



**AGENZIA DI  
INFORMAZIONE FINANZIARIA**

---

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

**RELAZIONE SULLE ATTIVITA' SVOLTE**

**NELL'ANNO 2018**

[www.aif.sm](http://www.aif.sm)

## 6. TIPOLOGIE, METODI E TREND

Come di consueto, nel presente paragrafo di chiusura l'Agenzia intende fornire alcuni sommari elementi informativi riguardanti taluni casi che hanno formato oggetto di analisi e successiva trasmissione all'Autorità Giudiziaria.

La descrizione sintetica di tali casi, opportunamente anonimizzati, risponde alla precipua esigenza – costantemente palesata dagli organismi internazionali – di rendere noti ai Soggetti Designati schemi operativi, tipologie di comportamento anomali e tecniche poste in essere per dissimulare la presunta origine illecita dei fondi.

Nella circostanza, inoltre, si rammenta che l'AIF, sul proprio sito internet, raccoglie e pubblica le varie tipologie, metodi e trend di riciclaggio e finanziamento del terrorismo osservati a livello internazionale.

### *CASO 1 – riciclaggio di proventi derivanti da presunto reato di truffa*

Una società di diritto sammarinese, partecipata da una persona fisica italiana ed una persona fisica dell'est europa, ha acceso un rapporto presso un intermediario bancario sul quale sono stati accreditati bonifici provenienti da un conto intestato ad uno dei soci, radicato presso il proprio paese di residenza.

Pochi giorni dopo l'accredito di tali bonifici, l'amministratore della società (uno dei soci) disponeva un bonifico, di importo leggermente inferiore alla provvista nel frattempo generatasi, a favore di una società avente sede in un paese dell'area balcanica ma su conto radicato in un paese baltico, apparentemente giustificato per il pagamento di beni di lusso.

Dall'esame della relativa fattura prodotta, la stessa appariva mancante di alcuni dati normalmente necessari a renderla effettiva.

Dai primi accertamenti svolti, risultava peraltro che la società balcanica, con capitale sociale irrilevante, era stata sciolta nel 2018. Nelle more di ulteriori accertamenti, il delegato ad operare sui conti della società sammarinese richiedeva peraltro alla banca di annullare il bonifico a favore della società balcanica e di eseguire un analogo bonifico a favore del socio che aveva originariamente generato la provvista sul rapporto della società (con causale "restituzione finanziamento socio"), palesando altresì l'intendimento di porre in liquidazione la società medesima.

A seguito di ulteriori accertamenti svolti dall'Agenzia, veniva rilevato che entrambi i soci della società sammarinese erano/erano stati coinvolti in operazioni truffaldine nei propri paesi di provenienza; tali circostanze venivano ulteriormente suffragate da ulteriori elementi documentali nel frattempo acquisiti, che permettevano così di collegare le provviste trasferite a San Marino a specifici reati presupposti del riciclaggio consumati all'estero.

### *CASO 2 – riciclaggio di proventi derivanti da presunti reati collegati al gioco d'azzardo illegale*

Una persona fisica italiana, che svolgeva attività imprenditoriali nel settore dei giochi, ha intrattenuto rapporti bancari a San Marino per un decennio; in tale periodo ha effettuato una discreta movimentazione tramite versamento di assegni e contante; analoghe modalità di utilizzo del rapporto sono state registrate anche in addebito del conto.

Ad un dato momento, tale soggetto estingue i propri rapporti e trasferisce il saldo dei medesimi, per asserite esigenze familiari, a favore di nuovi rapporti sammarinesi intestati alla coniuge ed alla suocera, entrambe con cittadinanza estera.

Da accertamenti svolti, si è potuto constatare che la persona fisica italiana è stata coinvolta in molteplici procedimenti penali nel proprio paese, in buona parte collegati a reati nel settore dei giochi d'azzardo e mediante l'ausilio di una vera e propria organizzazione criminale.

Dalle approfondite analisi svolte, si è inoltre accertato che gli assegni versati a suo tempo "dall'imprenditore" erano connotati da formali elementi di anomalia che fondavano ancor più il sospetto che la provvista confluita nel rapporto dello stesso rappresentasse il provento degli illeciti ad egli ascritti.

L'Agenzia ha quindi ritenuto che lo stesso abbia voluto trasferire le somme di propria pertinenza alle proprie familiari, al fine di evitare l'aggressione delle stesse da parte della competente Autorità giudiziaria.

### *CASO 3 – riciclaggio di proventi derivanti da presunto reato di corruzione internazionale*

Un signora di origine africana, coniuge di un Persona Esposta Politicamente (c.d. PEP) rilevante del proprio paese, intestataria di alcuni rapporti presso una banca sammarinese, ha ricevuto nel tempo alcuni bonifici di importo rilevante provenienti da conti ad ella intestati, presso una banca europea, giustificati dalla vendita di immobili di pregio.

Dagli accertamenti svolti, si è potuto constatare che la signora era particolarmente dedita ad attività filantropiche senza scopo di lucro, mentre il marito aveva in apparenza uno stipendio che non consentiva l'accumulo di un tale patrimonio; di conseguenza, il profilo

economico-patrimoniale dei coniugi non appariva in linea con le consistenze finanziarie osservate.

Alla luce di tali circostanze, l'Agenzia – oltre alle consuete attività di analisi finanziaria - ha svolto una approfondita analisi della situazione istituzionale, economica e sociale del paese di provenienza della signora – anche mediante studio di documenti prodotti da primarie associazioni internazionali anticorruzione.

A tali attività si sono inoltre affiancate molteplici iniziative dell'AIF finalizzate alla più ampia collaborazione internazionale con omologhe *Financial Intelligence Unit* estere, finalizzate a riscontrare l'esistenza di accertamenti o indagini nei paesi richiesti.

All'esito di tali attività si è potuto constatare che le somme trasferite a San Marino dalla signora potevano essere ricondotte ad attività illecite poste in essere dal marito nel proprio paese di residenza; peraltro si era altresì giunti alla conclusione che il trasferimento delle ingenti somme da un paese europeo a San Marino poteva essere stato originato dalla circostanza che detto paese aveva in quel momento modificato la propria normativa sulla corruzione.

Di conseguenza, l'AIF ha trasmesso il caso all'Autorità Giudiziaria per le attività di propria competenza.

\*\*\*\*



**AGENZIA DI  
INFORMAZIONE FINANZIARIA**

---

FINANCIAL INTELLIGENCE AGENCY

---

Sede legale - Via del Voltone, 122 - 47890 San Marino

Repubblica di San Marino

Tel. 0549 888180 - Fax 0549 888181

Country Code (+) 378

[www.aif.sm](http://www.aif.sm)

---