PuntoSicuro

ARTICOLO DI PUNTOSICURO

Anno 24 - numero 5103 di Mercoledì 16 febbraio 2022

Come prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento ai terroristi

L'abilità della criminalità organizzata e dei gruppi terroristici nel movimentare denaro, in giro per il mondo, è proverbiale: alcune recenti indicazioni possono costituire un prezioso strumento di prevenzione.

Negli Stati Uniti, le agenzie federali sono particolarmente attive nel cercare di contrastare l'attività di riciclaggio, che vengono usate da organizzazioni criminali internazionali e da gruppi terroristici; queste attività si basano su attività commerciali fasulle, acquisto e rivendita di proprietà immobiliari o di oggetti d'arte.

Queste tecniche comportano l'utilizzo di reti professionali di riciclaggio di denaro o fornitori di servizi, apparentemente legittimi, come ad esempio il ricorso ad avvocati e contabili complici. Ad esempio, gli avvocati contabili possono creare delle aziende fittizie, vale a dire aziende che non hanno una vera realtà operativa, per aiutare i criminali a riciclare somme illecitamente ottenute. I gruppi criminali internazionali ed i gruppi terroristici continuano inoltre a movimentare contante in grande quantità o a trasmettere elettricamente somme di denaro da una frontiera ad un'altra.

Gli sforzi dell'agenzia federale per combattere queste attività si basano essenzialmente sulla collaborazione fra i vari enti coinvolti, con un costante scambio di informazioni, tra enti pubblici e privati.

Pubblicità
<#? QUI-PUBBLICITA-SCORM1-[EL0836] ?#>

Inoltre, le agenzie federali condividono queste informazioni con enti corrispondenti, che operano in altri paesi. Il Dipartimento del tesoro ha creato una specifica rete, chiamata Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN), che scambia informazioni con più di 160 enti finanziari in varie parti del mondo. Questa agenzia collabora con le forze dell'ordine per condividere le informazioni con le istituzioni finanziarie in modo da lanciare dei tempestivi allarmi, che le istituzioni finanziarie possono utilizzare per identificare o riferire transazioni sospette. Ecco il più recente elenco di segnali di allarme:

- coinvolgimento di un soggetto terzo che parla a nome e per conto del cliente, insiste nell'esser presente durante le transazioni o agisce in modo aggressivo nei confronti del cliente,
- frequenti transazioni del cliente, provenienti da varie parti degli Stati Uniti,
- transazioni che non sembrano congrue con l'attività prevedibile del cliente,
- numero di conto dei clienti che condividono un numero telefonico ed altri strumenti di identificazione, riconducibili a siti Web di agenzie di escort o promozioni di commercio sessuale,
- frequente spedizione o ricezione di fondi tramite *cryptocurrency*, nei confronti di indirizzi Internet associati con attività illecite.

Questi meccanismi aiutano del mettere sotto controllo le sfide coinvolte nel contrasto al riciclaggio di denaro sporco, cercando di mettere sotto controllo le strategie sempre più sofisticate, messe a punto da gruppi criminali terroristici.

Questo studio nasce dal fatto che i principali rischi di attività finanziarie illecite, che sono stati fronteggiati nel 2021, sono proprio da ricondurre a questi schemi. Non per nulla, il congresso americano ha autorizzato, nell'aggiornamento della legge autorizzativa della difesa nazionale per l'anno fiscale 2021, a tenere sotto controllo tutte le attività criminose di questa natura.

Il General accounting Office ha pubblicato un documento, frutto dell'analisi di altri rapporti elaborati dal ministero del tesoro ed altre agenzie federali, nonché organizzazioni nazionali internazionali che si concentrano su queste attività illecite, per elaborare un documento riassuntivo, con preziose indicazioni sulle modalità con cui valutare la dimensione di questo fenomeno ed evidenziare i mezzi, grazie ai quali questo fenomeno può essere almeno in parte messo sotto controllo.

Vedi allegato (pdf)

Adalberto Biasiotti

Licenza Creative Commons

---

www.puntosicuro.it