



GUARDIA DI FINANZA

COMANDO PROVINCIALE DI PARMA



**CONTRO LE MAFIE: CONOSCERE PER PREVENIRE E
COMBATTERE L'USURA E IL PIZZO**

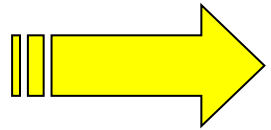
Parma, 9 marzo 2018

I MECCANISMI DI INFILTRAZIONE

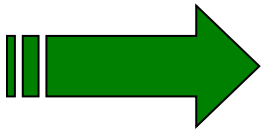
Conoscere i meccanismi attraverso i quali la criminalità organizzata si inserisce in un territorio



Usura ed estorsione



Intermediazione
illecita nel lavoro



Frode fiscale

USURA ED ESTORSIONE

Racket



L'estorsore applica una strategia di minaccia e intimidazione per spaventare l'operatore economico, senza tuttavia annientarlo, per non perdere una fonte di reddito, offrendo nel contempo protezione in cambio di somme di denaro, appunto il 'pizzo'.





USURA ED ESTORSIONE

Usura



Sfruttamento del bisogno di denaro di un altro individuo per procacciarsi un forte guadagno illecito.

L'usura, funzionale al controllo del territorio da parte delle organizzazioni criminali, si manifesta con l'imposizione di tassi di interesse elevatissimi e può essere praticata anche con lo scopo di asservire imprese che non potrebbero altrimenti essere piegate.



L'interesse dell'usuraio non è la restituzione del finanziamento concesso, ma il controllo dell'usurato e della sua attività economica



Diverso il fenomeno dell'usura bancaria

Racket

Il racket, o 'pizzo', è una forma di estorsione criminale nei confronti di operatori economici e di chi detiene la proprietà di un'azienda (negozio, cantiere, fabbrica) che produce reddito. L'estorsore applica una strategia di minaccia e intimidazione per spaventare l'operatore economico (senza tuttavia annientarlo, per non perdere una fonte di reddito). L'estorsore si manifesta poi per offrire protezione in cambio di somme di denaro, appunto il 'pizzo'.

Usura

L'usura è lo sfruttamento del bisogno di denaro di un altro individuo per procacciarsi un forte guadagno illecito. Nel rapporto usurario ci sono dunque la necessità di denaro e un'offerta che può apparire come un'immediata possibile soluzione per chi si trova in difficoltà. Viene così concesso un prestito a un tasso d'interesse superiore al cosiddetto 'tasso soglia', rilevato ogni tre mesi dal ministero dell'Economia e delle Finanze e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale, che si calcola aumentando del 50% il tasso effettivo globale medio (TEGM) relativo ai vari tipi di operazioni creditizie.

Per le organizzazioni criminali l'usura rappresenta una fonte di profitto, sovente utile al compimento di altri delitti; si manifesta con l'imposizione di tassi di interesse elevatissimi; può essere praticata anche con lo scopo di asservire imprese che non potrebbero altrimenti essere piegate. Per questa via, l'usura è funzionale al controllo del territorio da parte delle organizzazioni criminali. In questi casi, l'interesse

dell'usuraio non è la restituzione del finanziamento concesso, ma il controllo dell'usurato e della sua attività economica

Va segnalato il rilevante aumento, in particolare negli ultimi 3 anni, delle cause per usura intentate da cittadini ed imprenditori nei confronti delle banche, ma anche del numero di sentenze favorevoli ai clienti. I contenziosi si basano su una normativa ambigua ed interpretabile. La legge 108/96 conteggia nell'usura tutti gli interessi applicati ad un prestito, un'altra giurisdizione, in base alle circolari della Banca d'Italia, esclude dal calcolo alcuni costi risultando più benevola nei confronti degli istituti bancari. Secondo i dati della Fondazione Sdl di Brescia su 150.000 prodotti bancari utilizzati il 71% presenta usura oggettiva ai sensi del codice penale. Tra il 2014 ed il 2015 numerose banche sono state condannate ad un risarcimento dei clienti dai tribunali di Pavia, Mantova, Pescara, Fermo, Teramo, Palermo, Trapani ed Enna, per il ravvisato superamento delle soglie di interesse consentite, principalmente in due casi: quando la banca applica sui mutui il tasso di mora su tutto l'importo anziché soltanto sulla rata scaduta e quando il tasso sui conti correnti cresce sulle spese di estinzione, scoperto o capitalizzazione trimestrale di interessi

USURA ED ESTORSIONE

USURA

- Controllo (economico) del territorio
- Indagini di polizia giudiziaria
- Approfondimento delle segnalazioni per operazioni sospette
- Rapporto con gli ordini professionali, le associazioni di categoria
- Rapporto con le associazioni antiracket ed antiusura

**COLLABORAZIONE DELLE
VITTIME**

ESTORSIONE



Intermediazione illecita nel lavoro

LAVORO



**Fattore di produzione
primario in determinati
settori economici**

Organizzazione
criminale

- Recluta e fidelizza i lavoratori
- Organizza e gestisce la forza lavoro
- Costringe il lavoratore a sottostare a dinamiche retributive al di fuori della contrattazione collettiva
- Evade il pagamento delle imposte e dei contributi, attraverso meccanismi di frode fiscale

Impresa di
produzione

- Evita problematiche di gestione del rapporto di lavoro
- Ha un vantaggio competitivo rispetto ai concorrenti, in quanto il costo del lavoro è inferiore
- Il vantaggio competitivo le consente di aggiudicarsi appalti e/o forniture, con un effetto distorsivo del mercato

Intermediazione illecita nel lavoro

L'imprenditore
acquisisce l'appalto



Formale sub-appalto ad
imprese riconducibili a soggetti
di riferimento del clan

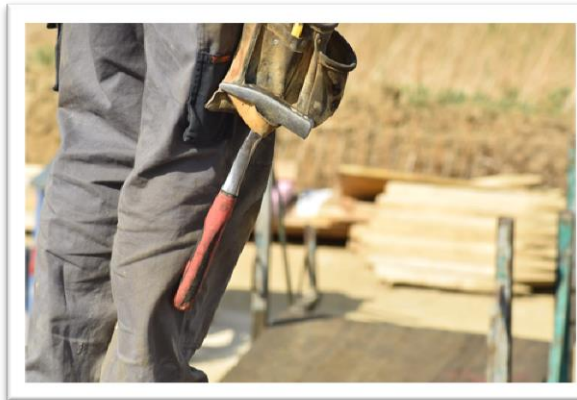


Gestione ed
organizzazione del
cantiere

Reclutamento e
gestione dei
lavoratori con
logiche mafiose

Organizzazione criminale

- Reclutamento dei lavoratori (fidelizzazione)
- Gestione e organizzazione del cantiere
- Assunzione formale nelle proprie imprese o nelle imprese appaltatrici

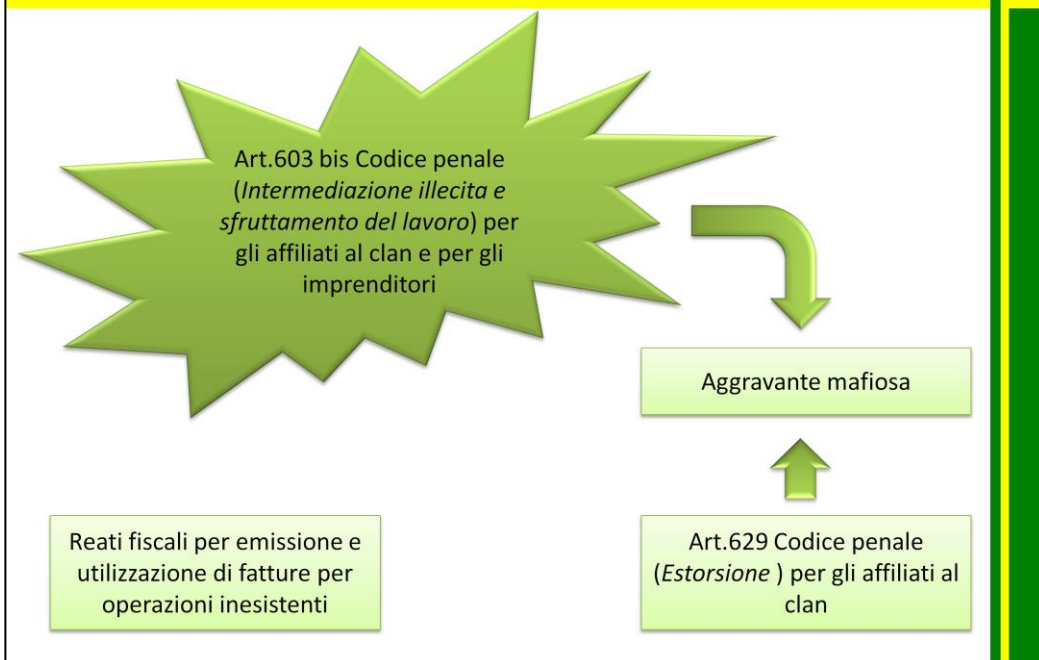


Sfruttamento e condizioni di lavoro e retributive difformi dal C.C.N.L.

- Alloggiamento in dormitori
- Compensi inferiori a quelli previsti
- No retribuzione ferie o malattie
- Restituzione, con minaccia e intimidazione, di cassa edile e TFR



Intermediazione illecita nel lavoro



603-bis. Intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, è punito con la reclusione da uno a sei anni e con la multa da 500 a 1.000 euro per ciascun lavoratore reclutato, chiunque:

- 1) recluta manodopera allo scopo di destinarla al lavoro presso terzi in condizioni di sfruttamento, approfittando dello stato di bisogno dei lavoratori;
- 2) utilizza, assume o impiega manodopera, anche mediante l'attività di intermediazione di cui al numero 1), sottoponendo i lavoratori a condizioni di sfruttamento ed approfittando del loro stato di bisogno.

Se i fatti sono commessi mediante violenza o minaccia, si applica la pena della reclusione da cinque a otto anni e la multa da 1.000 a 2.000 euro per ciascun lavoratore reclutato.

Ai fini del presente articolo, costituisce indice di sfruttamento la sussistenza di una o più delle seguenti condizioni:

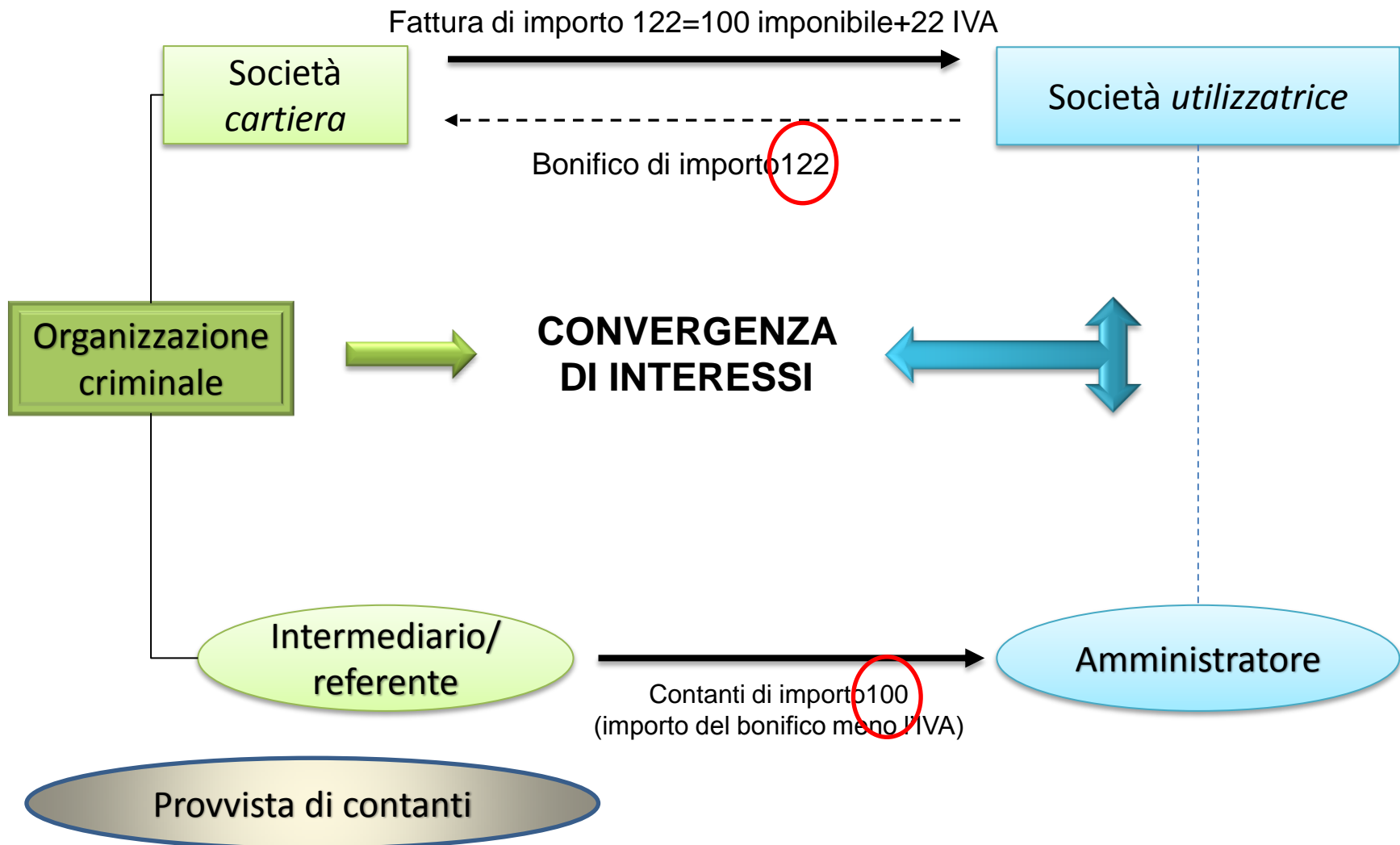
- 1) la reiterata corresponsione di retribuzioni in modo palesemente difforme dai contratti collettivi nazionali o territoriali stipulati dalle organizzazioni sindacali più rappresentative a livello nazionale, o comunque sproporzionato rispetto alla quantità e qualità del lavoro prestato;
- 2) la reiterata violazione della normativa relativa all'orario di lavoro, ai periodi di riposo, al riposo settimanale, all'aspettativa obbligatoria, alle ferie;
- 3) la sussistenza di violazioni delle norme in materia di sicurezza e igiene nei luoghi di lavoro;
- 4) la sottoposizione del lavoratore a condizioni di lavoro, a metodi di sorveglianza o a situazioni alloggiative degradanti.

Costituiscono aggravante specifica e comportano l'aumento della pena da un terzo alla

metà:

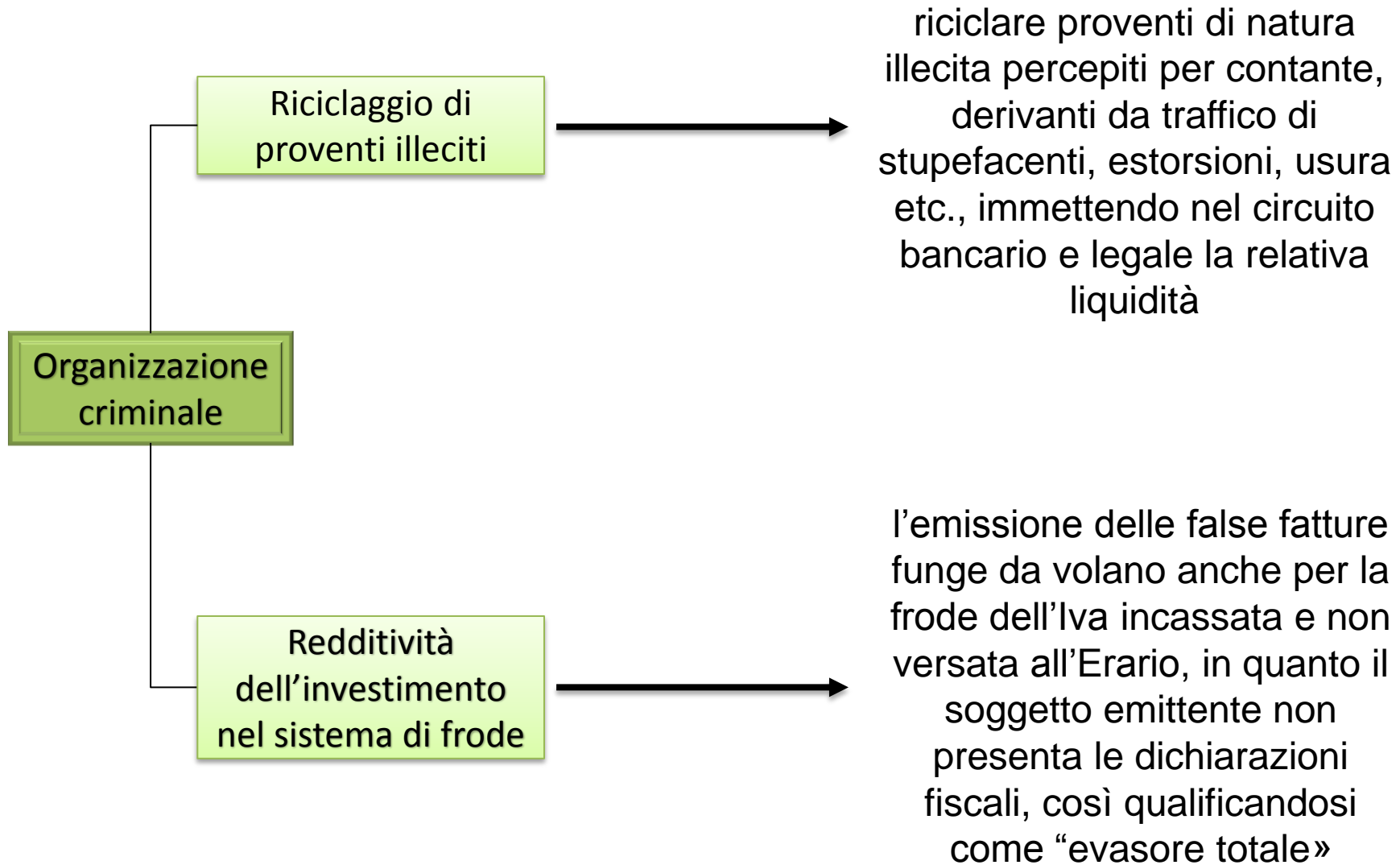
- 1) il fatto che il numero di lavoratori reclutati sia superiore a tre;
- 2) il fatto che uno o più dei soggetti reclutati siano minori in età non lavorativa;
- 3) l'aver commesso il fatto esponendo i lavoratori sfruttati a situazioni di grave pericolo, avuto riguardo alle caratteristiche delle prestazioni da svolgere e delle condizioni di lavoro.

LA STRUTTURA DEL RICICLAGGIO





PERCHE' CONVIENE ALL'ORGANIZZAZIONE CRIMINALE



PERCHE' CONVIENE ALL'IMPRENDITORE

Ha un credito IVA di 22

Società *utilizzatrice*



Consistente vantaggio competitivo

Si scarica, ai fini imposte dirette, un costo di 100

pagamento in nero dei dipendenti

Finalità aziendali

pagamento in nero per l'acquisto di beni

trasferimento in conti personali all'estero

Amministratore

Finalità private

Finalità illecite

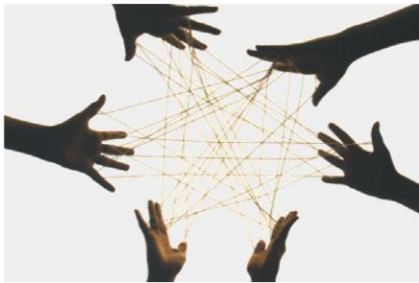
Contanti

acquisto di beni personali e/o familiari

Pagamento tangenti a pubblici funzionari

CHI CI PERDE

Finanze
dello Stato
e dell'UE



Sistema economico
del territorio

- Inserimento di strumenti fraudolenti e di procedure extraeconomiche
- Alterazione dei meccanismi di competizione interna al mercato
- Rischio di comportamento del singolo operatore adattivo rispetto alle logiche fraudolente
- Inquinamento progressivo del contesto economico e, quindi, sociale

Si crea così un circolo perverso, in quanto la vulnerabilità ambientale facilita l'inquinamento da criminalità, che a sua volta deteriora ulteriormente il contesto ambientale

COSA FARE

Consapevolezza



L'usura, il pizzo, l'intermediazione illecita nel lavoro, la frode fiscale costituiscono schemi di penetrazione del crimine organizzato nel tessuto economico e sociale di un territorio

COSA FARE

Fare sistema



La penetrazione del crimine organizzato in un territorio non è solo un problema di Magistratura, Prefettura e Forze dell'ordine, ma coinvolge tutti gli attori del sistema economico e sociale

Grazie per l'attenzione !