

The background is a collage of financial imagery. On the left, there are stacks of US dollar bills. In the center, a red envelope is visible, partially obscured by other elements. On the right, there are Euro banknotes, including a 10 Euro note. The entire scene is framed by a black border with white sprocket holes at the top and bottom, suggesting a film strip.

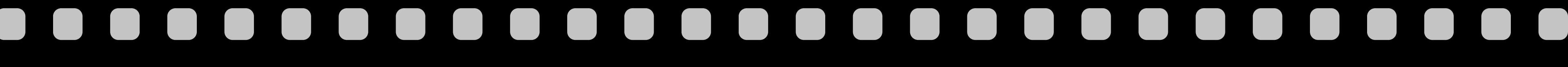
I SOLDI

DELLE *Mafie*



# *Come vengono* NASCOSTI O RIPULITI?

Il “ripulire” il denaro delle mafie si chiama riciclaggio di denaro: è l’insieme di operazioni con cui soldi provenienti da attività illecite (traffico di droga, estorsioni, corruzione, frodi fiscali, tratta di esseri umani, ecc.) vengono fatti apparire come leciti. In Italia, organizzazioni come Cosa Nostra, 'Ndrangheta e Camorra hanno storicamente utilizzato e perfezionato molte di queste tecniche.





# LE 3 FASI CLASSICHE DEL RICICLAGGIO

## **Collocamento:**

È l'ingresso del denaro "sporco" nel sistema economico o finanziario.

Esempi tipici:

Depositi frazionati in banca (per non superare soglie di segnalazione).

Acquisto di beni facilmente rivendibili (auto di lusso, orologi, oro).

Incassi fittizi in attività ad alto uso di contante (bar, ristoranti, sale giochi).

## **Stratificazione**

Si moltiplicano movimenti e operazioni per rendere difficile risalire all'origine.

Bonifici tra conti in paesi diversi.

Uso di società "schermo" o prestanome.

Fatture per operazioni inesistenti.

Passaggi di proprietà tra imprese collegate.

## **Integrazione**

Il denaro rientra nell'economia legale come apparentemente lecito.

Investimenti immobiliari.

Partecipazioni societarie.

Finanziamenti a imprese "pulite".

# I PRINCIPALI METODI UTILIZZATI:

## **Imprese di copertura**

Attività commerciali reali (ristoranti, edilizia, trasporti, supermercati) vengono usate per:

- Mescolare denaro lecito e illecito.
- Giustificare incassi gonfiati.
- Emettere fatture false.

Il settore dell'edilizia e degli appalti pubblici è storicamente vulnerabile, perché permette di movimentare grandi somme.

## **Società fittizie e paradisi fiscali**

- Creazione di aziende che esistono solo sulla carta.
- Registrazione in paesi con scarsa trasparenza societaria.
- Uso di fiduciari per nascondere il reale proprietario (beneficial owner).

## **Riciclaggio attraverso il settore immobiliare**

- Acquisto di immobili tramite prestanome.
- Ristrutturazioni fittizie per giustificare movimenti di denaro.
- Rivendita successiva per "ripulire" il capitale.

# *Fatturazioni false e frodi:*

- Società compiacenti emettono fatture per servizi mai svolti.
- Il pagamento giustifica il trasferimento di denaro.
- Il costo viene anche scaricato fiscalmente.

## **Commercio internazionale (trade-based money laundering)**

- Sovrafatturazione o sottofatturazione di merci.
- Dichiarazione falsa di quantità o qualità.
- Transazioni commerciali tra imprese collegate.

## **Settore finanziario e investimenti**

- Acquisto di azioni o quote societarie.
- Uso di strumenti finanziari complessi.
- Fondi di investimento o trust opachi.

## **Gioco d'azzardo**

Acquisto di fiches in casinò.  
Simulazione di vincite.  
Riscossione tramite assegno "pulito".



# CRIPTOVALUTE:

- Conversione in criptovalute.
- Passaggi attraverso più wallet.
- Utilizzo di piattaforme decentralizzate o mixer.

Anche qui però le autorità hanno sviluppato strumenti investigativi sofisticati.

## *Il ruolo del prestanome:*

Spesso i beni non risultano intestati ai boss, ma a:

Parenti.

Soggetti nullatenenti.

Professionisti compiacenti.

Questo rende più complesso il sequestro.

### **Usura e reinvestimento nel territorio**

Il denaro sporco viene:

- Prestato a tassi usurai.
- Recuperato con interessi elevati.
- Reinvestito in attività locali.

### **Usura e reinvestimento nel territorio**

Il denaro sporco viene:

Prestato a tassi usurai.

Recuperato con interessi elevati.

Reinvestito in attività locali.



# COME LO STATO CONTRASTA IL FENOMENO

## **In Italia esistono:**

- Reato di riciclaggio (art. 648-bis c.p.).
- Reato di autoriciclaggio.
- Sequestri e confische patrimoniali.
- Obblighi di segnalazione per banche e professionisti.
- Direzione Investigativa Antimafia (DIA).
- A livello internazionale operano organismi come il Gruppo di Azione Finanziaria Internazionale, che stabilisce standard contro il riciclaggio.

## **Il riciclaggio:**

- Permette di godere dei profitti.
- Rafforza il potere economico.
- Consente infiltrazioni nell'economia legale.
- Aumenta l'influenza politica e sociale.

# IN PUGLIA:

Oggi le mafie non sono solo organizzazioni criminali violente: sono anche attori economici sofisticati, capaci di muoversi nei mercati globali.

In Puglia il fenomeno riguarda soprattutto gruppi della cosiddetta **Sacra Corona Unita e reti criminali collegate**. Negli ultimi anni le indagini hanno evidenziato un interesse crescente per turismo, stabilimenti balneari, locali notturni e discoteche, perché sono settori con:

- alto uso di contante
- forte stagionalità (più facile giustificare picchi di incasso)
- grande rotazione di personale e fornitori
- difficoltà oggettiva nel controllare gli incassi reali

Sovradichiarazione analitica degli incassi nelle discoteche

Metodo concreto:

Si stampano scontrini o registrazioni POS aggiuntive.

Si registrano più ingressi rispetto a quelli reali.

Si alterano i report delle prevendite online.

**La difficoltà di controllo nasce da:**

- biglietti cartacei
- liste nominali incomplete
- accessi multipli non tracciati

# IN PUGLIA:

## **Manipolazione dei corrispettivi nei lidi Negli stabilimenti balneari:**

- Si dichiarano noleggi giornalieri superiori al reale.
- Si simulano servizi extra (cabine, parcheggi, pedalò).
- Si registrano "eventi privati" mai avvenuti.
- La stagionalità consente picchi difficili da verificare (Ferragosto, agosto pieno).

## **Sovrafatturazioni incrociate**

Struttura tipica:

Società A (discoteca)

↓ paga

Società B (servizi eventi / sicurezza / marketing)

La società B:

È collegata indirettamente agli stessi soggetti.

Emette fatture gonfiate.

Giustifica trasferimenti bancari di grandi importi.

Questa è una tecnica di stratificazione, che rende meno evidente l'origine del denaro.

# IN PUGLIA:

## **Ristrutturazioni e lavori edili**

Molte strutture turistiche vengono:

Acquistate in contanti tramite prestanome.

Ristrutturate con costi gonfiati.

Pagate con fatture edilizie sovrastimate.

## **Uso di cooperative e personale fittizio**

Cooperative di servizi (sicurezza, pulizie) controllate indirettamente.

Fatturazione di personale mai impiegato.

Parte del denaro torna in contanti.

## **Uso misto contante-POS**

### **Tecnica concreta:**

Si dichiarano più incassi elettronici del reale.

Il denaro illecito viene versato come "incasso POS".

I flussi bancari risultano coerenti con il volume d'affari dichiarato.

## **Finti cachet artistici nelle discoteche**

### **Metodo usato nei locali notturni:**

Si dichiara un DJ internazionale con cachet di 40.000€.

In realtà l'artista percepisce 15.000€.

La differenza rientra in circuiti controllati.

I pagamenti all'estero complicano ulteriormente la tracciabilità.

## **Concessioni balneari come leva economica**

### **Ottenere o controllare concessioni:**

Permette accesso a un bene pubblico di grande valore.

Crea posizione dominante sul territorio.

Consente imposizione di fornitori (bevande, ghiaccio, vigilanza).

Qui il riciclaggio si intreccia con il controllo economico locale.

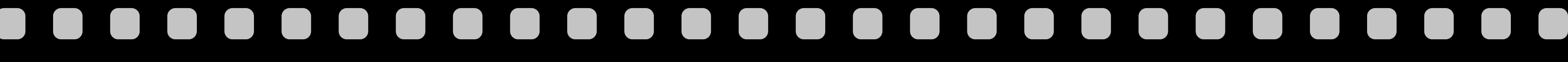


# INDICATORI CHE FANNO SCATTARE I CONTROOLI

## **Le Autorità analizzano:**

- Incoerenza tra affluenza reale e incassi dichiarati.
- Incrementi patrimoniali sproporzionati.
- Movimenti frequenti verso società collegate.
- Cambio frequente di intestazione.
- Investimenti non compatibili con il reddito dichiarato.

## **Perchè il turismo Pugliese è vulnerabile?**

- Forte crescita immobiliare.
  - Molte imprese piccole e sottocapitalizzate.
  - Stagionalità che giustifica oscillazioni anomale.
  - Elevato uso di contante nei mesi estivi.
- 



# LINKEFONTI:

Articolo di Fanpage.it – Bloody Money

RICICLAGGIO DEL DENARO- i 7 metodi più comuni

Corriere Della Sera sequestro da 2 milioni di euro di beni.

