atti dispositivi eseguiti sulle disponibilità di moneta fiat e virtuale dei clienti in assenza di segregazione contabile nella gestione dei cripto asset della società rispetto a quelli dei 18 mila clienti. Le ipotesi di reato contestate riguardano la *bancarotta fraudolenta*, le *false comunicazioni sociali*, la *formazione fittizia del capitale* e l'*infedeltà patrimoniale*.

¹³ [Homepage GdF](#)

Infine sono state sottoposte a sequestro criptovalute per un valore di 500.000 euro.

PUBBLICAZIONI e MULTIMEDIA

- **UIF**

[Newsletter n. 2 - 2024. Casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo](#)

[Indicazioni per i soggetti obbligati sull'applicazione degli obblighi in materia antiriciclaggio nell'apertura e gestione di conti di pagamento dotati di IBAN virtuali](#)

[Alert sanzioni economiche UE](#)

[N. 24 - Le mafie e le imprese](#)

[N. 25 - Casistiche di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo](#)

- **AMLA**

[Homepage - AMLA](#)

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/it>