



**Economia illegale:  
tra riciclaggio, usura e frodi fiscali**

*Il denaro sporco: seguirne le tracce per la tutela della legalità*

1 ottobre 2019

# Agenda

---

- Che cos'è il riciclaggio
- Il riciclaggio
- Il compito delle Banche
- Esempi di comportamenti anomali

# Cos'è il riciclaggio

## Idee correlate



### ❑ *Rifiuti*



### ❑ *Laundering*

(dal verbo «*lauder*»:  
fare il bucato (in  
sostanza «lavare i  
panni sporchi»)



### ❑ *Blanchiment*

(«imbiancamento» di  
una parete sporca)

# Agenda

---

- ❑ Cos'è il riciclaggio

- ❑ Il riciclaggio

  - *Le fasi*

  - *Gli attori coinvolti*

- ❑ Il compito delle Banche

- ❑ Esempi di comportamenti anomali

# Il riciclaggio

## Le fasi

### GENERAZIONE

il denaro è generato dall'attività criminosa



### INTRODUZIONE

il denaro è collocato nel circuito finanziario



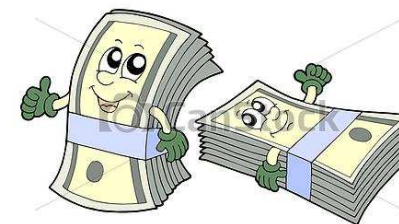
### OCCULTAMENTO

il denaro è oggetto di operazioni finanziarie al fine di allontanarlo dall'origine illecita



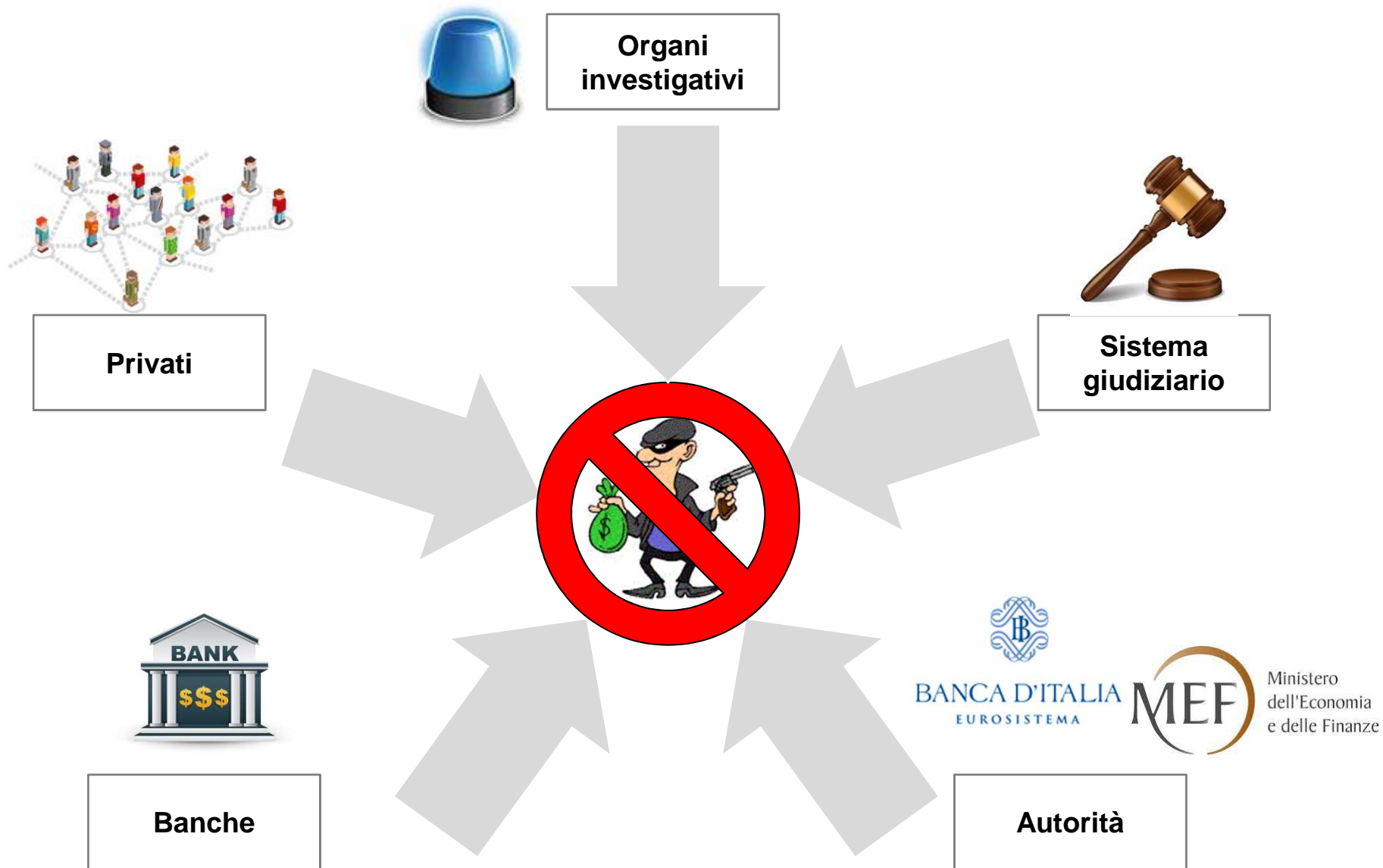
### INTEGRAZIONE

il denaro di provenienza illecita è **totalmente integrato nel sistema economico-finanziario**



# Il riciclaggio

*Gli attori che lo contrastano*



# Agenda

---

- Cos'è il riciclaggio
- Il riciclaggio
- Il compito delle Banche
- Esempi di comportamenti anomali

# Il compito delle Banche

## La traccia del denaro

*Non ha odore e non riposa mai. E' il denaro delle mafie, corre veloce, cambia posto di continuo e, quando si materializza, è irriconoscibile. Profuma di fresco e di pulito, candeggiato dopo decine di transazioni, ricompare in circolo come linfa buona per nuovi affari. Rintracciarlo nei forzieri dove sta in ammollo è la sfida del nuovo millennio*

da «Soldi sporchi»  
di Pietro Grasso con  
Enrico Bellavia

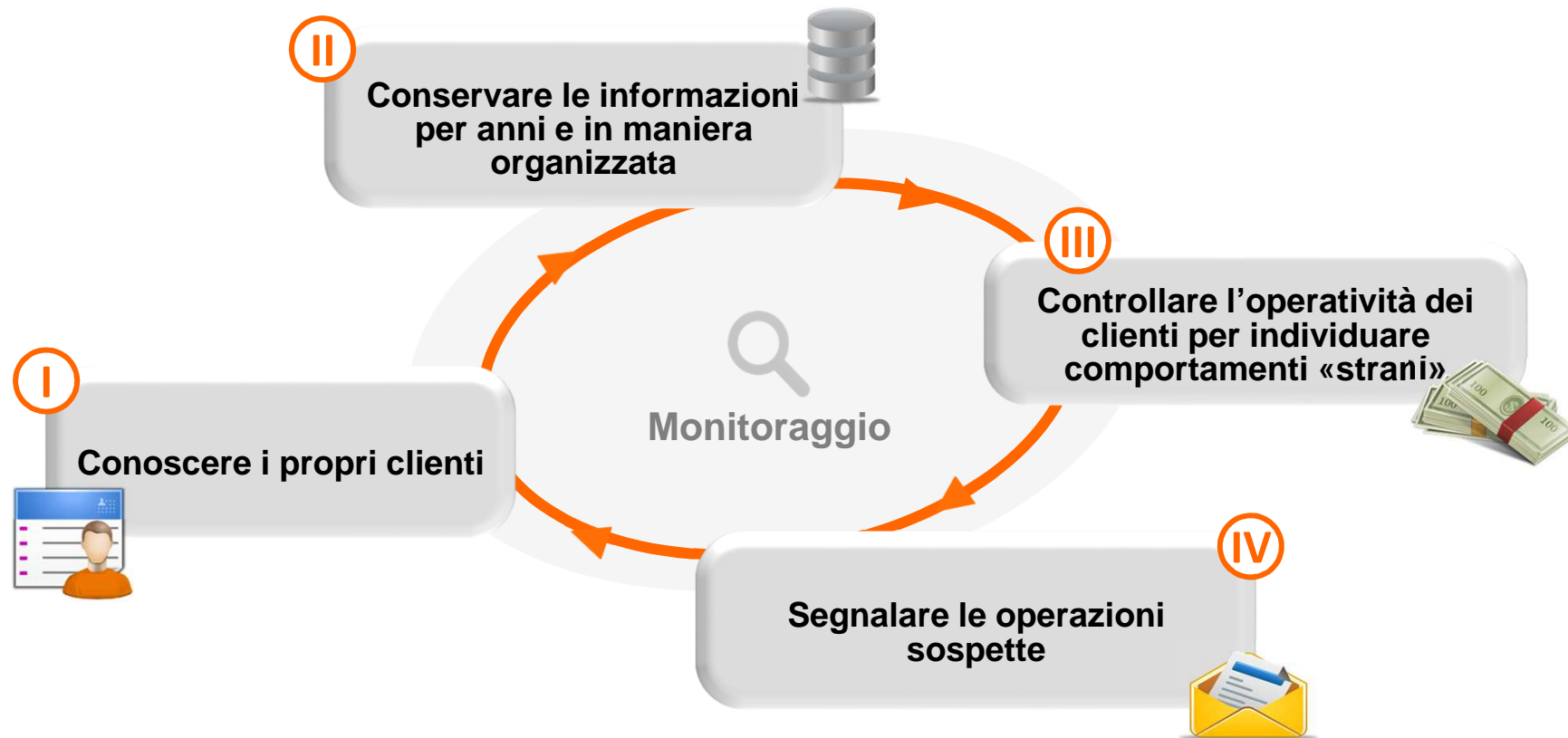


... ma ...  
**prima o poi il denaro finisce in  
Banca lasciando traccia.  
Ecco perché la collaborazione  
attiva delle Banche è  
fondamentale per contrastare il  
riciclaggio**



# Il compito delle Banche

## Le attività effettuate



# Agenda

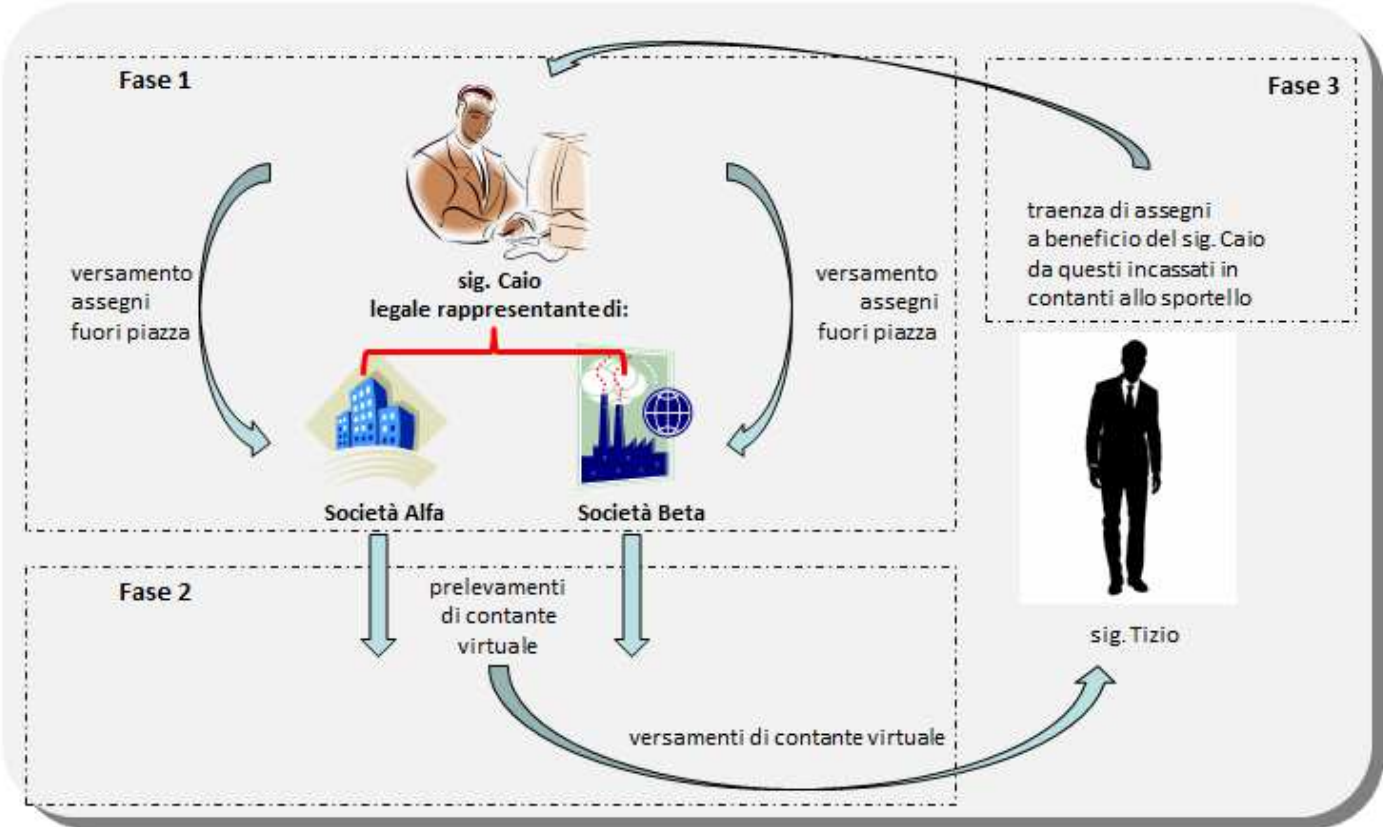
---

- ❑ Cos'è il riciclaggio
- ❑ Il riciclaggio
- ❑ Il compito delle Banche
- ❑ Esempi di comportamenti anomali
  - *Usura*
  - *Frodi fiscali*
  - *Corruzione*

# Esempi di comportamenti anomali

## Usura

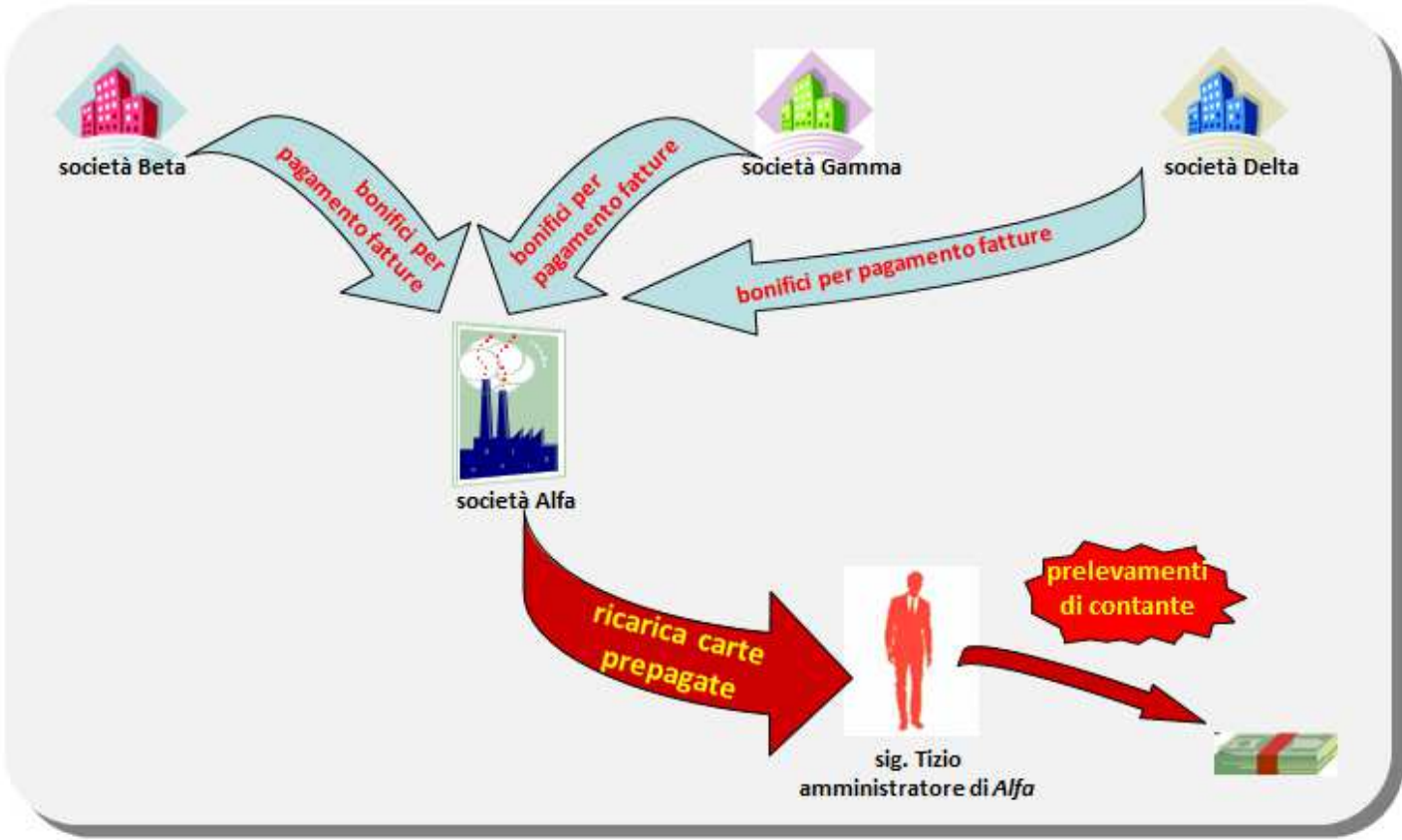
Il fenomeno dell'usura si caratterizza per un'operatività estremamente frazionata, con transazioni di importo unitario contenuto, ripetitiva nel tempo e basata su un intenso ricorso al contante nonché sull'utilizzo anomalo dello strumento dell'assegno



# Esempi di comportamenti anomali

## Frodi fiscali

**Evasione fiscale e riciclaggio** sono fenomeni **strettamente collegati**. Indagini giudiziarie dimostrano come l'evasione rappresenti uno **strumento utilizzato per preconstituire fondi** da reinserire nel circuito economico ovvero per agevolare più articolate condotte **criminose**.



# Esempi di comportamenti anomali

## Corruzione

La corruzione generalmente comprende **attività illegali** che sono **deliberatamente nascoste** e vengono alla luce attraverso **scandali, indagini e azioni penali**

