

# La criminalità organizzata come pericolo nazionale e globale: la penetrazione nell'economia legale

**Ernesto U. Savona**  
Direttore di Transcrime –  
Università Cattolica del Sacro Cuore

*Centro Studi Pio La Torre Programma Educativo Anti-  
Mafia: 21.10.24*



**01**

› Di che cosa parliamo

**02**

› Contesto storico - geografico

**03**

› *Modi operandi* e schemi emergenti

**04**

› Indicatori di anomalia: approfondimento

# Di che cosa parliamo

# Infiltrazione mafiosa in Italia

---

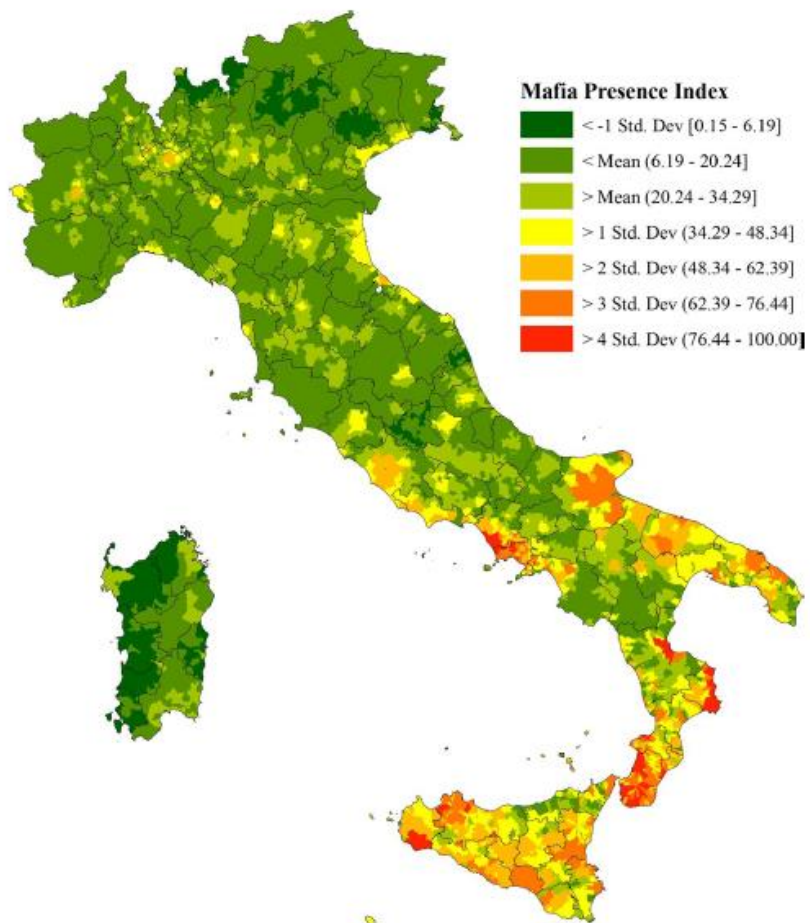
- › **Storicamente:** infiltrazione dell'economia legale è da sempre un'attività 'core' delle mafie → è richiamata nello stesso articolo 416-bis (Associazione a delinquere di stampo mafioso).

## Evoluzioni recenti (ultimi 30-40 anni):

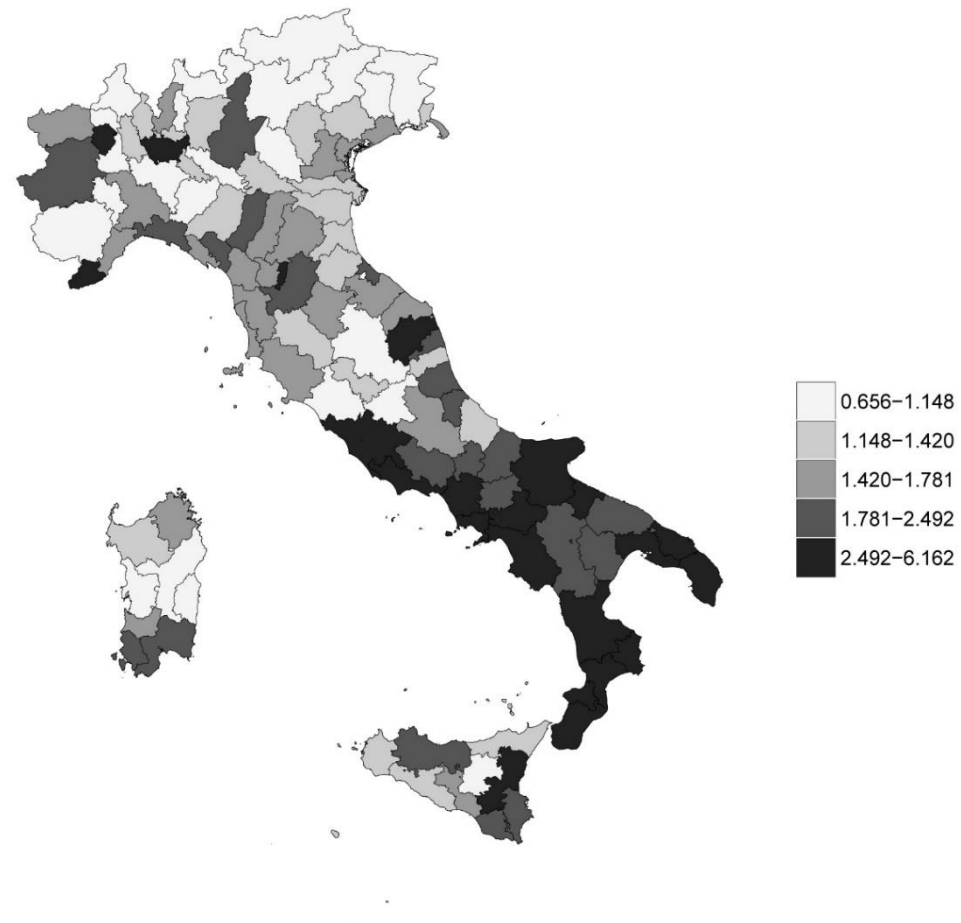
- › **Espansione** della criminalità organizzata (mafiosa) al di fuori delle aree di origine:
  - Determinata da opportunità di profitto e potere e altre ragioni opportunistiche
  - Determinata da ragioni coercitive
  - Sia in Italia che all'estero
- › **Mafie e riciclaggio:** relazione sempre più stretta tra **criminalità organizzata e reati economici/finanziari:**
  - Intestazione fittizia e riciclaggio di denaro
  - Corruzione (anche tra privati)
  - Reati tributari e false fatturazioni
  - Falso documentale
- › Ruolo fondamentale delle **imprese** negli schemi di criminalità organizzata e finanziaria:
  - 80% dei gruppi di CO attivi in Europa utilizzano imprese (Europol, 2021)

# Presenza mafiosa v. Riciclaggio

Presenza mafiosa a livello comunale



Ratio Segnalazione Operazioni Sospette anti-riciclaggio / filiali bancarie



Fonte: Riccardi, Milani e Camerini, 2019

# Contesto geografico: CO

## Comuni italiani con indice presenza mafiosa più elevato (ranking)

Comune	Provincia
Reggio di Calabria	Reggio di Calabria
Taurianova	Reggio di Calabria
San Ferdinando	Reggio di Calabria
Seminara	Reggio di Calabria
Gioia Tauro	Reggio di Calabria
Rosarno	Reggio di Calabria
Castel Volturno	Caserta
Locri	Reggio di Calabria
Casal di Principe	Caserta
San Luca	Reggio di Calabria
Isola di Capo Rizzuto	Crotone
Siderno	Reggio di Calabria
Melito di Porto Salvo	Reggio di Calabria
Campobello di Mazara	Trapani
Arzano	Napoli
Nicotera	Vibo Valentia
Oppido Mamertina	Reggio di Calabria
Africo	Reggio di Calabria
Gricignano di Aversa	Caserta
Corigliano Calabro	Cosenza
Cirò	Crotone
Borgetto	Palermo
Misilmeri	Palermo
Pagani	Salerno
Cancello ed Arnone	Caserta

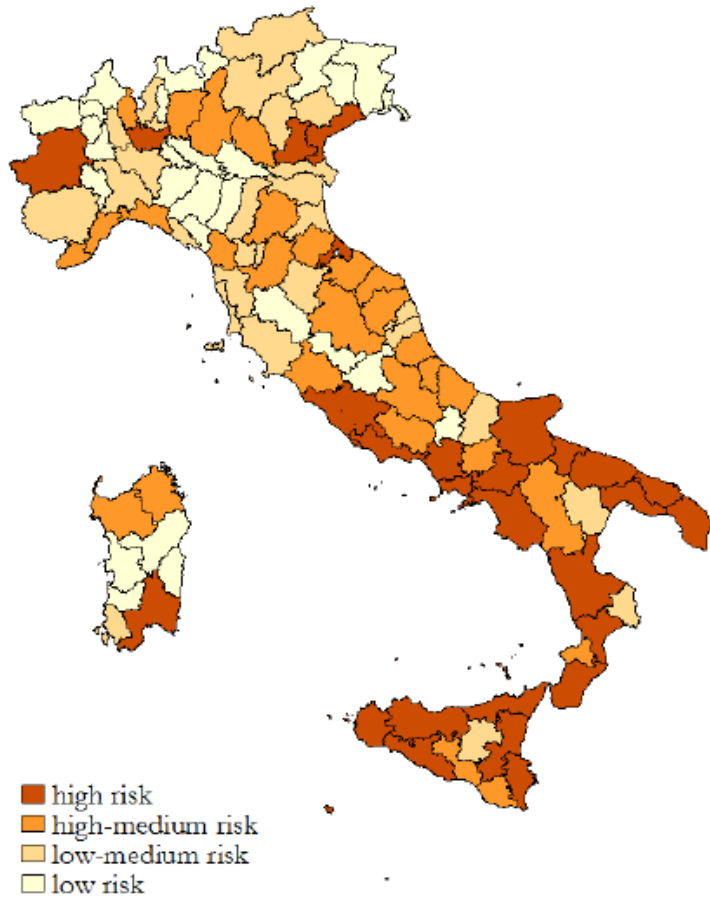
## Comuni italiani con presenza mafiosa più elevata (al di fuori di Sicilia, Calabria, Puglia, Campania, Basilicata) – in ordine alfabetico

Comune	Provincia
Bernate Ticino	Milano
Bordighera	Imperia
Brescia	Brescia
Busto Arsizio	Varese
Cassino	Frosinone
Ciampino	Roma
Cortemaggiore	Piacenza
	Monza e della Brianza
Desio	Brianza
Fondi	Latina
Formia	Latina
Gorgonzola	Milano
Leini	Torino
Milano	Milano
Nettuno	Roma
Pioltello	Milano
Rimini	Rimini
Roma	Roma
San Vittore Olona	Milano
Terracina	Latina
Terranuova Bracciolini	Arezzo
Torino	Torino

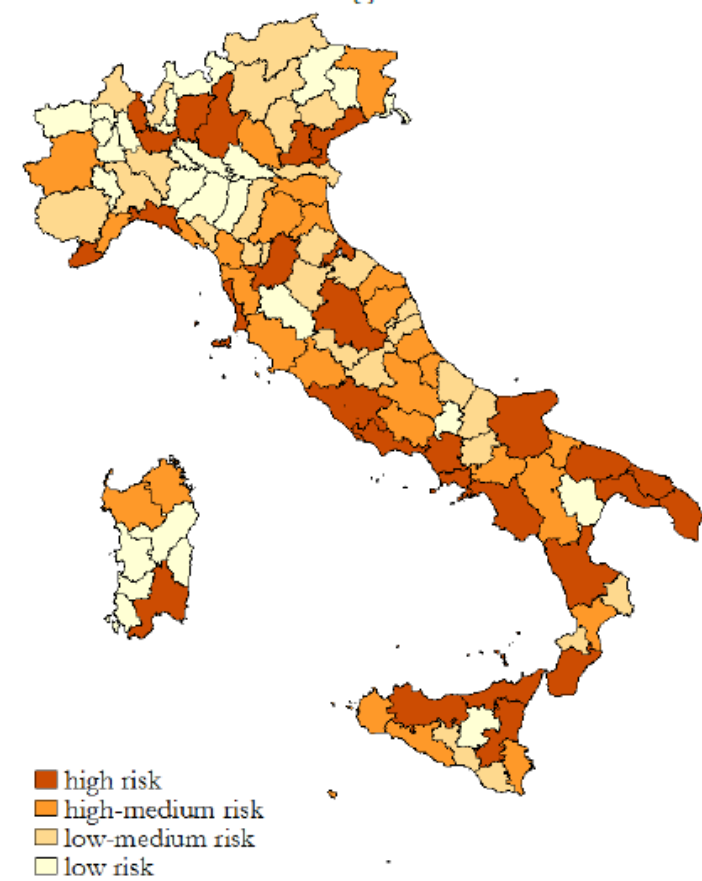
Fonte: Dugato et al., 2019

# Contesto geografico: Uso anomalo contante

Anomalie nel contante e «power crimes»



Anomalie nel contante e «enterprise crimes»



Fonte: Ardizzi et al., 2015

# Dalle mafie ai reati economico-finanziari

---

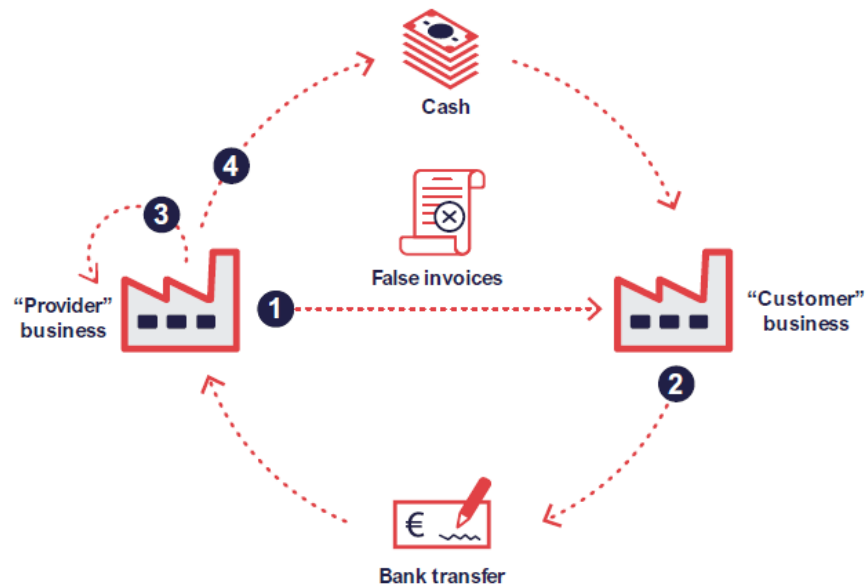
Stretta connessione tra CO (anche mafiosa) e criminalità economico-finanziaria → reati sentinella:

- › **Reati tributari:**
  - › Sia come mezzo che come obiettivo
  - › Evasione IVA, evasione contributiva, evasione imposte sul reddito
- › **False fatturazioni:** anche fornite come servizio ad altri imprenditori 'puliti'
- › **Frodi contabili:** per nascondere iniezioni/fuoriuscite di denaro illecito e minimizzare oneri fiscali
- › **Riciclaggio di denaro:** anche in questo caso sia come mezzo che come obiettivo
- › **Frodi extra-contabili e falso documentale:** di diversi documenti, tra cui:
  - › Identificativi (es. personali e di impresa)
  - › Contratti di lavoro
  - › Certificazioni societarie
  - › Bolle di trasporto e documenti doganali
- › **Corruzione:** sia in ambito pubblico che corruzione tra privati
- › Rispetto all'applicazione del 416-bis, crescita relativa di 416-ter (scambio elettorale politico-mafioso) e art. 7 L. 203/1991 (aggravante del 'Metodo mafioso')



# False fatturazioni

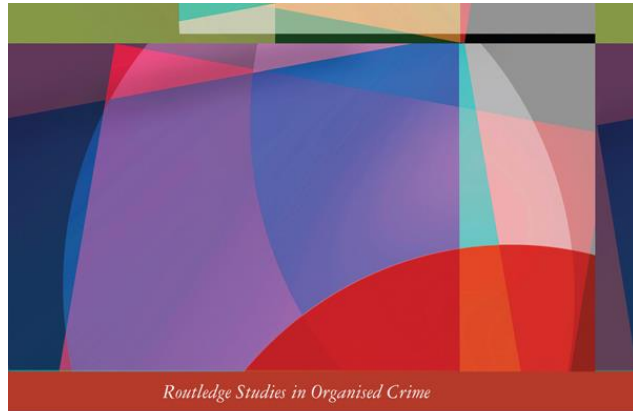
Figure 2 – A typical false invoicing scheme



- 1 A 'provider' business issues false invoices to other 'customer' businesses (either connected with the OCG or not)
- 2 The 'customer' businesses pays an equivalent amount through legal channels (e.g., bank transfers)
- 3 The 'provider' business keeps a fee for the false invoicing service
- 4 Then, relying on figureheads and black funds, it gives the same amount of cash back to the 'customer' businesses off the record (after subtracting the service fee)

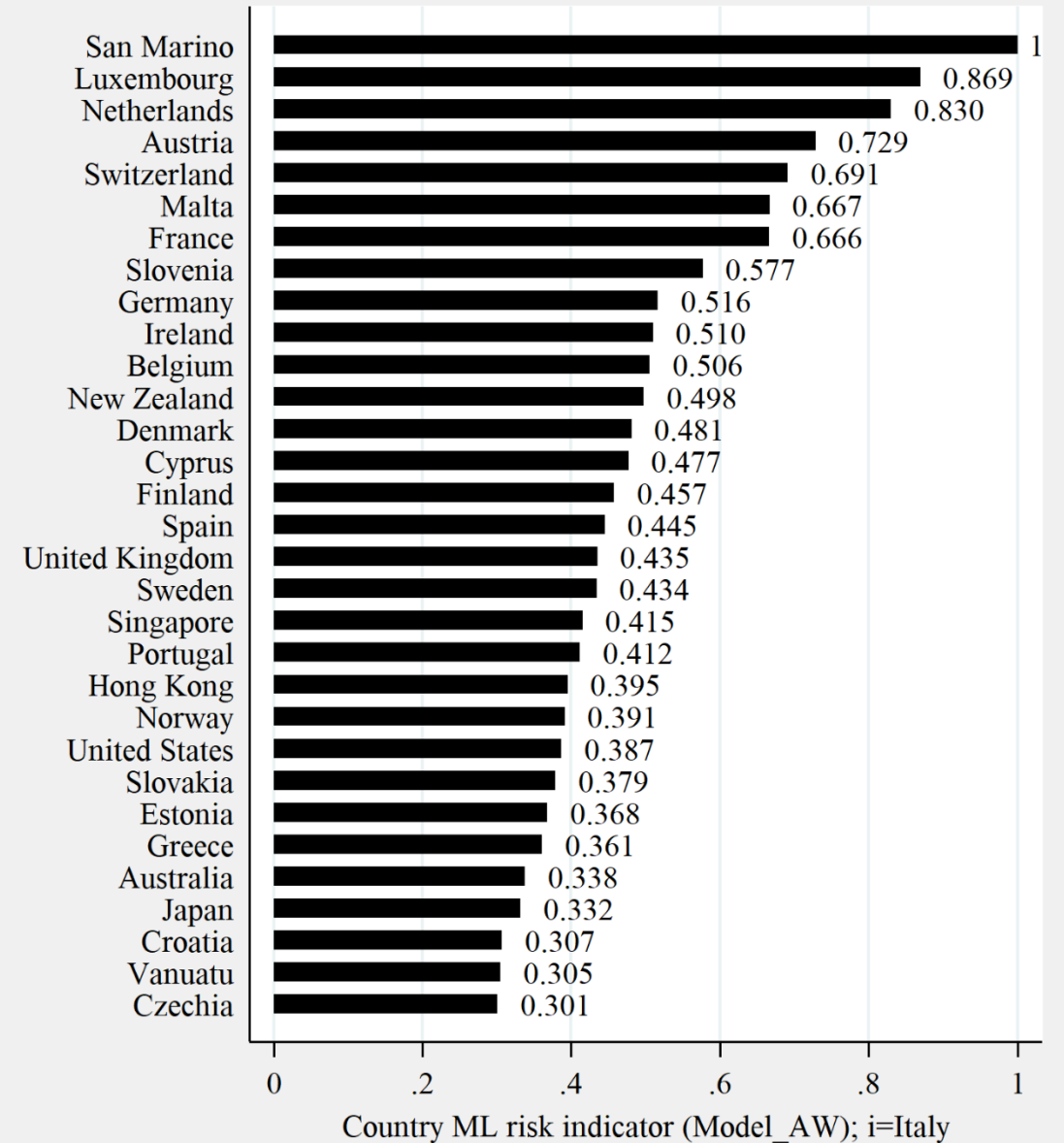
- › Aumento costi, erosione base imponibile
- › Generazione falsi crediti IVA
- › Creazione fondi neri
- › Riciclaggio di denaro

# Dove riciclano all'estero le mafie italiane?



## MONEY LAUNDERING BLACKLISTS

Michele Riccardi



# Rischio infiltrazione e riciclaggio nei settori

---

## Settori tradizionali:

- › Hotel e ristoranti
- › Commercio al dettaglio/ingrosso (alimenti, prodotti caseari, prodotti ittici, fiori)
- › Costruzioni, immobiliare ed estrazioni

## Settori meno tradizionali, settori emergenti:

- › Trasporti e logistica
- › Rifiuti e ambiente
- › Sicurezza privata
- › Scommesse e gaming on-line
- › Energie rinnovabili (es. eolico, solare)
- › Assistenza medica e sociale, Assistenza a migranti
- › Stazioni di servizio, commercio prodotti petroliferi
- › Consulenza (e.g. ingegneria, pianificazione ambientale, management consulting)

# Le strategie per occultare i titolari effettivi

---

## Impiego di diversi schemi (spesso alternativi)

- › Uso di prestanome:
  - Parenti (specialmente mogli, figlie, sorelle, madri... ex-mogli...amanti)
  - Professionisti o imprenditori collusi/subordinati
  - Stranieri
  - Persone molto giovani/persone molto anziane
- › Uso di strutture societarie complesse (a ‘scatole cinesi’)
- › Uso di veicoli societari opachi (es. trust di diritto anglosassone, fondazioni olandesi *stichting*)
- › Uso di paesi esteri (es. giurisdizioni off-shore, vedi sopra)
- › Frequenti cambi di ragione sociale, forma giuridica, amministratori e soci
- › Uso di cooperative
- › Use di sub-appalti, affitto di licenze, distacco di lavoro come forma di controllo indiretto

# Indicatori di anomalia/rischio riciclaggio / criminalità

## Territorio

Rischio paese  
Rischio comunale



## Anomalie economico-finanziarie



## Anomalie anagrafiche



## Eventi negativi - Leaks



## Contro- misure



## Settore economico



## Complessità e opacità societaria



## Esposizione politica

PEP  
Amministratori locali



# Profilo «società cartiere» - Evoluzione e caso studio



## Caso studio

La **Alpha srl** (nome di fantasia), società registrata a Milano e attiva nei servizi di consulenza alle imprese, presenta simultaneamente:

- **Anomalie finanziarie riconducibili all'operatività di una cartiera**, in particolare per una bassa quota di immobilizzazioni materiali e una bassa quota di capitale sociale versato;
- **Titolari effettivi provenienti da un comune siciliano ad alto rischio di infiltrazione mafiosa**, di cui uno indagato nel 2021 dalla procura di Catanzaro per traffico di influenze illecite.