

Basel AML Index 2020: Sorveglianza debole e sistemi inattivi lasciano i paesi indifesi al riciclaggio di denaro sporco

E' stata pubblicata oggi la 9ª edizione del Basel AML Index, alquanto deludente per coloro che puntano ad ottenere progressi tangibili nella lotta al riciclaggio di denaro sporco ed al finanziamento delle attività terroristiche (ML/TF) in tutto il mondo.

Il punteggio medio registrato dal rischio ML/TF in tutti i 141 Paesi considerati nella versione liberamente disponibile al pubblico del Basel AML Index rimane inaccettabilmente elevato, registrando un valore di 5,22 su 10 (10 equivale al rischio massimo). Guardando ai freddi numeri, solo sei paesi hanno migliorato il loro punteggio di più di un punto; 35 paesi hanno addirittura peggiorato le loro prestazioni.

Nonostante gli sforzi fatti in passato, i sistemi finanziari di troppi paesi rimangono tuttora esposti al rischio di riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e reati connessi.

Sorveglianza debole - questo spiega Wirecard?

Scavare nei dati alla base della classifica annuale antiriciclaggio potrebbe contribuire a comprendere meglio il perché gli scandali di riciclaggio di denaro sporco continuano a fare notizia, anche in paesi dove il rischio sembrerebbe essere minore. La [debacle tedesca di Wirecard](#) è solo l'ultimo di una serie di scandali finanziari che sollevano la domanda: Come è possibile che mai nessuno si sia accorto prima di quello che stava succedendo, fermanosi in tempo ed evitando di precipitare nel baratro assieme ad investitori e risparmiatori?

Nel rapporto di quest'anno, i dati del Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) rivelano quasi ovunque gravi lacune nella qualità della vigilanza finanziaria. Dei 100 Paesi analizzati finora con la nuova metodologia di valutazione del GAFI, un terzo di questi registra un punteggio pari a zero per quanto riguarda l'efficacia dei loro organi di vigilanza e delle misure volte a salvaguardare i sistemi finanziari dagli abusi.

Sistemi antiriciclaggio che esistono ma non funzionano

Nella sua dichiarazione conclusiva come presidente del GAFI nel 2019-20, [Xiangmin Liu](#) ha detto: "La sfida che molti Paesi devono affrontare oggi non è l'assenza di standard globali completi, ma

l'effettiva attuazione di tali standard. "Facendo eco a questa affermazione, il [Parlamento europeo ha dichiarato](#) che i suoi membri "deplorano l'applicazione scorretta e frammentaria" delle norme antiriciclaggio e del finanziamento del terrorismo negli Stati membri.

Ci dispiace dire che i risultati dell'edizione di quest'anno del Basel AML Index rimarcano quanto queste affermazioni siano vere. La debolezza nell'implementazione e la mancanza di efficacia applicativa sono problemi che il Basel AML Index ha rilevato sin da quando il GAFI ha iniziato a utilizzare la [quarta versione della metodologia di valutazione](#) per analizzare non solo la conformità tecnica dei sistemi antiriciclaggio e di finanziamento del terrorismo di un paese, ma anche la loro efficacia nella pratica.

La tendenza di fondo è chiara: la maggior parte dei Paesi che si sottopongono a un quarto round di valutazione del GAFI hanno un tasso di valutazione che risulta essere poco efficace. Questo impatta in maniera significativa le loro prestazioni nell'indice antiriciclaggio creato dal Basel Institute; questo indice, difatti, affida un valore doppio ai risultati in termini di efficacia rispetto ai risultati in termini di conformità degli aspetti tecnici. Il risultato è che molti paesi avrebbero, almeno teoricamente, sistemi forti, ma che nella pratica concreta non funzionano o – ancora peggio – non sono in grado di farli funzionare.

Come stanno cambiando i rischi di riciclaggio di denaro: la tratta di esseri umani acquista importanza

Il Basel AML Index mostra come i rischi di riciclaggio di denaro siano mutevoli e cangianti. L'Indice di quest'anno è stato arricchito con un nuovo indicatore specificamente dedicato alla tratta di esseri umani, cioè il Trafficking in Persons (TIP) Report del Dipartimento di Stato americano. Questo cambiamento riflette la consapevolezza degli [enormi e sempre crescenti proventi](#) generati da questo crimine transnazionale, i quali vengono sistematicamente riciclati attraverso i sistemi finanziari internazionali.

Si dice che il traffico di esseri umani sia la terza fonte di reddito per la criminalità organizzata dopo il traffico di droga e di armi, generando [circa 150 miliardi di dollari di profitti](#) ogni anno.

Focus sui contesti regionali

Quest'anno, abbiamo realizzato uno zoom sui rischi di riciclaggio di denaro sporco in diverse regioni. Le nostre infografiche regionali mostrano le prestazioni dei diversi paesi in relazione a quanto fatto dai loro vicini – in troppe situazioni, questa comparazione ha esiti deludenti!

Questi focus regionali - condotti in profondità – mettono in risalto i punti di debolezza di ogni regione, così come le prestazioni delle diverse regioni rispetto alle medie globali, in cinque categorie di rischio significative ai fini di valutare il rischio ML/TF.

I responsabili politici dovrebbero esaminare i focus regionali ed analizzare in dettaglio i rischi legati alle rispettive giurisdizioni, così da poter progettare ed implementare una seria riforma in materia. Nessun Paese può dirsi pienamente soddisfatto di quanto fin qui fatto e realizzato. Chiediamo dunque a tutti i Paesi di intensificare le loro ambizioni e progetti su questo tema.

Per saperne di più

Per una panoramica completa dei risultati, analisi e tabelle interattive di confronto per paese, oltre alla possibilità di demo della Expert Edition, si veda:

index.baselgovernance.org

Informazioni sullo Basel AML Index

Il Basel AML Index è una classifica annuale indipendente che valuta il rischio di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo (ML/TF) in tutto il mondo.

Pubblicato dal Basel Institute on Governance a partire dal 2012, il Basel AML Index fornisce indicatori di rischio sulla base dell'aggregazione dei dati provenienti da 16 fonti pubblicamente accessibili come il Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI), Transparency International, la Banca mondiale e il Forum economico mondiale. Gli indicatori di rischio coprono cinque settori:

1. Qualità della struttura ML/TF
2. Corruzione e tangenti
3. Trasparenza finanziaria e standard
4. Trasparenza pubblica e responsabilità
5. Rischi legali e politici

L'edizione pubblica del Basel AML Index 2020 copre 141 Paesi con dati sufficienti per calcolare un punteggio di rischio ML/TF affidabile. Un elenco completo di punteggi e sotto-indicatori per 203 paesi è disponibile nell'edizione Expert, un servizio su abbonamento utilizzato da aziende e istituzioni finanziarie come strumento di valutazione del rischio dei paesi ML/TF ai fini della conformità e della valutazione del rischio. Gli abbonati dell'edizione Expert Plus beneficiano di un'analisi quantitativa e scritta approfondita dei dati del GAFI.

L'abbonamento alle edizioni Expert e Expert Plus è gratuito per le organizzazioni pubbliche, di vigilanza, senza scopo di lucro e accademiche - potrebbe quindi essere un buon primo passo per gli organi di vigilanza che cercano di migliorare l'efficacia delle loro attività.

Informazioni sulle Basel Institute on Governance

Il Basel Institute on Governance è un'organizzazione indipendente e senza scopo di lucro che opera in tutto il mondo per rafforzare la governance e contrastare la corruzione ed altri reati finanziari.

Con sede a Basilea, in Svizzera, dal 2003, è un Istituto associato dell'Università di Basilea e dispone di strutture ed esperti sul campo in America Latina e in Africa. Più di 80 collaboratori lavorano con partner pubblici, privati e accademici in tutto il mondo su questioni trasversali nei settori del recupero dei beni, della governance pubblica, della gestione finanziaria pubblica, dell'azione collettiva anticorruzione e della compliance.

Il Basel AML Index è pubblicato dall'International Centre for Asset Recovery (ICAR) del Basel Institute. L'ICAR si dedica a rafforzare e sostenere le capacità dei paesi in via di sviluppo ed in fase di transizione di recuperare i beni pubblici illecitamente sottratti. Oltre al Basel AML Index, ICAR ha sviluppato:

- Una serie di [corsi gratuiti di e-Learning](#) sull'analisi finanziaria, la raccolta di informazioni e il tracciamento degli asset;
- [Basel Open Intelligence](#), uno strumento di ricerca open-source che aiuta i responsabili della conformità e gli investigatori a identificare i potenziali collegamenti tra individui, aziende e attività criminali.

Contatto

Richieste tecniche o richieste specifiche per paese: Basel AML Index Project Manager, Kateryna Boguslavska, kateryna.boguslavska@baselgovernance.org

Richieste ai media e richieste di interviste: Communications Officer: Monica Guy, monica.guy@baselgovernance.org

Abbonamenti: tramite il [sito web](#) o l'e-mail index@baselgovernance.org