



**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



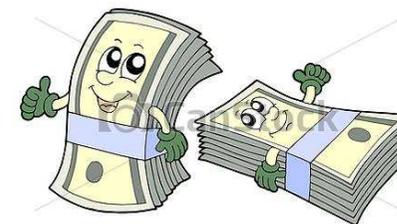
OCCULTAMENTO

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



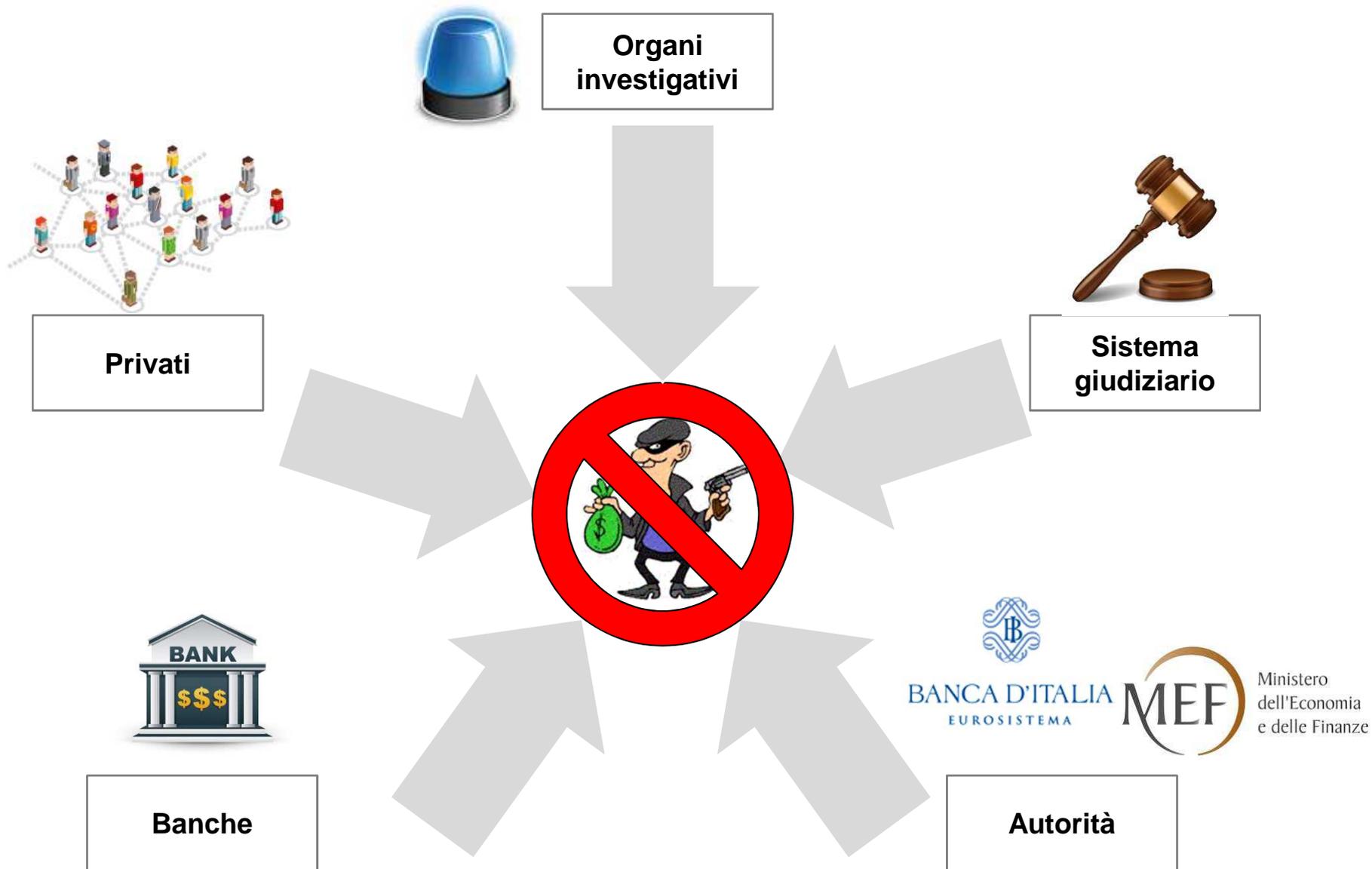
INTEGRAZIONE

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



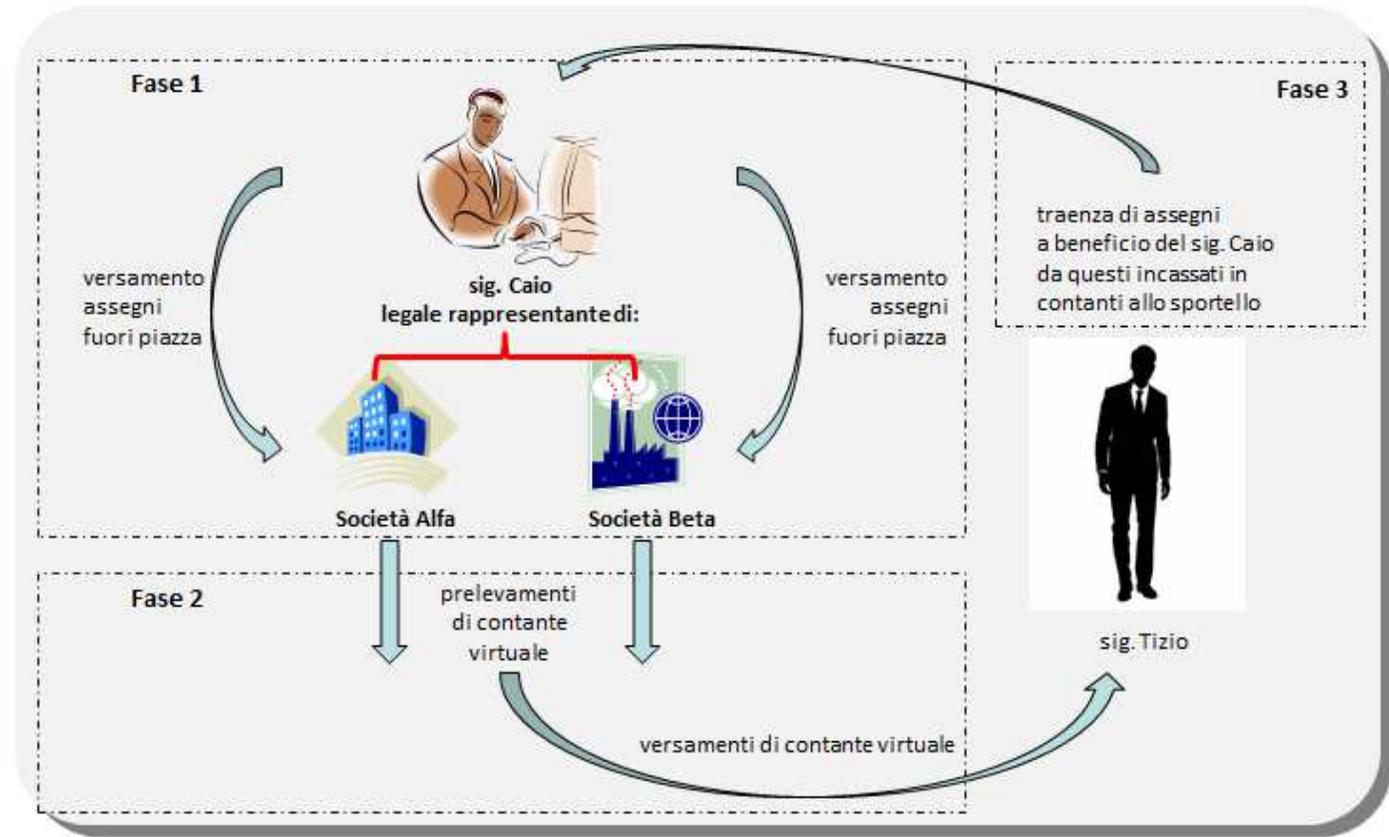
Agenda

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

Esempi di comportamenti anomali

Usura

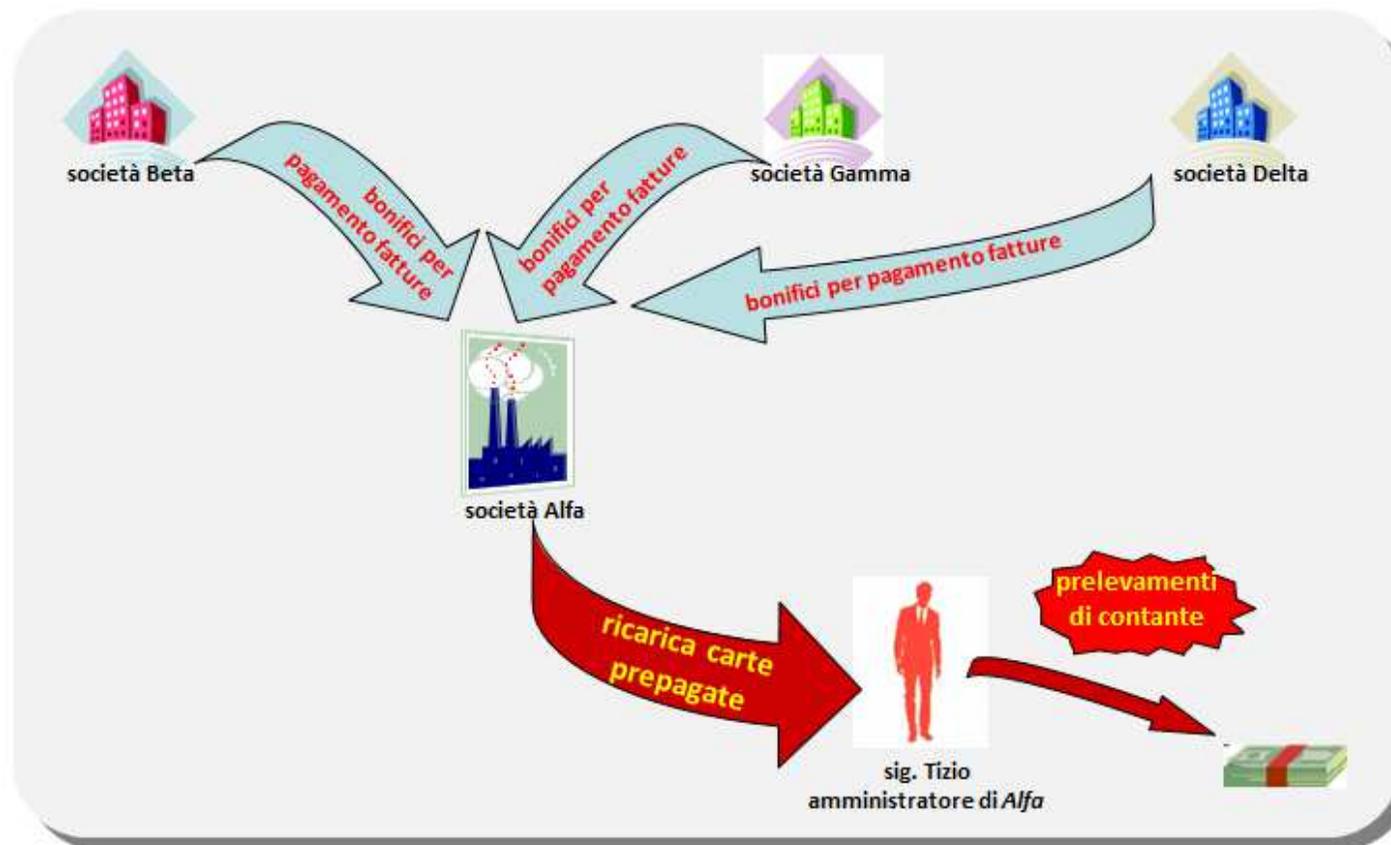
Il fenomeno dell'usura si caratterizza per un'operatività estremamente frazionata, con transazioni di importo unitario contenuto, ripetitiva nel tempo e basata su un intenso ricorso al contante nonché sull'utilizzo anomalo dello strumento dell'assegno



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**

