

RICICLAGGIO DI DENARO NELL'ERA DIGITALE: INTERCONNESSIONI TRA MONEY LAUNDERING E CYBERCRIME

Chiara Mastropietro

UNINT - Università degli Studi Internazionali di Roma
Vision & Global Trends. International Institute for Global Analyses
(Progetto Società Italiana di Geopolitica)



International Institute for Global Analyses

Vision & Global Trends. International Institute for Global Analyses
Piazza dei Navigatori 22, 00147 – Rome (Italy)

The views and opinions expressed in this publication are those of the authors and do not represent the views of the Vision & Global Trends. International Institute for Global Analyses unless explicitly stated otherwise.

© 2024 Vision & Global Trends - International Institute for Global Analyses
© 2024 Chiara Mastropietro

First Edition: March 2024

Analytical Dossier 02/2024 - ISSN 2704-6419

www.vision-gt.eu
info@vision-gt.eu

RICICLAGGIO DI DENARO NELL'ERA DIGITALE: INTERCONNESSIONI TRA MONEY LAUNDERING E CYBERCRIME

Chiara Mastropietro

UNINT - Università degli Studi Internazionali di Roma
Vision & Global Trends. International Institute for Global Analyses
(Progetto Società Italiana di Geopolitica)



Vision & Global Trends - International Institute for Global Analyses

RICICLAGGIO DI DENARO NELL'ERA DIGITALE: INTERCONNESSIONI TRA MONEY LAUNDERING E CYBERCRIME

Chiara Mastropietro

Introduzione

Nell'attuale scenario digitale, il riciclaggio di denaro e il cybercrime rappresentano sfide significative per la sicurezza finanziaria e la stabilità delle istituzioni finanziarie globali. Il rapido avanzamento delle tecnologie digitali ha creato nuove opportunità per i criminali di sfruttare le vulnerabilità del sistema finanziario per scopi illeciti. Questa relazione si propone di esplorare il fenomeno del riciclaggio di denaro nell'era digitale e il ruolo cruciale che il cybercrime gioca in questo contesto. Si analizzerà in che modo i criminali utilizzano le tecnologie digitali per nascondere e spostare fondi illeciti attraverso reti complesse e anonime. Infine, verranno presentate diverse strategie e soluzioni per contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime nell'era digitale, esaminando sia le misure normative che le soluzioni tecnologiche volte a prevenire e combattere queste attività illecite.

Il fenomeno del riciclaggio di denaro

Il riciclaggio di denaro rappresenta un fenomeno complesso e diffuso che mina la stabilità del sistema finanziario globale.

Il riciclaggio di denaro può essere definito come il processo di trasformazione di denaro ottenuto illegalmente in fondi apparentemente legittimi, al fine di nascondere l'origine illecita e di renderlo disponibile per usi legali. Questo processo avviene attraverso una serie di fasi, tra cui il piazzamento, lo strato e l'integrazione. Il piazzamento coinvolge l'inserimento dei proventi illeciti nel sistema finanziario, mentre lo strato prevede la "complessificazione" delle transazioni per nascondere l'origine. Infine, l'integrazione mira a reinvestire i fondi riciclati in attività legali per renderli difficilmente tracciabili.

Nell'era digitale, il riciclaggio di denaro ha assunto nuove forme grazie alle tecnologie digitali. I criminali utilizzano sempre più spesso strumenti digitali come criptovalute, wallet virtuali e piattaforme di pagamento online per occultare e trasferire fondi illeciti. La natura anonima e decentralizzata delle criptovalute, ad esempio, rende difficile per le autorità monitorare e tracciare le transazioni finanziarie.

In aggiunta, l'ampia disponibilità di strumenti digitali ha facilitato la creazione di reti criminali complesse e globali che operano in modo trasversale attraverso confini nazionali. Queste reti sfruttano le tecnologie digitali per coordinare e gestire le attività di riciclaggio di denaro su vasta scala, rendendo ancor più difficile per le autorità intervenire ed interrompere tali attività illegali.

Tuttavia, nonostante i progressi tecnologici, le autorità stanno adottando misure innovative per contrastare il riciclaggio di denaro nell'ambiente digitale. Tecnologie come l'analisi dei dati, l'intelligenza artificiale e la blockchain vengono impiegate per migliorare la capacità di identificare e prevenire transazioni sospette e attività illecite online.

In conclusione, il riciclaggio di denaro rappresenta una sfida significativa nell'era digitale, con i criminali che sfruttano le tecnologie digitali per rendere più complesso e difficile il rilevamento e la prevenzione di tali attività illecite. Tuttavia, attraverso l'uso innovativo delle

tecnologie digitali, è possibile sviluppare strategie efficaci per contrastare questa minaccia e proteggere l'integrità del sistema finanziario globale.

Cybercrime: Definizione e Tipologie

Il termine “cybercrime” si riferisce a una vasta gamma di attività criminali che coinvolgono l'uso di computer e reti informatiche. Questo capitolo esaminerà il concetto di cybercrime, fornendo una panoramica delle sue definizioni e delle principali tipologie di attività criminose che coinvolgono l'utilizzo delle tecnologie digitali.

Innanzitutto, è importante comprendere che il cybercrime può assumere molte forme diverse, dall'hacking e il furto di dati, al phishing e alla frode online. Queste attività possono essere condotte da singoli individui, gruppi organizzati o persino da stati nazionali con scopi politici o economici.

Una delle forme più comuni di cybercrime è l'hacking, che consiste nell'accesso non autorizzato a un sistema informatico o a una rete al fine di rubare informazioni sensibili o danneggiare il sistema stesso. Gli hacker possono sfruttare vulnerabilità nella sicurezza informatica per infiltrarsi nei sistemi e ottenere accesso a dati finanziari, informazioni personali o segreti commerciali.

Il phishing è un'altra tipologia diffusa di cybercrime, che coinvolge l'invio di e-mail fraudolente o la creazione di siti web falsi al fine di indurre le vittime a rivelare informazioni personali o finanziarie, come password, numeri di carte di credito o dati bancari. Queste informazioni vengono poi utilizzate per commettere frodi o rubare identità.

La frode online è un'altra forma di cybercrime che comporta l'utilizzo di Internet per ingannare le persone o le aziende al fine di ottenere denaro o altri vantaggi illegali. Questo può includere l'offerta di prodotti o servizi falsi, l'elaborazione di transazioni finanziarie fraudolente o l'utilizzo di schemi piramidali per truffare le persone.

Altre tipologie di cybercrime includono il ransomware, che consiste nel bloccare l'accesso ai dati di un sistema informatico e richiedere un riscatto per ripristinarlo, e il cyberstalking, che comporta il monitoraggio e il molestare delle vittime attraverso Internet.

In conclusione, il cybercrime rappresenta una minaccia sempre crescente nell'era digitale, con una vasta gamma di attività criminali che sfruttano le tecnologie digitali per commettere frodi, rubare identità e danneggiare sistemi informatici. È fondamentale che individui, aziende e autorità adottino misure efficaci per proteggersi da queste minacce e garantire la sicurezza e l'integrità delle informazioni online.

Interconnessione tra riciclaggio di denaro e cybercrime

Il riciclaggio di denaro e il cybercrime sono due fenomeni interconnessi che rappresentano una minaccia significativa per la sicurezza finanziaria e la stabilità delle istituzioni globali nell'era digitale.

Una delle principali interconnessioni tra il riciclaggio di denaro e il cybercrime risiede nell'utilizzo di strumenti digitali per occultare e trasferire fondi illeciti. I criminali sfruttano le criptovalute, i wallet virtuali e le piattaforme di pagamento online per nascondere l'origine e il flusso di denaro sporco attraverso transazioni apparentemente legittime. La natura anonima e decentralizzata delle criptovalute rende particolarmente difficile per le autorità

tracciare e monitorare le transazioni finanziarie, consentendo ai criminali di operare in modo più discreto e difficile da rilevare.

Inoltre, il cybercrime fornisce ai criminali le competenze e gli strumenti necessari per aggirare le misure di sicurezza dei sistemi finanziari e condurre attività illecite online. Gli hacker e i truffatori online utilizzano tecniche sofisticate come il phishing, il malware e il ransomware per ottenere accesso non autorizzato a informazioni finanziarie sensibili o per estorcere denaro alle vittime attraverso minacce di danneggiare i loro sistemi informatici.

Un'altra interconnessione significativa tra il riciclaggio di denaro e il cybercrime è rappresentata dalla creazione di reti criminali globali che operano attraverso confini nazionali per condurre attività illecite su vasta scala. Queste reti sfruttano le tecnologie digitali per coordinare e gestire le loro operazioni, utilizzando strumenti come la crittografia e le reti private virtuali (VPN) per garantire la privacy e l'anonimato delle loro comunicazioni.

Inoltre, il riciclaggio di denaro viene spesso utilizzato per finanziare attività criminali online, come la tratta di esseri umani, il traffico di droga e il terrorismo. I proventi illeciti derivati da attività criminali vengono riciclati attraverso il sistema finanziario per renderli apparentemente legittimi e utilizzabili per finanziare ulteriori attività criminali o per scopi personali.

Infine, è importante sottolineare che il riciclaggio di denaro e il cybercrime rappresentano una minaccia non solo per le istituzioni finanziarie, ma anche per la sicurezza e la privacy degli individui e delle imprese. È fondamentale che le autorità e le istituzioni finanziarie adottino misure efficaci per contrastare queste minacce e proteggere l'integrità del sistema finanziario globale.

Impatto Economico e Sociale del Riciclaggio di Denaro e del Cybercrime

Questo capitolo si propone di esplorare l'impatto economico e sociale del riciclaggio di denaro e del cybercrime, andando a analizzare le complesse dinamiche che queste attività illegali generano nell'economia globale e nella società.

Innanzitutto, dal punto di vista economico, il riciclaggio di denaro rappresenta una grave minaccia per l'integrità e la stabilità del sistema finanziario globale. Le attività criminali, come il traffico di droga, la tratta di esseri umani e la corruzione, generano ingenti quantità di denaro illecito che vengono introdotte nel sistema finanziario attraverso complesse reti di transazioni finanziarie. Questi flussi di denaro sporco alimentano la criminalità organizzata e il finanziamento del terrorismo, indebolendo la concorrenza economica, minando la fiducia nel sistema finanziario e compromettendo la stabilità economica globale.

Inoltre, il cybercrime rappresenta una minaccia crescente per le imprese e le economie nazionali, con conseguenze devastanti per la sicurezza informatica e la privacy dei dati. Gli attacchi informatici, il furto di identità e le frodi online possono causare gravi danni finanziari e reputazionali alle imprese, con impatti negativi sull'occupazione, sugli investimenti e sulla crescita economica. Inoltre, il cybercrime può minare la fiducia dei consumatori nell'economia digitale e ostacolare l'adozione di nuove tecnologie e modelli di business innovativi.

Dal punto di vista sociale, il riciclaggio di denaro e il cybercrime possono avere conseguenze devastanti per le comunità e le persone colpite da queste attività illegali. Le vittime di frodi finanziarie e di attacchi informatici possono subire gravi danni psicologici e finanziari, con conseguenze a lungo termine sulla loro sicurezza e il loro benessere. Inoltre, il riciclaggio di

denaro può alimentare la criminalità organizzata, il traffico di droga e la tratta di esseri umani, con impatti negativi sulla sicurezza pubblica, la coesione sociale e il benessere delle comunità locali.

Infine, è importante sottolineare che il riciclaggio di denaro e il cybercrime rappresentano una minaccia globale per la sicurezza e la stabilità delle nazioni. Queste attività illegali non conoscono confini nazionali e richiedono una cooperazione internazionale efficace per contrastarle e prevenirle. È fondamentale che le autorità nazionali e internazionali lavorino insieme per adottare misure efficaci di prevenzione, investigazione e applicazione della legge per proteggere l'integrità del sistema finanziario globale e la sicurezza della società nel suo complesso.

In conclusione, il riciclaggio di denaro e il cybercrime hanno un impatto economico e sociale significativo, con conseguenze negative per l'economia globale, la società e la sicurezza internazionale. È fondamentale adottare misure efficaci per contrastare queste attività illegali e proteggere l'integrità del sistema finanziario e della società nel suo complesso.

Strategie di Contrasto del riciclaggio di denaro e del cybercrime: Ruolo delle Organizzazioni Internazionali

Le organizzazioni internazionali e sovranazionali rivestono un ruolo fondamentale nella lotta al riciclaggio di denaro e al cybercrime. Fra queste le organizzazioni impegnate in prima linea sono Interpol e Europol.

Interpol, l'Organizzazione Internazionale di Polizia Criminale, svolge un ruolo fondamentale nel facilitare la cooperazione tra le forze dell'ordine di diversi paesi nel contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime. Interpol fornisce una piattaforma per lo scambio di informazioni e l'assistenza reciproca nelle indagini transnazionali, consentendo alle autorità di coordinare le loro attività investigative e perseguire i criminali attraverso i confini nazionali. Inoltre, Interpol svolge un ruolo attivo nella formazione e nello sviluppo delle capacità delle forze dell'ordine di tutto il mondo per affrontare le sfide sempre crescenti poste dal riciclaggio di denaro e dal cybercrime.

Analogamente, Europol, l'Agenzia dell'Unione Europea per la cooperazione tra le forze dell'ordine, gioca un ruolo cruciale nel contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime all'interno dell'Unione Europea. Europol facilita la cooperazione tra le autorità di contrasto dei paesi membri dell'UE, fornendo un'infrastruttura operativa e investigativa per affrontare le minacce transnazionali alla sicurezza, compreso il riciclaggio di denaro e il cybercrime. Europol svolge un ruolo chiave nello scambio di informazioni e nell'analisi dei dati per identificare le reti criminali e le tendenze emergenti nel campo del riciclaggio di denaro e del cybercrime, consentendo alle autorità di prendere provvedimenti proattivi per contrastare queste minacce.

Le strategie adottate da Interpol ed Europol per contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime includono la promozione della cooperazione internazionale, lo scambio di informazioni e l'assistenza reciproca nelle indagini e nell'applicazione della legge. Queste organizzazioni lavorano anche per sviluppare le capacità investigative delle forze dell'ordine di tutto il mondo e per promuovere l'adozione di normative e politiche efficaci per prevenire e contrastare queste attività illegali.

Inoltre, Interpol ed Europol collaborano strettamente con altre organizzazioni internazionali, come il Gruppo d'azione finanziaria internazionale (GAFI), il Consiglio d'Europa e le Nazioni Unite, per sviluppare strategie coordinate e sinergiche per contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime a livello globale.

In conclusione, Interpol ed Europol svolgono un ruolo cruciale nel contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime a livello internazionale ed europeo, facilitando la cooperazione tra le forze dell'ordine di diversi paesi, promuovendo lo scambio di informazioni e l'assistenza reciproca nelle indagini e nell'applicazione della legge, e sviluppando le capacità investigative per affrontare le sfide sempre crescenti poste da queste attività illegali.

Conclusione

Questa mia relazione ha avuto l'obiettivo di fornire un'analisi approfondita sul fenomeno del riciclaggio di denaro nell'era digitale e del cybercrime, esaminando le interconnessioni tra queste due forme di criminalità e esplorando le strategie adottate per contrastarle a livello globale ed europeo.

Il riciclaggio di denaro e il cybercrime rappresentano una minaccia significativa per la sicurezza finanziaria e la stabilità delle istituzioni globali, con gravi conseguenze economiche e sociali. Queste attività illegali compromettono l'integrità del sistema finanziario, minano la fiducia nell'economia digitale e alimentano la criminalità organizzata e il finanziamento del terrorismo.

Tuttavia, nonostante le sfide poste da queste attività illegali, esistono strategie efficaci per contrastarle e proteggere l'integrità del sistema finanziario e della società nel suo complesso. Organizzazioni internazionali, come Interpol ed Europol, svolgono un ruolo cruciale nel coordinare gli sforzi internazionali per contrastare il riciclaggio di denaro e il cybercrime, facilitando la cooperazione tra le forze dell'ordine di diversi paesi e promuovendo lo scambio di informazioni e l'assistenza reciproca nelle indagini e nell'applicazione della legge.

È fondamentale che le autorità nazionali e internazionali lavorino insieme per adottare misure efficaci di prevenzione, investigazione e applicazione della legge per contrastare queste attività illegali e proteggere l'integrità del sistema finanziario globale e della società nel suo complesso.

In conclusione, il contrasto al riciclaggio di denaro e al cybercrime richiede un impegno collettivo e coordinato da parte delle istituzioni, delle autorità di contrasto e della società nel suo complesso. Solo attraverso una cooperazione internazionale efficace e una vigilanza costante sarà possibile proteggere la sicurezza e l'integrità del sistema finanziario e della società nel mondo digitale in continua evoluzione.

BIBLIOGRAFIA

<https://www.sistemapenale.it/it/articolo/cyberlaundering-valute-virtuali-la-lotta-al-riciclaggio-nellera-della-distributed-economy>

https://www.treccani.it/magazine/chiasmo/diritto_e_societ%C3%A0/libert%C3%A0/libert%C3%A0_1_sssgl_il_ri_ciclaggio_di_denaro.html

"Financial Action Task Force (FATF). (2020). "Il Riciclaggio di Denaro e il Finanziamento del Terrorismo nell'era Digitale: una panoramica globale".

United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC). (2019). "Global Study on Cybercrime"

<https://www.interpol.int/Crimes/Financial-crime/Money-laundering>
<https://traileoni.it/2022/04/lotta-al-crimine-internazionale-interpol-ed-europol%EF%BF%BC/>

Chiara Mastropietro - Studentessa del Corso di Laurea Triennale in Scienze politiche per la sicurezza e le relazioni internazionali presso l'Università degli Studi Internazionali di Roma. Tirocinante presso Vision & Global Trends International Institute for Global Analyses, nell'ambito del progetto Società Italiana di Geopolitica.



Vision & Global Trends - International Institute for Global Analyses

www.vision-gt.eu

info@vision-gt.eu