

# Inserimento della Russia nell'elenco dei paesi terzi ad alto rischio per riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo

L'Unione europea non classifica la Russia come paese terzo ad alto rischio per riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo, nonostante le segnalazioni di livelli endemici di corruzione e criminalità organizzata radicata nello Stato, nonché i rischi derivanti dalla guerra della Russia contro l'Ucraina. Durante la tornata di novembre I del Parlamento europeo, la Commissione dovrebbe rilasciare una dichiarazione sul potenziale inserimento della Russia nell'elenco dei paesi terzi ad alto rischio dell'UE.

## Lista "nera" e "grigia" del Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI)

Le attività del [Gruppo di azione finanziaria internazionale \(GAFI\)](#) sono parte degli sforzi per contrastare il riciclaggio di denaro a livello internazionale. Questo organismo intergovernativo stabilisce norme di portata quasi globale in materia di antiriciclaggio e contrasto del finanziamento del terrorismo (AML/CFT). Le [raccomandazioni del GAFI](#) sono state integrate nel diritto dell'UE mediante cinque successive direttive antiriciclaggio dell'UE. Tra le altre cose, il GAFI [individua](#) le giurisdizioni con carenze strategiche nei loro regimi di AML/CFT e le classifica come giurisdizioni ad alto rischio oggetto di un invito ad agire ("lista nera") o giurisdizioni soggette a monitoraggio rafforzato ("lista grigia").

## Valutazione indipendente da parte dell'UE delle ragioni dell'inserimento di un paese nell'elenco

L'UE effettua valutazioni indipendenti, anche se generalmente rispetta l'elenco del GAFI. Gli articoli 9 e 64 della [direttiva \(UE\) 2015/849](#) (la 4ª direttiva antiriciclaggio) conferiscono alla Commissione il potere di individuare i paesi terzi ad alto rischio con carenze strategiche nei loro regimi di AML/CFT e inserirli nell'elenco mediante un atto delegato. Questo potere può essere revocato in qualsiasi momento dal Parlamento europeo o dal Consiglio. Per adempiere ai suoi compiti a norma di tali articoli, la Commissione ha sviluppato una [metodologia](#), che prevede diverse fasi, per individuare i paesi terzi ad alto rischio ai sensi della direttiva (UE) 2015/849. Prima di tutto, la Commissione effettua la sua valutazione specifica dell'UE, utilizzando gli elenchi del GAFI come punto di partenza. Successivamente, una volta individuato un paese ad alto rischio, può adottare un atto delegato a cui allega l'elenco aggiornato. L'approccio generale della Commissione consiste nell'avviare un dialogo con il paese interessato e inserirlo nell'elenco solo se non collabora o non attua i parametri di riferimento concordati, entro un termine stabilito. Tuttavia, se il rischio raggiunge un livello tale da non poter essere attenuato mediante il rispetto, da parte del paese, dei parametri di riferimento dell'UE, o se il rischio richiede un'azione urgente in circostanze eccezionali, la Commissione può individuare immediatamente le carenze strategiche e inserire il paese nell'elenco. L'obiettivo dell'elenco dell'UE è proteggere il mercato interno imponendo ai "soggetti obbligati", come le banche, di applicare "misure rafforzate di adeguata verifica" ai paesi ad alto rischio.

## Potenziale inserimento della Russia nell'elenco

Nel [2000](#) il GAFI ha inserito la Russia nella lista nera, ma l'ha rimossa nel [2002](#) e l'ha accettata come membro a pieno titolo del GAFI nel [2003](#). La più recente [relazione di valutazione reciproca](#) del GAFI (2019) ha valutato il sistema di AML/CFT della Russia in modo complessivamente positivo. Successivamente la Russia ha [colmato](#) alcune delle carenze evidenziate nella relazione. Tuttavia, nel 2023 il GAFI ha [sospeso](#) l'adesione della Russia in ragione della guerra avviata da quest'ultima contro l'Ucraina. Nel febbraio 2024 il GAFI ha [ribadito](#) la sua posizione esprimendo preoccupazione per i potenziali rischi per il sistema finanziario internazionale, tra cui la crescente connettività finanziaria della Russia con i paesi soggetti alle contromisure



## EPRS Inserimento della Russia nell'elenco dei paesi terzi ad alto rischio per riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo

del GAFI, i rischi di finanziamento della proliferazione, nonché le attività informatiche malevole e gli attacchi ransomware. In occasione della sua riunione plenaria dell'ottobre 2024, il GAFI [avrebbe deliberato](#) in merito all'inserimento della Russia nell'elenco, sulla base di considerazioni simili alle precedenti. Tuttavia, la Russia non è stata inclusa negli elenchi aggiornati pubblicati successivamente. La [proposta dell'Ucraina](#) di inserire la Russia nella lista nera [sarebbe stata respinta](#) da alcuni paesi membri del GAFI e rinviata per poter raccogliere ulteriori prove. Durante la tornata di novembre I del Parlamento europeo, la Commissione dovrebbe rilasciare una dichiarazione sull'eventuale inserimento della Russia nell'elenco in virtù delle norme dell'UE.