Continuiamo il nostro studio in materia di riciclaggio, attraverso i contributi che provengono dalle Istituzioni di altri Paesi.

Lo studio condotto dal **Gao** (*Government Accountability Office*) sulle nuove tecniche e modalità di azione di **riciclaggio** di denaro è il risultato di un lavoro approfondito sulla documentazione fornita dal *Dipartimento del Tesoro americano*, e dalle *Organizzazioni internazionali* che si occupano di **riciclaggio di denaro sporco**. Non da meno è stato l'apporto fornito da riviste scientifiche e da esperti del Settore. Le scoperte cui è giunto il **Gao** concernono ***tecniche di Money Laundering (Ml)***, tra cui:*transazioni commerciali fasulle*, *acquisto e rivendita di immobili* e/o di *opere d'arte*.

Le *organizzazioni criminali transnazionali* contrabbandano denaro contante oppure lo trasmettono elettronicamente attraverso le frontiere. Proprio la connessione tra *Tco (organizzazioni criminali transnazionali)* e ***Ml*** è ciò che maggiormente emerge dallo studio.

Per questo la *Normativa* in materia prevede che siano esaminate le rotte del traffico utilizzate dalle *Tco*, le strategie per il **riciclaggio** dei proventi del traffico, i metodi utilizzati dalle *Istituzioni finanziarie* per individuare il **riciclaggio di denaro** e le *Linee guida* delle *Agenzie federali* per coadiuvare le *Istituzioni finanziarie* ad identificare i modelli associati al traffico. Grazie alla ricerca condotta dal **Gao** sono descritte le strategie di **riciclaggio di denaro** delle *Tco* e gli sforzi di condivisione delle informazioni tra le *Agenzie federali*, le *Istituzioni finanziarie* e le *Forze dell'ordine* per individuare potenziali traffici.

Prima di addentrarci maggiormente nei risultati dello studio in esame, ricordiamo *quante* e *quali* siano le fasi di **riciclaggio di denaro**:

- *la prima è la fase di collocamento(placement), in cui si assiste all'introduzione dei proventi nel sistema dei pagamenti. Tale fase prevede la collocazione di grandi somme di denaro contante nel sistema finanziario;*
- *la seconda è la fase di lavaggio (layering) vero e proprio, in cui i capitali sono soggetti a movimentazione mediante un insieme di operazioni finalizzate ad impedire il collegamento tra il denaro e la sua origine criminale;*
- *la terza è la fase di integrazionein cui avviene l'investimento dei mezzi finanziari nel sistema economico legale.*

Analizzando le strategie di *money laundering* utilizzate si può fare una preliminare suddivisione tra: le strategie *basate sul contante* e quelle *non basate sul contante*. Le prime prevedono il trasferimento di fondi nel sistema finanziario, attraverso intermediari, per aggirare i sistemi finanziari tradizionali. Si tratta delle forme più comuni di **riciclaggio di denaro**. Ricordiamo che una delle caratteristiche forti del denaro contante è proprio *l'anonimato, elemento ampiamente sfruttato dai criminali*. All'interno del novero di queste prime strategie – basate sul contante – rientrano azioni, quali:

- *il bulk cash smuggling, in cui oggetto del contrabbando è proprio il denaro contante;*
- *i funnel accounts, ossia dei conti bancari utilizzati allo scopo di raccogliere depositi da varie località. In sostanza, più soggetti depositano denaro contante in un conto bancario su cui operano membri facenti parte di una rete criminale sita in un'altra parte del Paese o del mondo;*
- *i money transmitters, istituzioni finanziarie non bancarie che inviano denaro da una località all'altra;*
- *infine, vi sono i sistemi informali di trasferimento di valore operanti al di fuori dei sistemi bancari convenzionali quali l'ormai più che noto hawala.*

Tra le seconde strategie, invece, – *non* basate sul contante – rientrano azioni, quali la conversione di fondi illeciti in beni che vengono successivamente rivenduti (c.d. **riciclaggio di denaro** basato sul commercio) o in depositi di valore alternativi (come l'oro o la valuta virtuale) che poi vengono successivamente convertiti in valuta. Le principali strategie di questo tipo sono:

- *trade-based money laundering, ossia un tipo di riciclaggio di denaro che può basarsi sulla falsa dichiarazione del prezzo, della quantità o del tipo di merce nelle transazioni commerciali;*
- *l'acquisto di beni di ingente valore come l'oro e le opere d'arte;*
- *gli acquisti immobiliari effettuati in forma anonima, in cui una volta portata a compimento una transazione immobiliare, la traccia cartacea, associata agli acquisti immobiliari, fa si che i fondi depositati nelle istituzioni finanziarie, in una successiva vendita dell'immobile, risultino legittimi;*
- *da ultimo, vi sono le virtual currencies, tra cui le criptovalute.*

Queste sono solo alcune delle nuove tecniche di riciclaggio di denaro sfruttate dai malavitosi, che si traducono in nuove e future sfide per le autorità Aml, nazionali e sovranazionali.