

Documento divulgativo

Daigou e il sistema bancario clandestino criminale

stilato da:

Taskforce Underground Banking (TFUB) della Polizia e della Procura e Anti Money Laundering Centre (il Centro Antiriciclaggio) (AMLC) del FIOD.

Data: 26 novembre 2024



**ANTI MONEY
LAUNDERING
CENTRE**

1. Introduzione

Le indagini criminali rivelano un quadro di banchieri clandestini criminali, che spostano nell'ambito di un sistema organizzato il denaro (contante) proveniente dalle reti criminali utilizzando flussi di denaro e merci principalmente attraverso la Cina. A tal fine, vengono "ritagliate" somme di denaro che vengono poi spostate attraverso, tra l'altro, il commercio di beni (di lusso) (Daigou), il contrabbando di denaro e i trasferimenti informali di denaro.

Il Daigou è l'acquisto di beni (di lusso) nei Paesi occidentali, che vengono poi venduti nella Repubblica Popolare Cinese. Il termine Daigou si riferisce sia all'attività che alle persone che la svolgono. Prima di spiegare il Daigou in modo più dettagliato e di affrontare il rapporto tra questo fenomeno e il denaro criminale (contante), nel paragrafo seguente si illustrerà, innanzitutto tutto, il motivo dell'incontro di questi due mondi.

2. Banca clandestina

Il traffico internazionale di stupefacenti genera grandi quantità di denaro contante nei Paesi in cui questi stupefacenti (di seguito: droga) vengono venduti. Le organizzazioni legate alla droga fanno molto affidamento sulle reti bancarie clandestine per organizzare i flussi di denaro legati al loro commercio di stupefacenti. Le reti bancarie clandestine si occupano di raccogliere il denaro contante, tra le varie nazioni anche nei Paesi Bassi, e di versarlo in altre valute in una nazione di loro scelta. Il denaro proveniente dall'estero può anche essere trasferito in questo modo dalla rete bancaria clandestina nei Paesi Bassi per essere poi investito in un nuovo traffico di droga. Per questo non è necessario spostare fisicamente il denaro dalla nazione A alla nazione B. Questo perché i banchieri clandestini, attraverso la loro rete, sono in grado di far coincidere la domanda e l'offerta di denaro criminale in contanti a livello locale (per nazione), evitando così il più possibile il movimento fisico attraverso i confini nazionali. Questo sistema viene anche chiamato Informal Value Transfer System (IVTS). I pagamenti possono essere effettuati in contanti ma anche, ad esempio, in criptovalute, il che significa che il denaro criminale viene immediatamente immesso nel sistema finanziario. Con le loro attività, i banchieri clandestini criminali costituiscono la spina dorsale finanziaria del traffico internazionale di droga. Per una comprensione completa degli attori e di ciò che comporta il sistema bancario clandestino criminale, si rimanda al sito web dell'AMLC.¹

Un rapporto della National Crime Agency britannica (di seguito NCA) sulle banche clandestine cinesi e su Daigou, già nel 2019, ha delineato la relazione tra le restrizioni sui capitali cinesi e la presunta crescente domanda di valuta occidentale (al di fuori della Cina) attraverso le organizzazioni cinesi di riciclaggio di denaro (di seguito CMLO).² Il governo cinese ha imposto restrizioni sul trasferimento di capitale? dalla Cina. Ai residenti cinesi è consentito (al momento della redazione del presente documento divulgativo), salvo circostanze eccezionali, esportare 50.000 dollari all'anno. Queste esportazioni devono avvenire attraverso un conto in valuta estera da aprire presso una banca cinese. Per i residenti cinesi, esiste dunque? un modo legale di trasferire denaro all'estero, ma quindi controllato e limitato. Inoltre, dal 2017, c'è un tetto massimo per il prelievo di denaro con una carta bancaria cinese al di fuori della Cina di 元 100.000, circa 13.095 euro all'anno.³

¹ <https://www.amlc.nl/witwassen-via-ondergronds-bankieren/>

² Banche clandestine cinesi e Daigou (ottobre 2019), National Crime Agency (NCA), Regno Unito, via <https://www.nationalcrimeagency.gov.uk/who-we-are/publications/445-chinese-underground-banking/file>.

³ Almeno fino al 24 novembre 2022, secondo HSBC Bank, <https://www.hsbc.com.cn/content/dam/hsbc/cn/docs/Debit-cards/hsbc-china-debit-card-service-guide.pdf>

Poiché molti cinesi sentono la necessità di spostare più capitali al di fuori della Cina (ad esempio per gli studi dei figli o per l'acquisto di beni (di lusso) o di immobili), le restrizioni di cui sopra fanno sì che ci siano cittadini cinesi che scelgono di seguire strade non legittime per ottenere denaro e capitali al di fuori della Cina.

Questo meccanismo funziona come segue:

1. un importo viene trasferito in Cina su un conto bancario all'interno della Cina controllato da un banchiere clandestino cinese;
2. questo banchiere clandestino organizza un giroconto parallelo o un pagamento in contanti da effettuare in una destinazione a scelta del mittente.

Secondo la National Crime Agency (NCA), nel Regno Unito i banchieri clandestini hanno bisogno di tre cose: accesso ai conti bancari, coordinatori della rete e accesso alla liquidità.

Dalle indagini della NCA e quelle penali olandesi emerge che il banchiere clandestino cinese ha bisogno di valuta occidentale al di fuori della Cina, soprattutto con l'aumento del suo numero di clienti e, di conseguenza, del numero delle diverse nazioni/destinazioni alle quali il banchiere clandestino deve effettuare i pagamenti. Le organizzazioni criminali soddisfano questo bisogno di valuta occidentale dando il loro denaro criminale al banchiere clandestino in cambio del versamento da parte di quest'ultimo in un altro luogo o nazione. Indagini investigative in diversi Paesi rivelano che le reti bancarie clandestine cinesi prelevano denaro contante dai criminali e lo utilizzano per saldare i conti in sospeso dei residenti cinesi.

Ad esempio, i contanti vengono depositati sui conti bancari degli studenti cinesi residenti all'estero nel Regno Unito, che sono (in)direttamente a disposizione del banchiere clandestino. Nel Regno Unito, è stato riconosciuto che un CMLO aveva il controllo di circa 600 conti bancari di studenti. I metodi utilizzati dai CMLO sono simili a quelli di altre reti bancarie clandestine. Ad esempio, il trasferimento di denaro avviene in luoghi pubblici e i "gettoni" sono spesso utilizzati per i trasferimenti fisici di denaro. Ad esempio, un gettone comunemente usato è una piccola banconota con un numero di serie unico. Questo gettone serve a confermare l'identità del beneficiario del contante all'usuraio e serve a questi, anche come prova di pagamento. Inoltre, viene tenuta una registrazione in libri mastri (scritti a mano) dei trasferimenti effettuati e a quale tasso di cambio. È anche stato rilevato che i CMLO, durante i trasferimenti condividono i codici postali per i luoghi di trasferimento e comunicano principalmente tramite WeChat. WeChat è una popolare applicazione di messaggistica cinese, utilizzata in Cina non solo per la messaggistica ma anche per un'ampia gamma di prodotti. WeChat è anche integrata nelle aziende e nelle amministrazioni pubbliche cinesi ed è spesso definita una super app o indicata come indispensabile, ad esempio per prenotare taxi, biglietti aerei, comunicare con aziende o agenzie governative o effettuare transazioni tramite WeChat Pay.

Nel sistema di spostamento del valore da parte dei CMLO, oltre a movimentare il denaro attraverso le banche clandestine, viene utilizzato anche il fenomeno del Daigou, in cui il denaro (contante) viene utilizzato per acquistare beni (di lusso) in Europa che poi vengono venduti in Cina.

3. Daigou

Daigou⁴ è un termine cinese che si traduce approssimativamente in: "comprare per un altro". Si tratta di un fenomeno diffuso nelle comunità cinesi al di fuori della Cina, dove i membri della comunità (al di fuori della Cina) acquistano beni per terzi in Cina.

In Cina, grazie all'economia in crescita, i beni di lusso sono molto richiesti. Il fatto che l'acquisto di beni di lusso avvenga molto anche all'estero è dovuto a diversi fattori, sia economici che psicologici. I cinesi benestanti spesso fanno organizzare l'acquisto di beni di lusso all'estero tramite Daigou.

Le differenze di prezzo tra Europa e Cina sono uno dei motivi principali per cui Daigou ha un punto vendita in Cina. I prodotti offerti da Daigou vengono acquistati al di fuori della Cina e poi contrabbandati in Cina per aggirare le elevate tasse di importazione sui beni di lusso. Daigou viene utilizzato principalmente per acquistare, ad esempio, cosmetici, pelletteria, orologi e gioielli di marchi di lusso occidentali. Poiché il Daigou sembra essere molto redditizio, molti cinesi in Occidente si dedicano a questo commercio. Secondo la società di consulenza Bain & Company, la differenza di prezzo tra la Cina e l'Europa potrebbe raggiungere il 40%. Inoltre, si stima che il 30% dei beni di lusso acquistati dai residenti cinesi avvenga al di fuori della Cina.⁵

Molti cinesi benestanti hanno anche poca fiducia nell'autenticità degli articoli provenienti dalla Cina, e questo è un altro dei motivi principali per acquistare beni di lusso all'estero. Tuttavia, anche gli articoli di qualità superiore e più esclusivi, non disponibili o difficili da ottenere in Cina, possono essere un motivo per acquistare beni di lusso all'estero.

Un articolo del Financial Times dell'agosto 2024⁶ rivela che Bain & Company ha calcolato che nel 2015 sono entrati in Cina in questo modo, da tutto il mondo, tra i 4,5 e i 6,5 miliardi di dollari di prodotti di lusso. A causa delle severe restrizioni di viaggio durante la pandemia di Covid, dei limiti di acquisto per persona imposti dai negozi di stilisti e delle tariffe di importazione più basse, ci si aspettava un calo di queste importazioni parallele. Tuttavia, sembra essere vero il contrario, poiché dopo la pandemia di Covid è stata osservata una crescita significativa del commercio Daigou. Presumibilmente, questa crescita è stata determinata dall'ulteriore professionalizzazione e dall'aumento degli acquirenti Daigou. I consulenti della società Re-Hub stimano che il mercato abbia continuato a crescere nel corso degli anni fino a raggiungere un valore totale stimato di 81 miliardi di dollari di importazioni in Cina attraverso il Daigou entro il 2023.⁷

A causa delle suddette restrizioni sulle esportazioni di valuta, è molto difficile per i commercianti Daigou situati al di fuori della Cina ottenere i proventi del loro commercio di merci dalla Cina. Pertanto, essi ricorrono spesso a banchieri clandestini. Gli acquirenti cinesi pagano i loro beni (di lusso) su un conto bancario cinese controllato da un banchiere clandestino. Una volta esibita la prova del pagamento, il commerciante Daigou viene compensato in Europa, dove riceve dai banchieri clandestini anche denaro proveniente da qualsiasi reato.

Le indagini criminali rivelano che banchieri e corrieri clandestini, che hanno a loro disposizione denaro, proveniente da qualsiasi crimine e ottenuto da organizzazioni criminali, lo mettono a disposizione di Daigou

⁴ In cinese: 代购, Dai = sostituire, Gou = comprare, pronuncia: dai..gou.

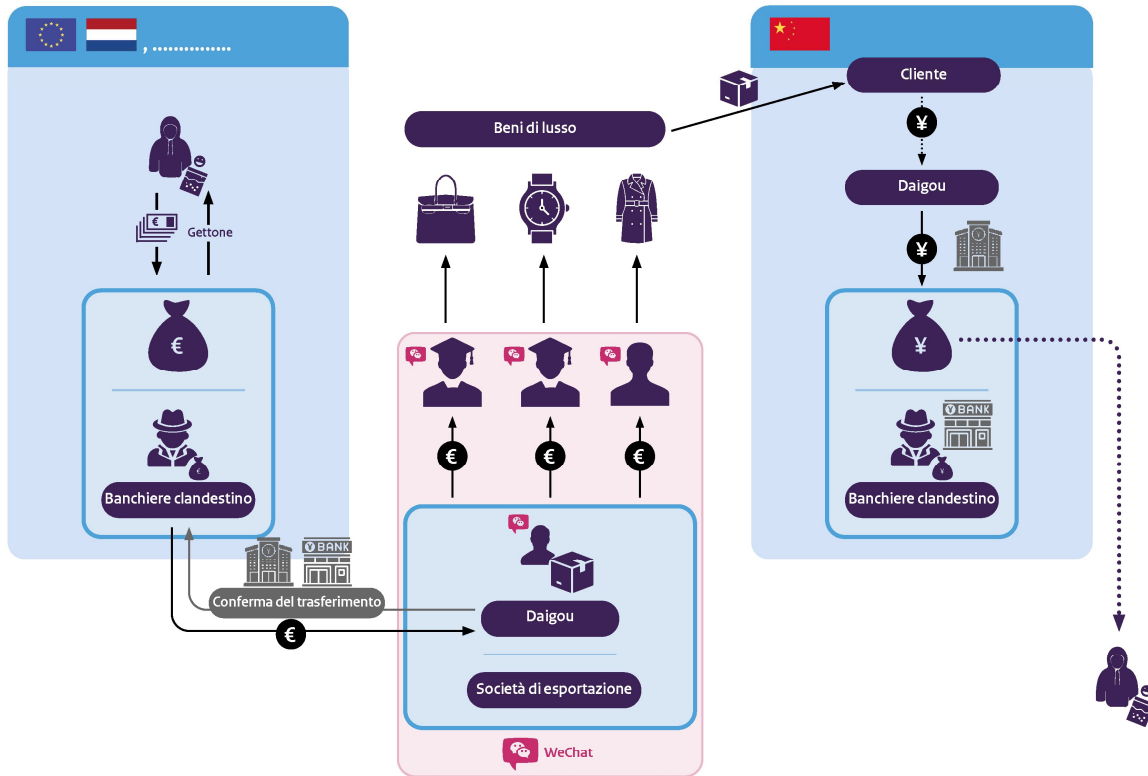
⁵ <https://www.bain.com/insights/2023-china-luxury-goods-market/>, consultato il 25 novembre 2024.

⁶ <https://fd.nl/bedrijfsleven/1526990/grijze-markt-in-china-extra-probleem-voor-luxehuizen>, consultato il 25 novembre 2024.

⁷ Il Rapporto Daigou 2024, settembre 2024, Re-Hub. Consultato il 25 novembre 2024 tramite <https://www.rehub.tech/reports-and-cases/the-daigou-report-2024>.

per l'acquisto di beni di lusso. Il commerciante Daigou si serve (attraverso coordinatori della rete), ad esempio, di studenti cinesi che, dietro pagamento di un piccolo compenso, acquistano i beni di lusso in contanti e li consegnano al commerciante che spedisce la merce in Cina attraverso i servizi di spedizione.

Il modo in cui convergono le banche clandestine criminali e Daigou è riassunto graficamente qui di seguito:



- 1) Nei Paesi Bassi, in Europa o in qualsiasi altro Paese al di fuori della Cina, un'organizzazione criminale mette a disposizione di un CMLO denaro contante proveniente da qualsiasi reato;
- 2) Il CMLO fornisce all'organizzazione criminale una transazione parallela, al netto delle commissioni, in un luogo e in un modo (contanti, giroconto, criptovaluta) a scelta dell'organizzazione criminale. Questa transazione parallela può essere utilizzata dall'organizzazione criminale che ha fornito il contante, ad esempio, per acquistare nuove droghe a livello globale;
- 3) La CMLO mette a disposizione del Daigou il denaro (contante) di origine criminale;
- 4) Il Daigou fornisce una transazione parallela, meno una commissione, a un conto in Cina a scelta del CMLO. Si tratta di transazioni effettuate da una banca cinese a un'altra banca cinese o da un conto WeChat Pay a un altro conto WeChat Pay o un'altra piattaforma simile.
- 5) Il Daigou acquista (principalmente) beni di lusso con il denaro (in contanti) che riceve. Gli acquisti sono effettuati da loro stessi o da altri. Dove una percentuale notevolmente significativa di questi "altri" sono studenti o giovani adulti;
- 6) I prodotti acquistati in Occidente vengono spediti tramite servizi di spedizione agli acquirenti in Cina, che pagano i prodotti in Cina.⁸ La merce acquistata viene solitamente impacchettata dal Daigou, per essere poi spedita. Capita anche che la merce venga spedita direttamente dai negozi alla destinazione (finale) in Cina;

⁸ I cui numeri, marchi, tipi e modelli sono direttamente o indirettamente adattati alle esigenze degli acquirenti in Cina.

- 7) I fondi per postagi? a disposizione del banchiere clandestino in Cina, derivanti dai proventi della vendita di beni (di lusso) in Cina, possono essere spostati dalla Cina attraverso altre transazioni (parallele) verso paesi da cui, ad esempio, vengono prodotte droghe e spedite nei Paesi Bassi, in Europa e negli Stati Uniti.

Oltre allo spostamento del valore, il suddetto processo di riciclaggio assicura anche l'occultamento dell'origine del denaro criminale.

È estremamente difficile avere un quadro esatto dell'entità degli acquisti di Daigou con denaro criminale (in contanti). Ciò è dovuto alla natura nascosta e complessa delle attività illegali, che spesso consistono in reti di transazioni anonime e in commistioni con il commercio acquistato legittimamente, nonché alla natura internazionale del fenomeno, che rende difficile una tracciabilità efficace.

4. Punibilità Daigou

In linea di principio, acquistare beni (di lusso) nei Paesi Bassi e poi esportarli in Cina è consentito dalla legge olandese.⁹ Molti cinesi impegnati nel commercio Daigou nei Paesi Bassi hanno "solo" un'attività (per lo più ditte individuali) e sono registrati presso la Camera di Commercio. Tuttavia, quando i commercianti Daigou accettano grandi somme di denaro (in contanti) per l'acquisto ed il commercio di beni (di lusso) e sanno o possono ragionevolmente sospettare che questo denaro provenga da un crimine, sono colpevoli rispettivamente di riciclaggio di denaro (art. 420bis Codice Penale) e di riciclaggio di debiti (art. 420quater Codice Penale). A ciò possono aggiungersi le aggravanti penali di "abitudine" e/o "esercizio di una professione o di un'impresa" (art. 420ter del Codice Penale). Dal rapporto della NCA (2019) emerge che vi sono indicazioni che i reati fiscali siano commessi anche dai commercianti Daigou. Può esserci anche la partecipazione a un'organizzazione criminale finalizzata a commettere reati come il riciclaggio di denaro e i reati fiscali (art. 140 Codice Penale).

Le tipologie di riciclaggio di denaro, come stabilito dalla Financial Intelligence Unit (di seguito: FIU) olandese,¹⁰ ulteriori fatti di comune conoscenza e altri indicatori di riciclaggio di denaro si applicano¹¹ alle somme (in contanti) consegnate a Daigou da banchieri e/o corrieri clandestini. Questi trasferimenti di denaro contante sono spesso conformi alle stesse tipologie di riciclaggio di denaro viste in altre indagini sulle banche clandestine criminali:

- Avere a disposizione grandi quantità di denaro contante senza averne bisogno in virtù di un'attività commerciale o professionale.
- Il fatto che il traffico di stupefacenti genera molto denaro in piccoli tagli.
- Il trasporto fisico di grandi quantità di contanti comporta un rischio significativo per la sicurezza.
- Come viene trasportato e/o presentato il denaro.
- Modalità di trasporto insolite (occultamento di denaro contante). Il che include l'occultamento di denaro contante in materiali non destinati al trasporto di fondi, ad esempio: maniglie o barre di trainto di valigie, confezioni di pannolini, flaconi di shampoo, avvolti in collant e nascosti sotto i vestiti, nascosti all'interno del corpo.
- Le somme di denaro impacchettate con piccoli elastici in pacchetti da 100 banconote, con un certo numero di mazzette da 100 pezzi impacchettate di nuovo insieme, sono una caratteristica tipica del riciclaggio criminale.

⁹ L'eventuale elusione dei dazi all'importazione non viene rilevata fino all'importazione in Cina o meno.

¹⁰ <https://www.fiu-nederland.nl/typologieen/>, consultato il 25 novembre 2024.

¹¹ Indicatori di riciclaggio di denaro Centro Antiriciclaggio, <https://www.amlc.nl/witwassen/witwasindicatoren/>, consultato il 25 novembre 2024.

- Le seguenti caratteristiche o una loro combinazione indicano flussi di denaro criminali:
 - Il trasferimento di fondi avviene in un luogo pubblico piuttosto che in una sede fissa.
 - Per il trasferimento di fondi viene utilizzato un numero/gettone, l'identità non è nota.
 - I trasferimenti di denaro avvengono tra diverse nazionalità piuttosto che all'interno dello stesso gruppo etnico.
 - Esistono barriere linguistiche
 - Si parla del trasferimento di ingenti somme
 - La comunicazione avviene attraverso un linguaggio velato
 - Non ci sono registrazioni o ci sono solo registrazioni sommarie in cui mancano i nomi
 - Il trasferimento di fondi avviene tramite corrieri in contanti anziché in loco.
 - I clienti hanno per lo più precedenti penali