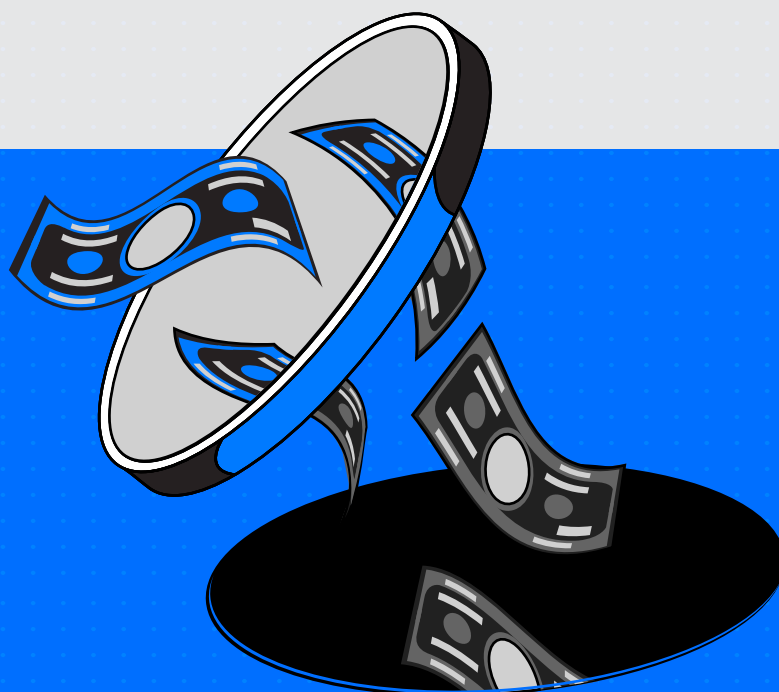


IL ROVESCIO DELLA MEDAGLIA

Analisi della criminalità finanziaria ed economica



Valutazione della minaccia della criminalità finanziaria ed economica in Europa 2023

Sintesi

INFORMAZIONI SULLA RELAZIONE

La valutazione inaugurale di Europol sulla minaccia dei reati finanziari ed economici nell'UE (EFACTA) è la più recente pubblicazione faro dell'agenzia e presenta una valutazione completa e approfondita delle minacce poste dai reati finanziari ed economici a livello dell'UE. La relazione EFACTA descrive le complessità dei reati finanziari ed economici e dell'ecosistema criminale che virtualmente sostiene e collega tutte le altre attività criminali. Contemplando l'intero mandato del Centro europeo per la lotta alla criminalità finanziaria ed economica (EFECC), offre approfondimenti sul riciclaggio di denaro, la corruzione, le frodi, i reati contro la proprietà intellettuale e la contraffazione di merci e valuta e illustra l'importanza del recupero dei beni nella lotta ai reati finanziari ed economici. La relazione EFACTA rileva la pervasività e la distruttività dei reati finanziari ed economici che colpiscono l'UE, per aiutare tutte le parti interessate a districarsi nell'intricata varietà di tali reati.

ELEMENTI CHIAVE DELLA CRIMINALITÀ FINANZIARIA ED ECONOMICA

Milioni di vittime, miliardi di euro persi

La vittimizzazione legata a reati finanziari ed economici, compresi i sistemi di frode online e i reati in materia di proprietà intellettuale, è senza precedenti e probabilmente sottostimata. Il fenomeno interessa milioni di vittime nell'UE, anche in gran parte a causa dell'accelerazione della dimensione informatica di tali reati e della crescente presenza online di cittadini, imprese e istituzioni pubbliche. L'impatto dei reati finanziari ed economici è ingente, non solo dal punto di vista finanziario, ma anche in termini di salute mentale e fisica, mentre la ripetuta rivittimizzazione dei bersagli delle frodi amplifica ulteriormente i danni di tali reati. I profitti dei soggetti criminali sono enormi, con singoli casi che talvolta provocano danni per miliardi di euro. Gli interessi finanziari dell'Unione europea e degli Stati membri dell'UE vengono presi di mira attraverso sofisticati sistemi di frode in materia di IVA, dogane e sovvenzioni, ostacolando in tal modo la stabilità economica generale e la ripresa dell'Unione.

Un'ampia gamma di servizi forniti alle reti criminali da esperti professionisti

I soggetti criminali coinvolti in reati finanziari ed economici fanno grande affidamento su esperti professionisti, che svolgono un ruolo fondamentale come facilitatori delle loro attività criminali. Dimostrano un alto livello di cooperazione con i fornitori di servizi che contribuiscono all'infiltrazione dei profitti criminali nell'economia legale, compresi il settore finanziario e quello immobiliare, o creano entità commerciali legali complesse per perseguire scopi criminali e occultare i beneficiari finali.

Un problema di portata globale con l'UE come bersaglio primario dei soggetti criminali a distanza

I reati finanziari ed economici rappresentano un problema di portata globale. L'Unione europea, con la sua forte economia e il suo elevato tenore di vita, è un bersaglio primario per operatori criminali che spesso operano al di fuori dell'UE, approfittando di giurisdizioni con lacune in termini di norme internazionali antiriciclaggio e di cooperazione nelle attività di contrasto. A partire da tali sedi coordinano le attività criminali facendo un uso strategico della distanza e delle tecnologie di comunicazione per sfuggire ai radar delle autorità di contrasto. Dette giurisdizioni al di fuori dell'UE costituiscono inevitabilmente un rischio per la sicurezza e la prosperità dell'Unione e rappresentano un ostacolo che può essere affrontato efficacemente solo attraverso la cooperazione globale, anche - ma non solo - nel campo delle attività di contrasto.

I MOTORI DELLA CRIMINALITÀ ECONOMICA E FINANZIARIA DI OGGI

I reati finanziari ed economici continuano ad evolversi, spinti dagli sviluppi del contesto più ampio, quali l'accelerazione tecnologica e le crisi geopolitiche globali e regionali. Tuttavia, sono anche influenzati dall'evoluzione della criminalità organizzata e delle forme gravi di criminalità; abili nello sfruttare le opportunità, i soggetti criminali coinvolti nei reati finanziari ed economici hanno nuove competenze, prendono di mira più vittime rispetto al passato e frappongono una maggiore distanza tra sé e le loro attività criminali.

Vedi infografica 1 - I motori della criminalità

I MOTORI DELLA CRIMINALITÀ: RICICLAGGIO DI DENARO, FINANZIAMENTI ILLEGALI E CORRUZIONE

Affinché la macchina della criminalità organizzata e delle forme gravi di criminalità possa funzionare e prosperare, tre componenti principali devono operare a pieno regime. In primo luogo, la capacità di riciclare livelli industriali di profitti illeciti. In secondo luogo, un sofisticato ecosistema di criminalità finanziaria che consenta la continuità dell'attività criminale. In terzo luogo, una rete di corruttori e corrotti in continua espansione, che permetta ai criminali di avere accesso a informazioni e potere. Il riciclaggio di denaro, i finanziamenti illegali e la corruzione sono tanto pervasivi e dannosi per la società, quanto indispensabili per i soggetti criminali. I loro estesi tentacoli corrodono lo stato di diritto, sgretolano la fiducia dei cittadini nel sistema giudiziario e nelle sue istituzioni e indeboliscono la crescita sociale ed economica. A causa della loro natura invasiva ma impercettibile, rientrano altresì tra le attività criminali più difficili da indagare e affrontare.

Il riciclaggio di denaro è alla base di quasi tutte le forme di criminalità organizzata

Pressoché tutte le tipologie di criminalità organizzata e forme gravi di criminalità dipendono dal riciclaggio di denaro. Quasi il 70 % delle reti criminali che operano nell'UE si avvale del riciclaggio di denaro per finanziare le proprie attività e occultare i propri beni. Il riciclaggio di denaro avviene tramite sistemi informali di trasferimento di valori, il contrabbando di denaro, il trasferimento di fondi, il riciclaggio di denaro basato sul commercio, il commercio di beni digitali e/o gli investimenti nell'economia legale. Un elenco sempre crescente di beni digitali viene utilizzato per riciclare i proventi di attività criminali. Ai fini del riciclaggio di denaro, è fondamentale l'abuso di strutture economiche legali, con livelli di strutture localizzati in più giurisdizioni, spesso offshore, che occultano i beneficiari effettivi. I professionisti del riciclaggio di denaro hanno creato un sistema finanziario sotterraneo parallelo per gestire operazioni e pagamenti lontano dai meccanismi di sorveglianza. Alcuni intermediari finanziari di alto livello rivestono una posizione centrale nell'ecosistema criminale. Offrendo servizi bancari non regolamentati di ampia portata a livello mondiale a diverse organizzazioni criminali e servizi di deposito in garanzia, tali soggetti hanno legami con i vertici della criminalità organizzata.

Un sistema di finanziamenti e investimenti criminali

Alcuni soggetti criminali hanno istituito un sistema di finanziamenti e investimenti criminali per amministrare l'ingente quantità di beni riciclati accumulati in anni di attività. I proventi criminali, già riciclati in beni materiali e finanziari, sono legalmente amministrati da una serie di società private e da esperti finanziari e di altro tipo, talvolta ignari dell'origine criminale dei beni. Ove necessario, la proprietà di tali beni viene scambiata tra società, come mezzo di pagamento e/o come investimento. L'assenza di transazioni finanziarie durante lo scambio di proprietà rende difficile agli inquirenti associare il movimento delle attività a un'impresa criminale.

Vedi infografica 2 - Fondi e investimenti di origine illegale

La corruzione è uno strumento indispensabile per la criminalità organizzata

La corruzione è un importante catalizzatore della maggior parte delle operazioni criminali. Il 60 % delle reti criminali che operano nell'UE ricorre a metodi corruttivi per raggiungere i propri obiettivi illeciti. Non esistono settori, funzioni o paesi immuni alla corruzione. I costi della corruzione restano marginali nell'economia della criminalità organizzata. Il ricorso a tangenti varia a seconda della situazione. Gli enormi profitti della criminalità organizzata consentono alle reti criminali di pagare tangenti elevate per facilitare ulteriori reati. Le reti di soggetti corrotti sono attive in più organizzazioni e località. In alcuni casi, la corruzione è facilitata da intermediari indipendenti che agiscono come fornitori di servizi.

Vedi infografica 3 - Gli strumenti e gli obiettivi della corruzione

Recupero di beni

Il recupero dei beni è un potente deterrente e uno strumento efficace per far fronte alla criminalità organizzata e alle forme gravi di criminalità. Priva i criminali dei beni acquisiti illecitamente e impedisce loro di reinvestirli in ulteriori reati o integrarli nell'economia tradizionale. Stime recenti evidenziano che l'ammontare dei beni che le autorità di contrasto riescono a sottrarre alle reti criminali è ancora inferiore al 2 % dei proventi annuali della criminalità organizzata. Il restante 98 % continua ad alimentare la criminalità organizzata. I legislatori dell'UE, gli Stati membri e le autorità di contrasto stanno potenziando gli sforzi volti a corrodere il potere economico della criminalità organizzata e delle forme gravi di criminalità attraverso il recupero dei beni confiscati. Nondimeno, l'ammontare dei proventi sequestrati rappresenta solo una goccia nell'oceano degli immensi ricavi illeciti - e non soggetti a imposta - ottenuti dalle reti criminali.

IL MONDO DELLE FRODI

I sistemi di frode arrecano danni significativi, sia finanziari sia di altra natura. I soggetti criminali impegnati in operazioni fraudolente vanno da individui opportunisti a reti altamente organizzate, con l'aiuto di fornitori esterni di servizi criminali con competenze specifiche. Poiché oggi la maggior parte delle frodi è resa possibile dalla tecnologia informatica, gli autori di frodi sono clienti accaniti dei servizi di criminalità informatica, che utilizzano gli strumenti e/o i dati disponibili. Gli autori di frodi prendono di mira gruppi di potenziali vittime o bersagli selezionati. La rivittimizzazione dei bersagli è una pratica comune. Tra i tipi di frode più frequenti riguardanti i singoli, il settore privato e il settore pubblico vi sono le frodi d'investimento (in particolare i cripto-investimenti), la compromissione delle e-mail aziendali, le frodi di assistenza tecnica, le frodi sentimentali e le campagne di phishing. L'ingegneria sociale e l'impersonificazione sono le tecniche più utilizzate. I soggetti criminali pongono in essere numerosi sistemi di frode che hanno un impatto negativo sugli interessi finanziari di uno o più Stati membri e dell'UE nel suo complesso. Ogni anno miliardi di euro vengono sottratti attraverso frodi in materia di sovvenzioni, frodi relative alle accise (tabacco, combustibili e alcol), frodi doganali all'importazione e sistemi di frode in materia di IVA. Alcuni sistemi di frode sono legati a eventi sportivi.

REATI IN MATERIA DI PROPRIETÀ INTELLETTUALE E CONTRAFFAZIONE

Le reti criminali coinvolte nei reati contro la proprietà intellettuale si infiltrano in ogni fase della filiera legale, con un impatto diretto sulla salute pubblica e sulla sicurezza dei consumatori. Questo settore rimane difficile da investigare, poiché la maggior parte delle merci contraffatte commercializzate all'interno dell'UE proviene dall'estero, rendendo molto più difficile l'individuazione degli attori principali. Inoltre, la digitalizzazione degli scambi commerciali e dei trasporti ha spostato la maggior parte della distribuzione online, allontanando ulteriormente i criminali dalle merci. I prodotti e i settori più interessati dai reati contro la proprietà intellettuale nell'UE sono industria automobilistica, abbigliamento e accessori, cosmetici e profumi, prodotti alimentari, etichette e materiale di imballaggio, pesticidi, prodotti farmaceutici, pirateria e giocattoli. La minaccia della contraffazione monetaria è diminuita con l'aumento dei pagamenti senza contante.

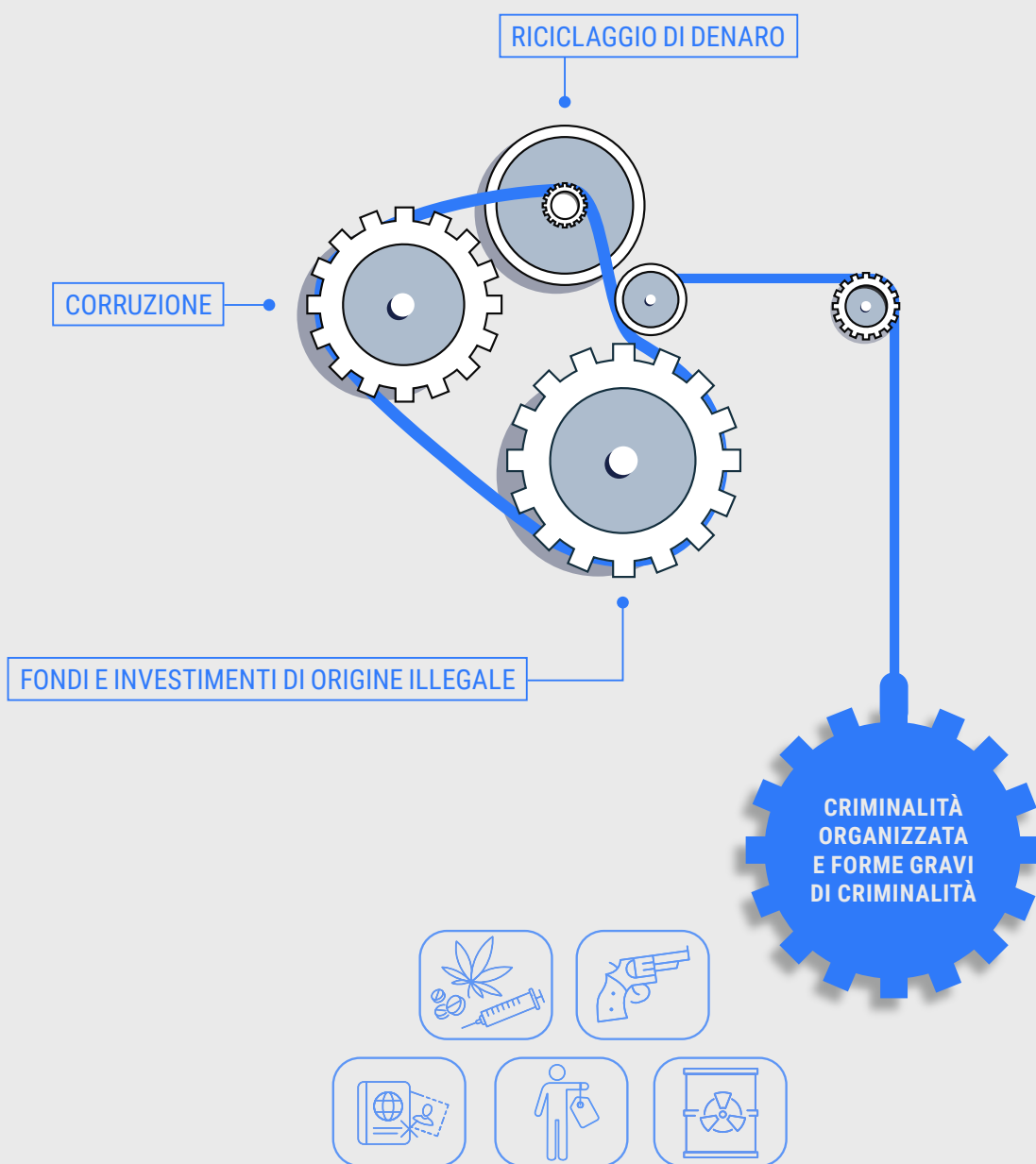
LA RISPOSTA DI EUROPOL

Il Centro europeo per la lotta alla criminalità finanziaria ed economica (EFECC) è stato istituito nel giugno 2020 come risposta di Europol alle crescenti minacce poste all'economia e all'integrità dei sistemi finanziari. Tali minacce comprendono il riciclaggio di denaro, la corruzione, la contraffazione, le frodi e gli schemi di frode fiscale che individuano come potenziali bersagli individui, imprese e istituzioni pubbliche. L'EFECC rafforza il sostegno operativo e strategico di Europol attraverso la prevenzione e la lotta contro la criminalità finanziaria ed economica nell'Unione europea. L'EFECC promuove l'uso coerente delle indagini finanziarie e della confisca dei beni, instaurando al contempo alleanze con soggetti pubblici e privati. I reati finanziari ed economici sono altresì affrontati dal Centro europeo per la lotta alla criminalità informatica (EC3), ad esempio in relazione alle frodi complesse favorite dall'informatica. Il ruolo dell'EFECC è sostenere le indagini finanziarie di tutti gli altri centri.

Il partenariato pubblico-privato di intelligence finanziaria di Europol (EFIPPP) fornisce un ambiente per la cooperazione transfrontaliera e lo scambio di informazioni tra Europol, le autorità competenti (comprese le unità di intelligence finanziaria e le agenzie di contrasto) e gli istituti di servizi finanziari regolamentati. Nella lotta contro i reati finanziari ed economici nell'UE, Europol collabora da vicino con l'Ufficio europeo per la lotta antifrode (OLAF), la Procura europea (EPPO) e l'Ufficio dell'Unione europea per la proprietà intellettuale (EUIPO).

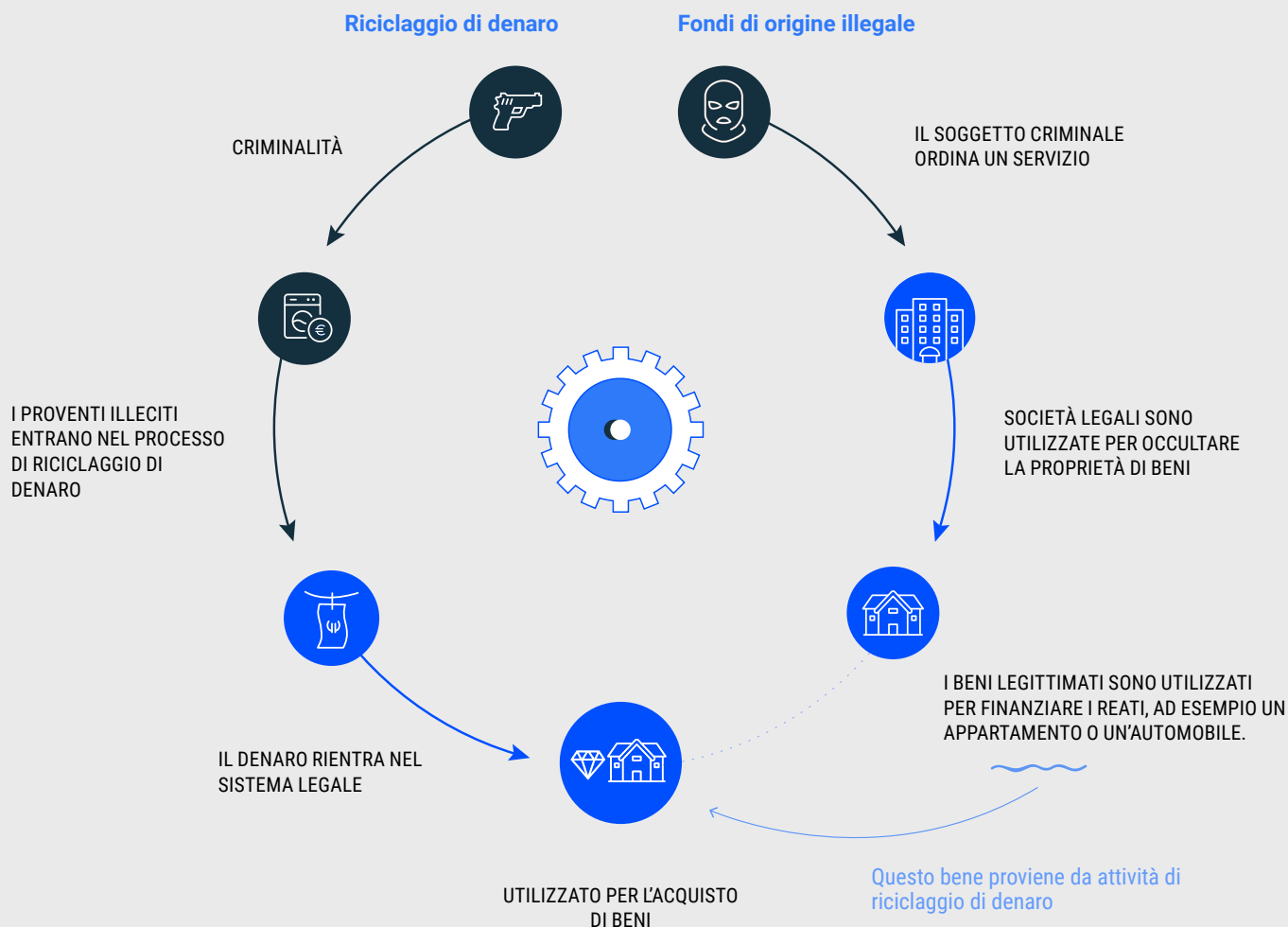
Infografica 1

I MOTORI DELLA CRIMINALITÀ



Infografica 2

FONDI E INVESTIMENTI DI ORIGINE ILLEGALE



- SISTEMA ILLEGALE
- ABUSO DEL SISTEMA LEGALE

Infografica 3

GLI STRUMENTI E GLI OBIETTIVI DELLA CORRUZIONE





Il tuo riscontro è importante per noi.

Cliccando sul seguente link o scannerizzando il codice QR integrato puoi accedere a un breve sondaggio in inglese su questa relazione.

Il tuo punto di vista ci aiuterà a migliorare ulteriormente i risultati del nostro lavoro.

https://ec.europa.eu/eusurvey/runner/eus_strategic_reports



VALUTAZIONE DELLA MINACCIA DELLA CRIMINALITÀ FINANZIARIA ED ECONOMICA NELL'UNIONE EUROPEA - SINTESI

PDF | ISBN 978-92-95236-15-8 | DOI 10.2813/644493 | QL-09-24-032-IT-N

© **Agenzia dell'Unione europea per la cooperazione nell'attività di contrasto, 2024**

La presente sintesi è stata tradotta per comodità dei lettori, laddove il riferimento ufficiale rimane la versione inglese.

La riproduzione è autorizzata con citazione della fonte.

L'uso o la riproduzione di fotografie o di altro materiale non protetti dal diritto d'autore dell'Agenzia dell'Unione europea per la cooperazione nell'attività di contrasto devono essere autorizzati direttamente dal titolare del diritto d'autore.

A tale fine va citata la seguente pubblicazione: Europol (2024), Valutazione della minaccia della criminalità finanziaria ed economica nell'Unione europea - Sintesi, Ufficio delle pubblicazioni dell'Unione europea, Lussemburgo.

La versione integrale della relazione EFECTA è disponibile sul sito web di Europol all'indirizzo www.europol.europa.eu

