

QUESTURA DI ROMA

Educazione finanziaria ed
educazione alla legalità

CCIAA ROMA
BANCA D'ITALIA
CNA
QUESTURA DI ROMA

TRUFFE, USURA E
RICICLAGGIO

*Commissario della Polizia di Stato
dr.ssa Anna Maria Astarita
Roma, 27 marzo 2023*



COS'E' LA LEGALITA'?

Il principio di legalità afferma
che tutti gli organi dello Stato
sono tenuti ad agire secondo la
legge.



Segue...COS'E' LA LEGALITA'?

La legge è un atto del
Parlamento che è costituito dai
rappresentanti del popolo scelti
a seguito di regolari elezioni.



Segue...COS'E' LA *LEGALITA'*?

È il Parlamento a emanare gli atti più importanti per la vita dei cittadini e per l'esistenza stessa della democrazia: le leggi.



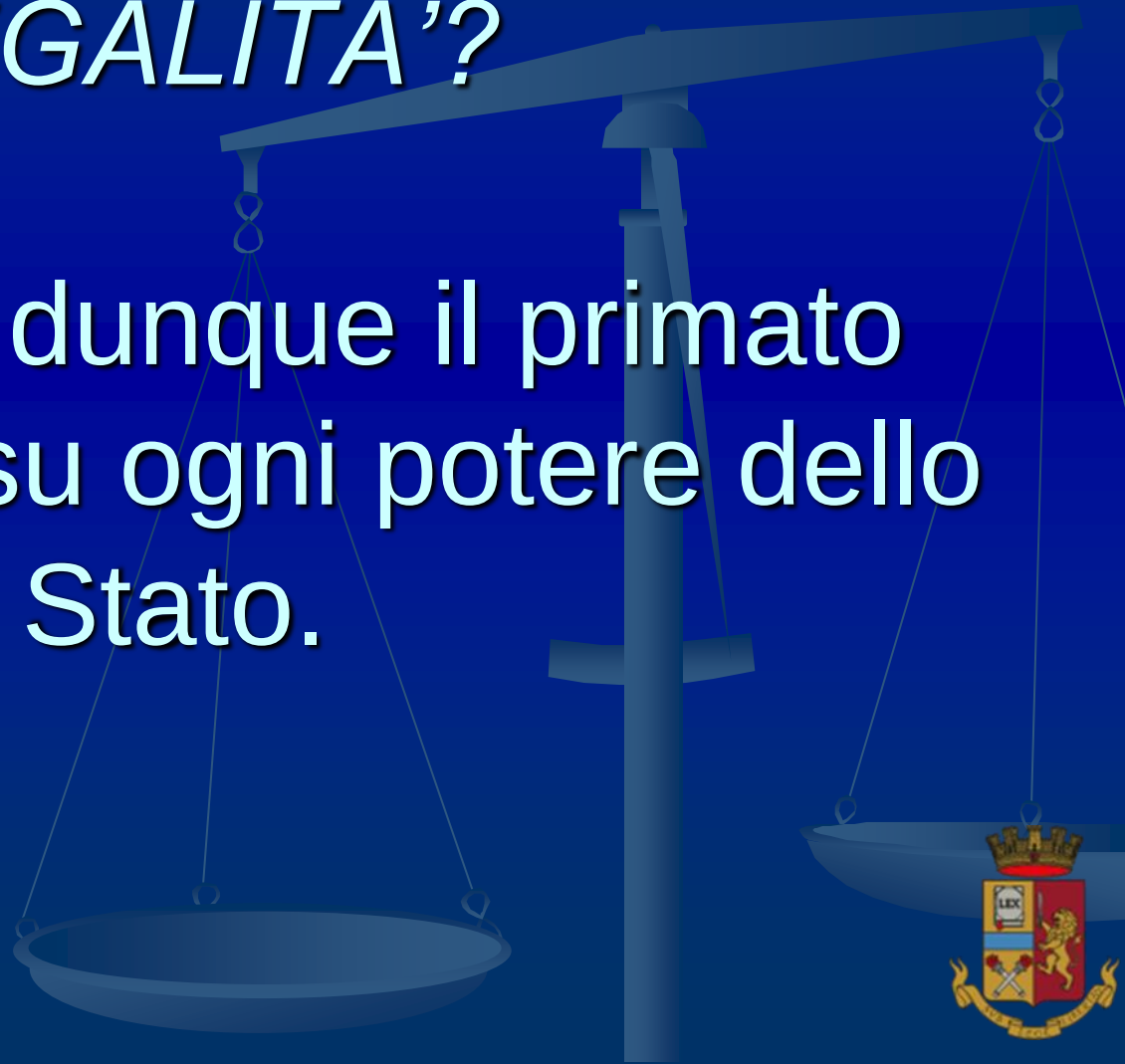
Segue...COS'E' LA *LEGALITA'*?

Tale principio ammette che il potere venga esercitato in modo discrezionale, ma non in modo arbitrario, rispettando tutti i regolamenti sull'ordine.



Segue...COS'E' LA *LEGALITA'*?

Si afferma dunque il primato
della legge su ogni potere dello
Stato.



Tale primato è alla base dello Stato di diritto, cioè di uno Stato in cui nessuno può dirsi superiore alla legge, contrariamente a quanto avveniva nelle antiche monarchie (e, purtroppo, avviene ancora nelle dittature)



Ancora...COS'E' LA LEGALITA'?

La legalità quindi è il sistema
formale che assicura la
convivenza ordinata e libera dei
consociati



*...LA LEGGE DELLE LEGGI IN
ITALIA...*





LA COSTITUZIONE ITALIANA

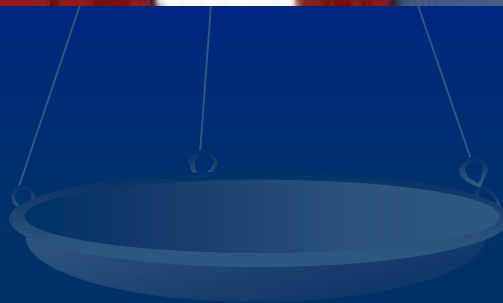
Art. 1

L'Italia è una Repubblica democratica, fondata sul lavoro.

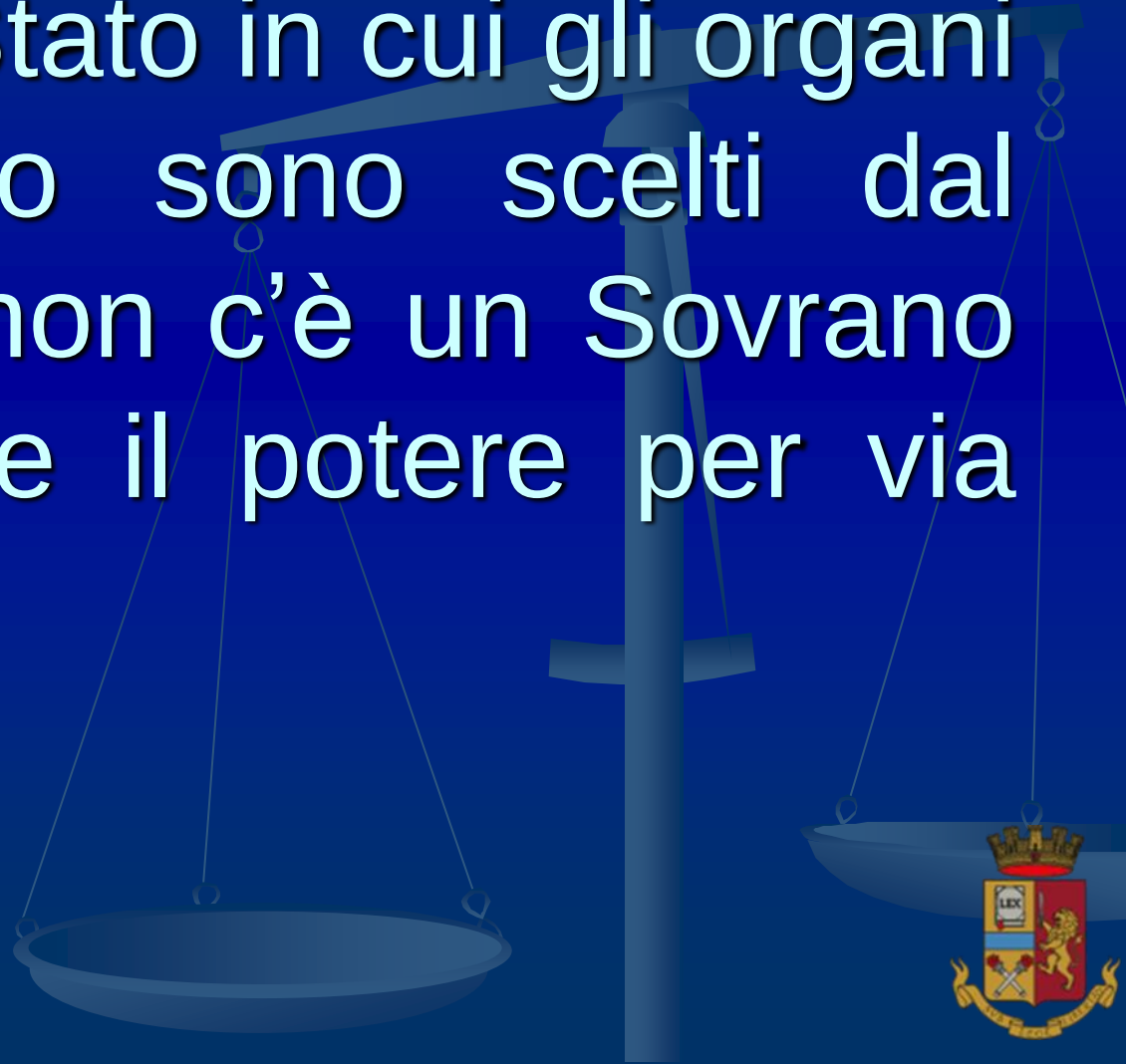
La sovranità appartiene al popolo, che la esercita nelle forme e nei limiti della Costituzione.



MA CHE SIGNIFICA?

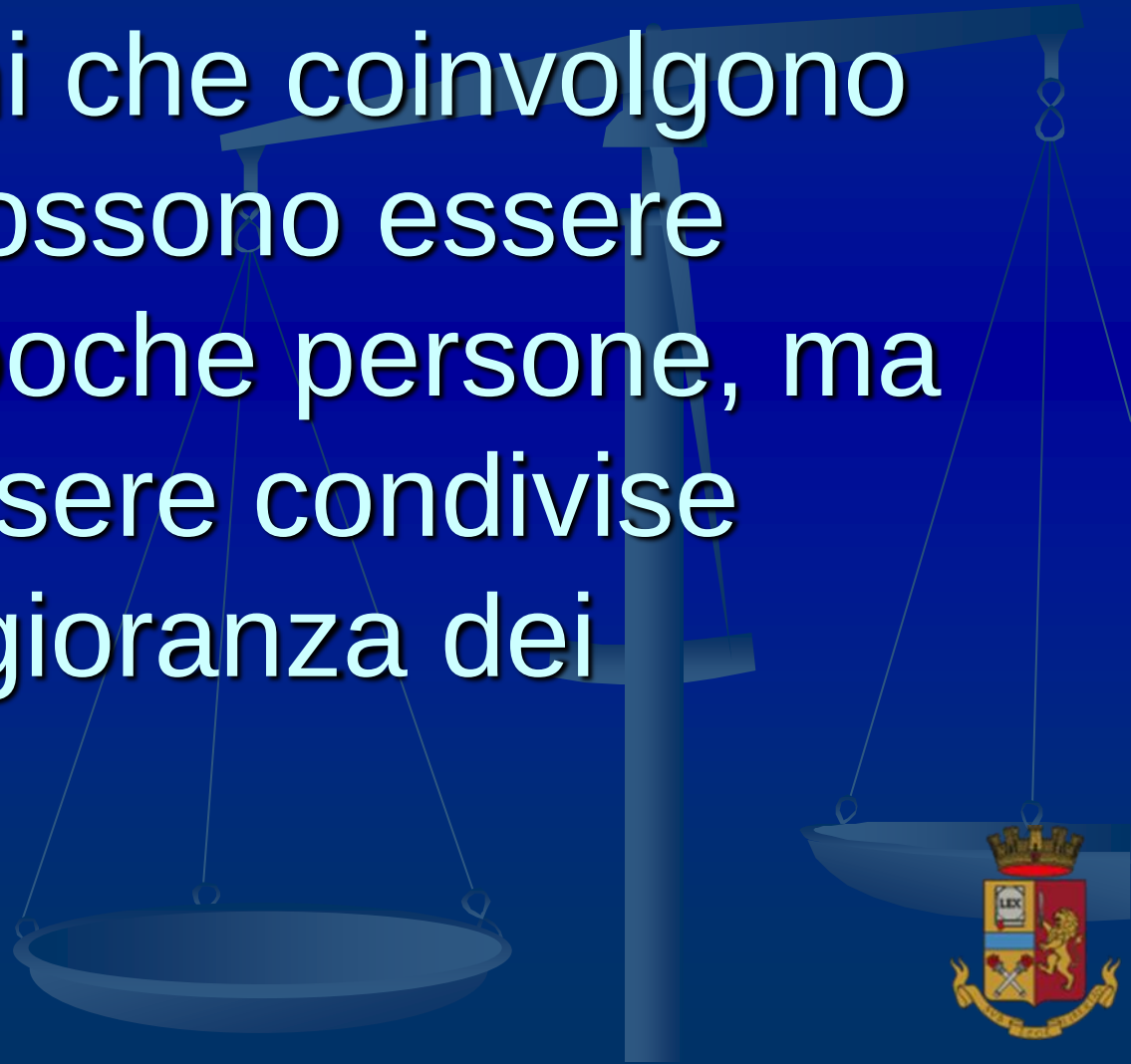


➤ E' una Repubblica,
cioè uno Stato in cui gli organi
di governo sono scelti dal
popolo e non c'è un Sovrano
che ottiene il potere per via
ereditaria

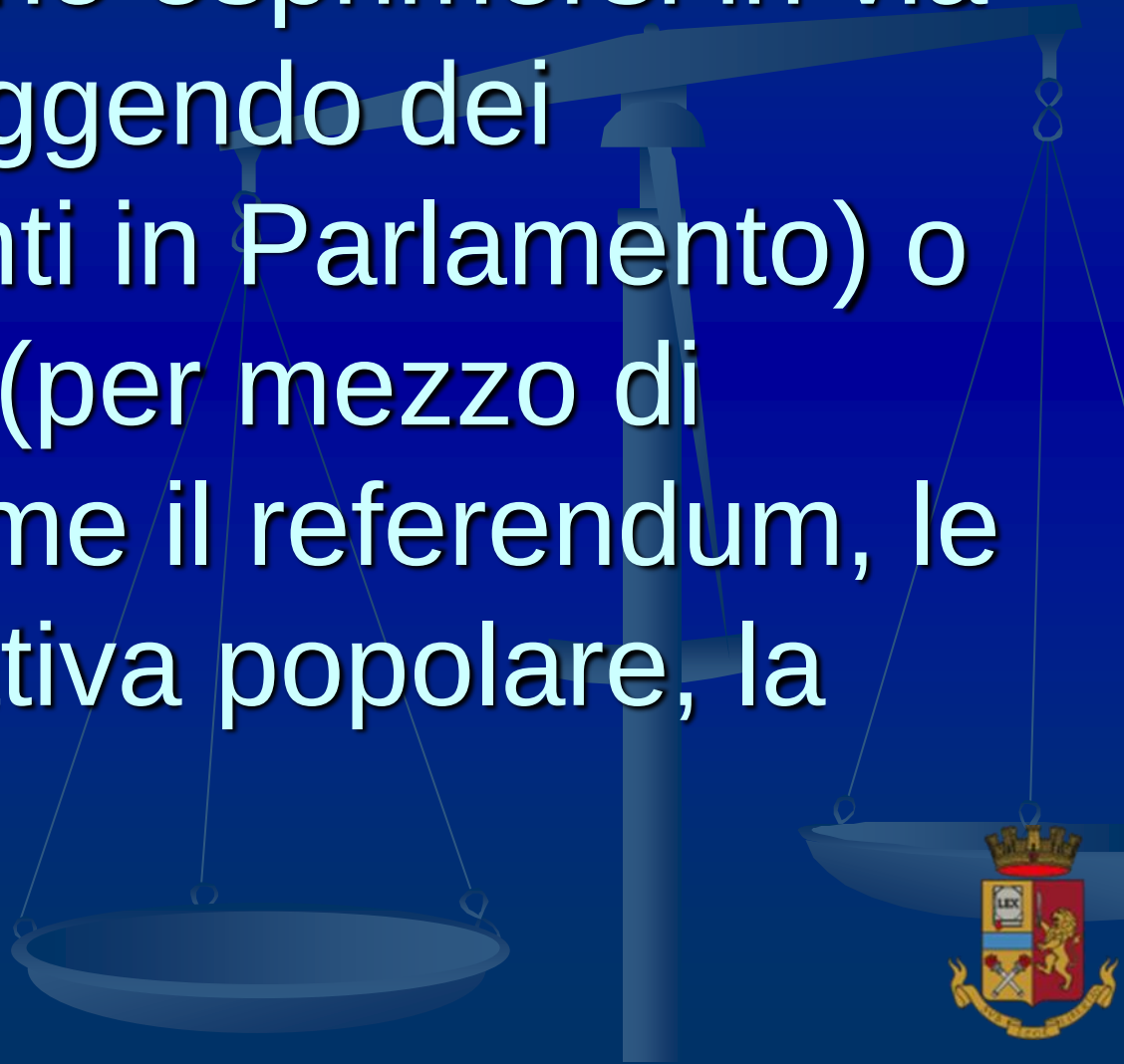


➤ Democratica:

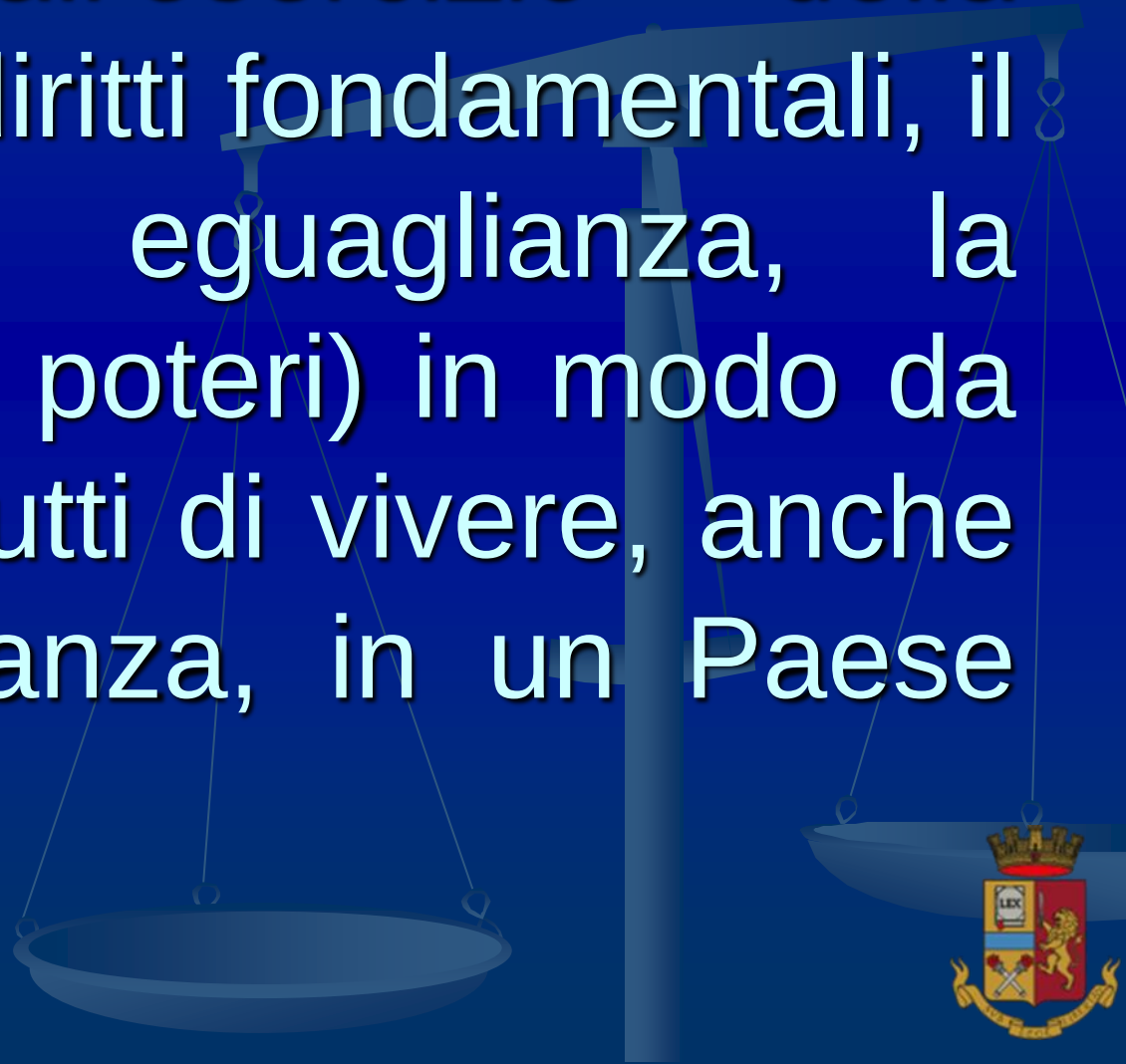
le decisioni che coinvolgono tutti non possono essere prese da poche persone, ma devono essere condivise dalla maggioranza dei cittadini.



i quali possono esprimersi in via indiretta (eleggendo dei rappresentanti in Parlamento) o in via diretta (per mezzo di strumenti come il referendum, le leggi di iniziativa popolare, la petizione)



La Costituzione prevede forme e limiti all'esercizio della sovranità (i diritti fondamentali, il principio di eguaglianza, la divisione dei poteri) in modo da garantire a tutti di vivere, anche se in minoranza, in un Paese accogliente



➤ Fondata sul lavoro:
nella società delineata dalla
Costituzione nessuno può più
vantare titoli di merito che non
siano fondati sul contributo
che egli sceglie di dare,
secondo le proprie possibilità,
al progresso e al benessere
della società



*A QUESTO «PATTO»
DEVONO CONFORMARSI
TUTTE LE ALTRE LEGGI*

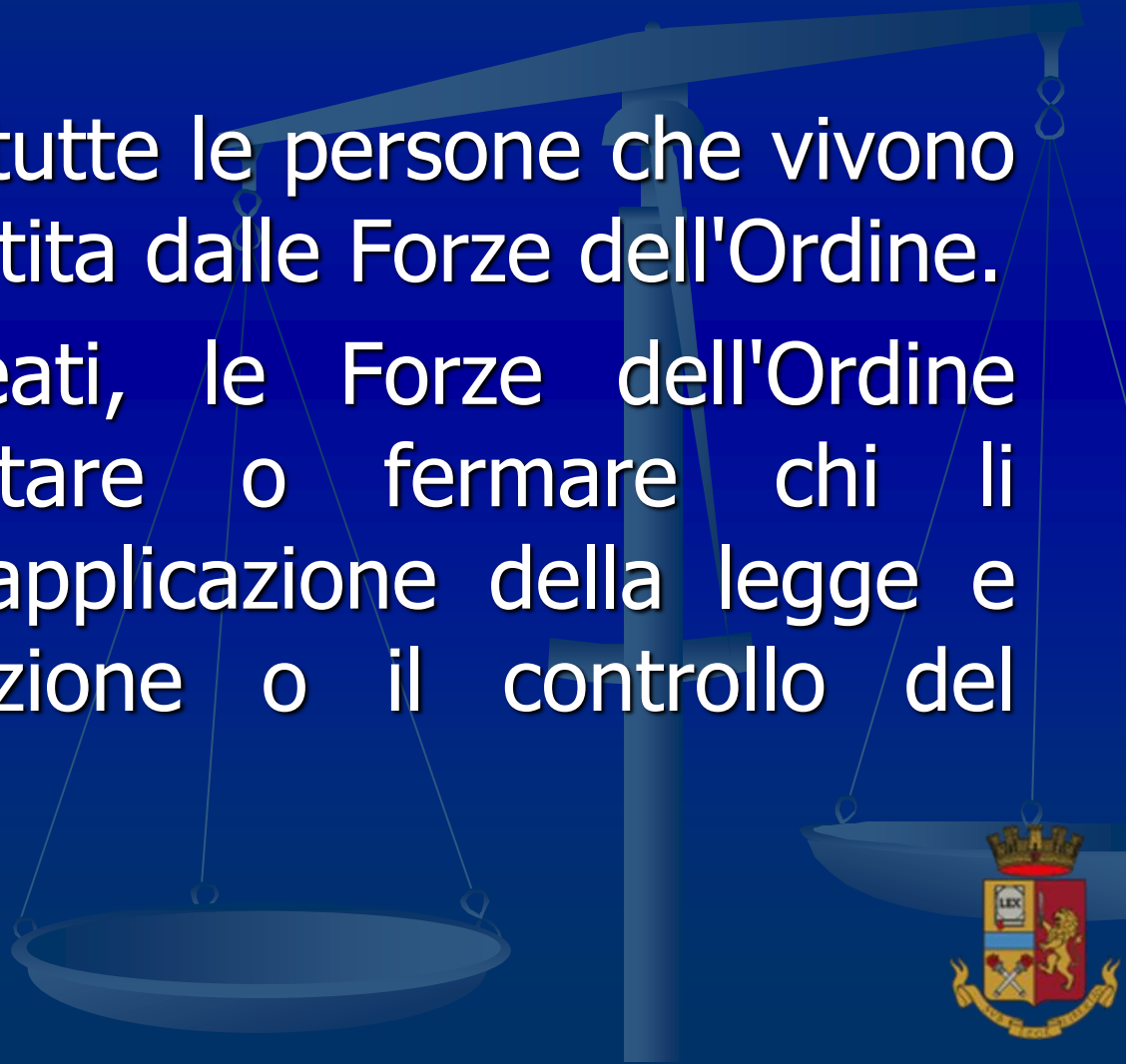


NE DISCENDE CHE...



CHI VIGILA?

- La sicurezza di tutte le persone che vivono in Italia è garantita dalle Forze dell'Ordine.
- In caso di reati, le Forze dell'Ordine possono arrestare o fermare chi li commette (in applicazione della legge e con l'autorizzazione o il controllo del Giudice).

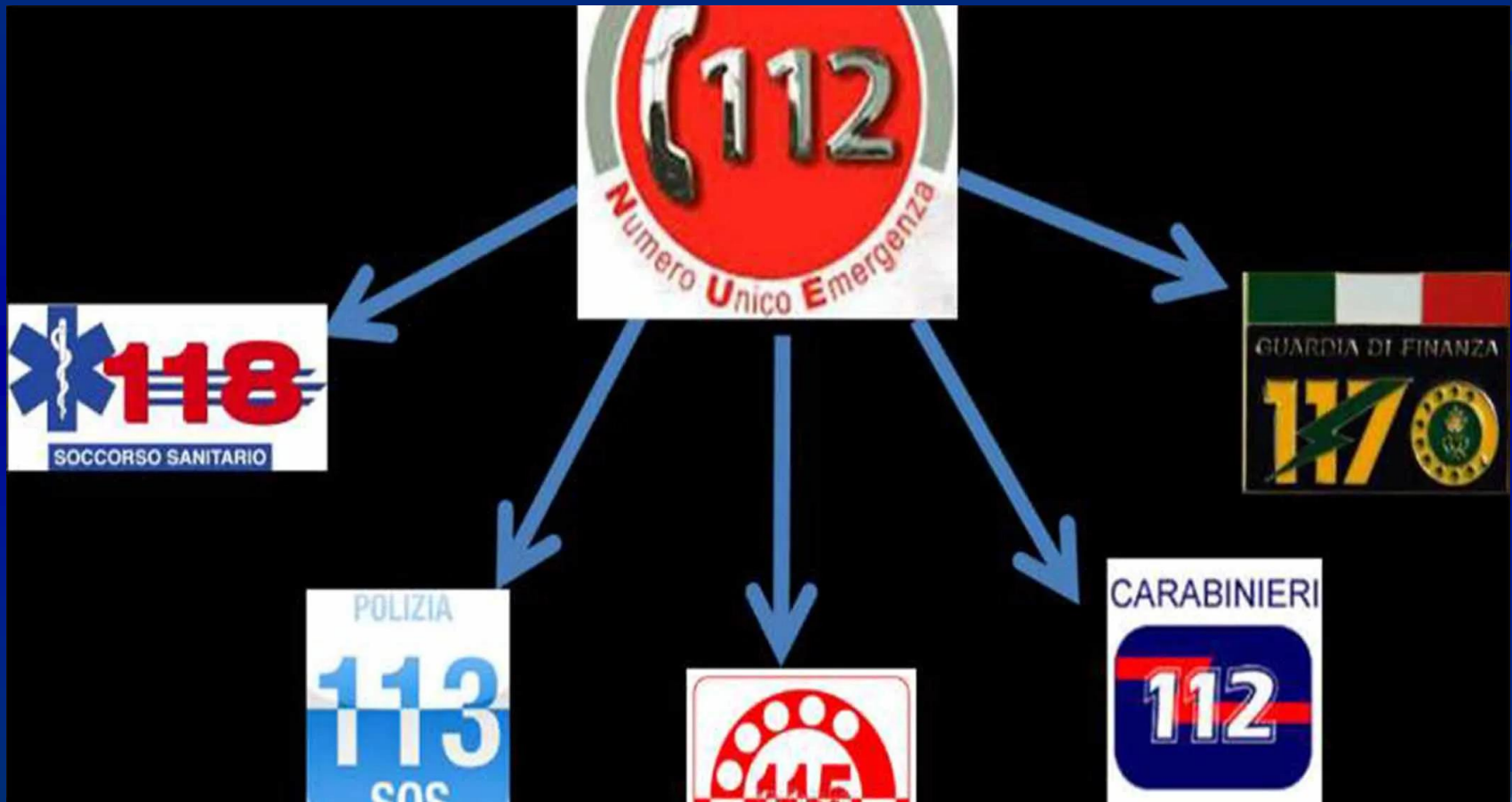


QUALI SONO LE FORZE DELL'ORDINE?

- Polizia di Stato
- Arma dei Carabinieri
- Guardia di Finanza
- Polizia Penitenziaria
- Carabinieri Forestali



NUMERO UNICO EMERGENZE



LA POLIZIA DI STATO

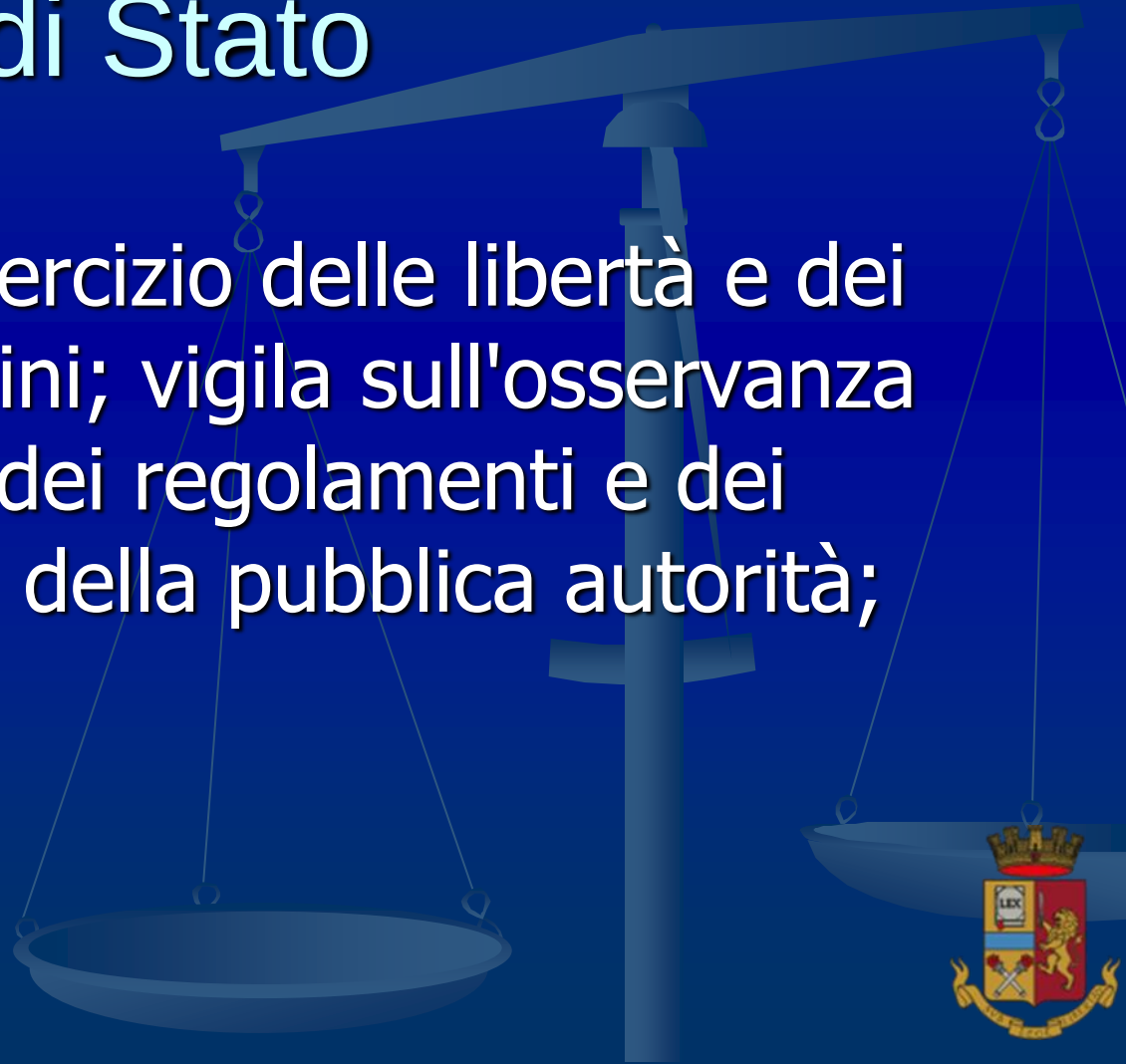
- Art. 24 legge n. 121/81
Compiti istituzionali della Polizia di Stato
- 1. La Polizia di Stato esercita le proprie funzioni al servizio delle istituzioni democratiche e dei cittadini sollecitandone la collaborazione.



Art. 24 L. 121/81

Compiti istituzionali della Polizia di Stato

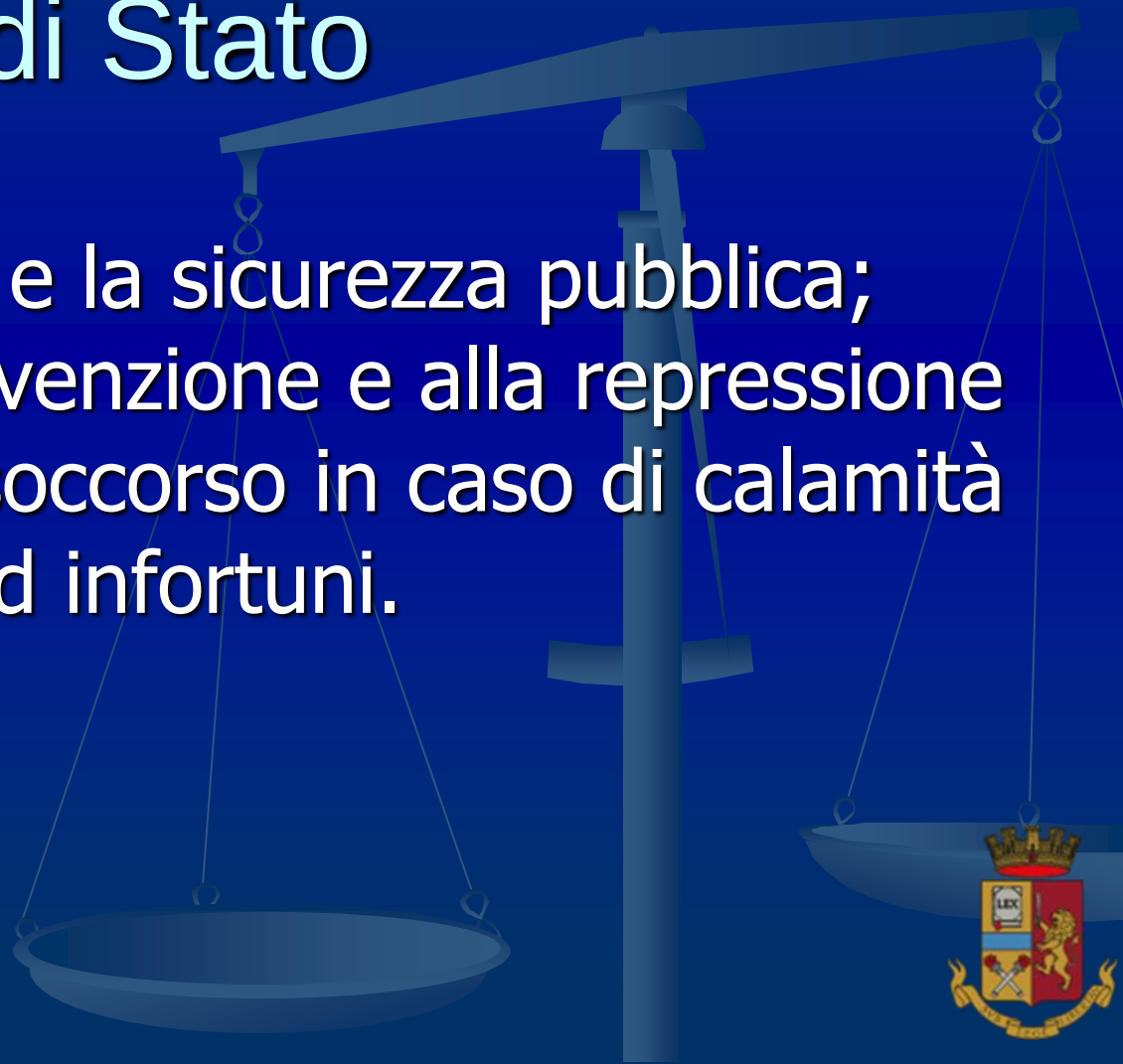
Essa tutela l'esercizio delle libertà e dei diritti dei cittadini; vigila sull'osservanza delle leggi, dei regolamenti e dei provvedimenti della pubblica autorità;



Art. 24 L. 121/81

Compiti istituzionali della Polizia di Stato

tutela l'ordine e la sicurezza pubblica;
provvede alla prevenzione e alla repressione
dei reati; presta soccorso in caso di calamità
ed infortuni.





*LA POLIZIA DI STATO
PERCIO' E' AL SERVIZIO DI
TUTTI*

ART. 347 cod. proc. pen.

Acquisita la notizia di reato, la polizia giudiziaria, senza ritardo, riferisce al pubblico ministero, per iscritto, gli elementi essenziali del fatto



Segue...ART. 347 cod. proc.
pen.

e gli altri elementi sino ad allora
raccolti, indicando le fonti di
prova e le attività compiute,
delle quali trasmette la relativa
documentazione.



TUTTO CHIARO?
...*ALLORA COMINCIAMO...*

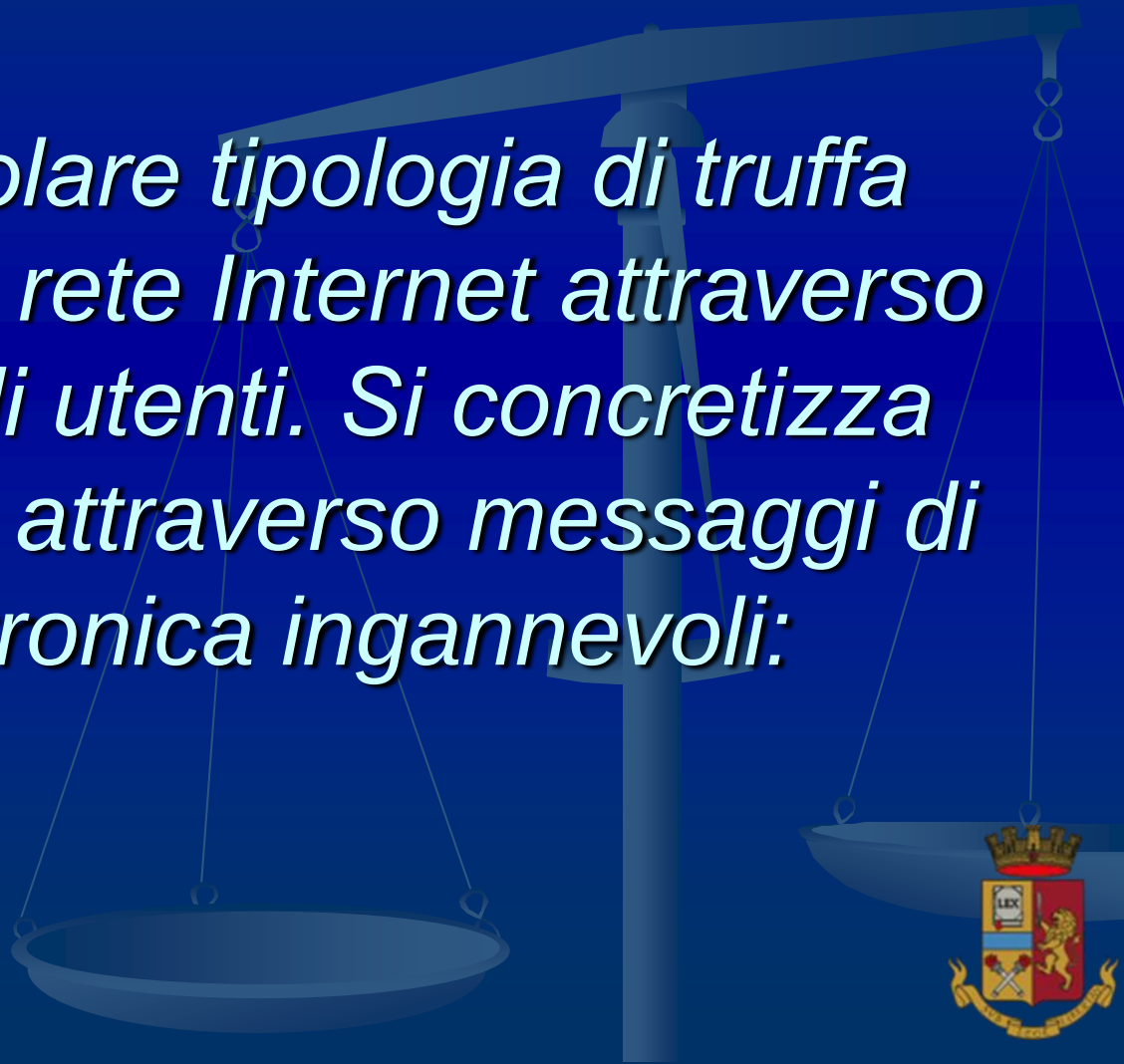


OCCHIO ALLE TRUFFE



Phishing: che cos'è?

E' una particolare tipologia di truffa realizzata sulla rete Internet attraverso l'inganno degli utenti. Si concretizza principalmente attraverso messaggi di posta elettronica ingannevoli:



Attraverso una e-mail, solo apparentemente proveniente da istituti finanziari (banche o società emittenti di carte di credito) o da siti web che richiedono l'accesso previa registrazione (web-mail, e-commerce ecc.). Il messaggio invita, riferendo problemi di registrazione o di altra natura, a fornire i propri riservati dati di accesso al servizio.



Solitamente nel messaggio, per rassicurare falsamente l'utente, è indicato un collegamento (link) che rimanda solo apparentemente al sito web dell'istituto di credito o del servizio a cui si è registrati. In realtà il sito a cui ci si collega è stato artatamente allestito identico a quello originale. Qualora l'utente inserisca i propri dati riservati, questi saranno nella disponibilità dei criminali.



Gentile cliente,

Nell'ambito di un progetto di verifica dei dati anagrafici forniti durante la sottoscrizione dei servizi di Poste Italiane è stata riscontrata una incongruenza relativa ai dati anagrafici in oggetto da Lei forniti al momento della sottoscrizione contrattuale.

L'inserimento dei dati alterati può costituire motivo di interruzione del servizio secondo gli art. 135 e 137/c da Lei accettati al momento della sottoscrizione, oltre a costituire reato penalmente perseguibile secondo il C.P.P art. 415 del 2009 relativo alla legge contro il riciclaggio e la trasparenza dei dati forniti in auto certificazione.

Per ovviare al problema è necessaria la verifica e l'aggiornamento dei dati relativi all'anagrafica dell'Intestatario dei servizi Postali.

Effettuare l'aggiornamento dei dati cliccando sul seguente collegamento sicuro:

<https://bancopostaonline.poste.it/bpol/formslogin.asp>

Se la nostra richiesta viene ignorata, non avremo altra scelta che bloccare temporaneamente il suo account.

La ringraziamo per aver scelto i nostri servizi.

Distinti Saluti
Posteitaliane

Posteitaliane



Da: PostePay.it /Assistenza <info@barbellini.it>

A: <[REDACTED]>

Data: martedì 20 aprile 2021, 16:25 +0200

Oggetto: Il tuo account è stato sospeso per motivi di sicurezza. .

Gentile [REDACTED],

La sua utenza sul sito di Poste è stata temporaneamente sospesa perché non ha ancora effettuato l'aggiornamento obbligatorio del suo profilo,

come richiesto in precedenza dal nostro servizio di assistenza.

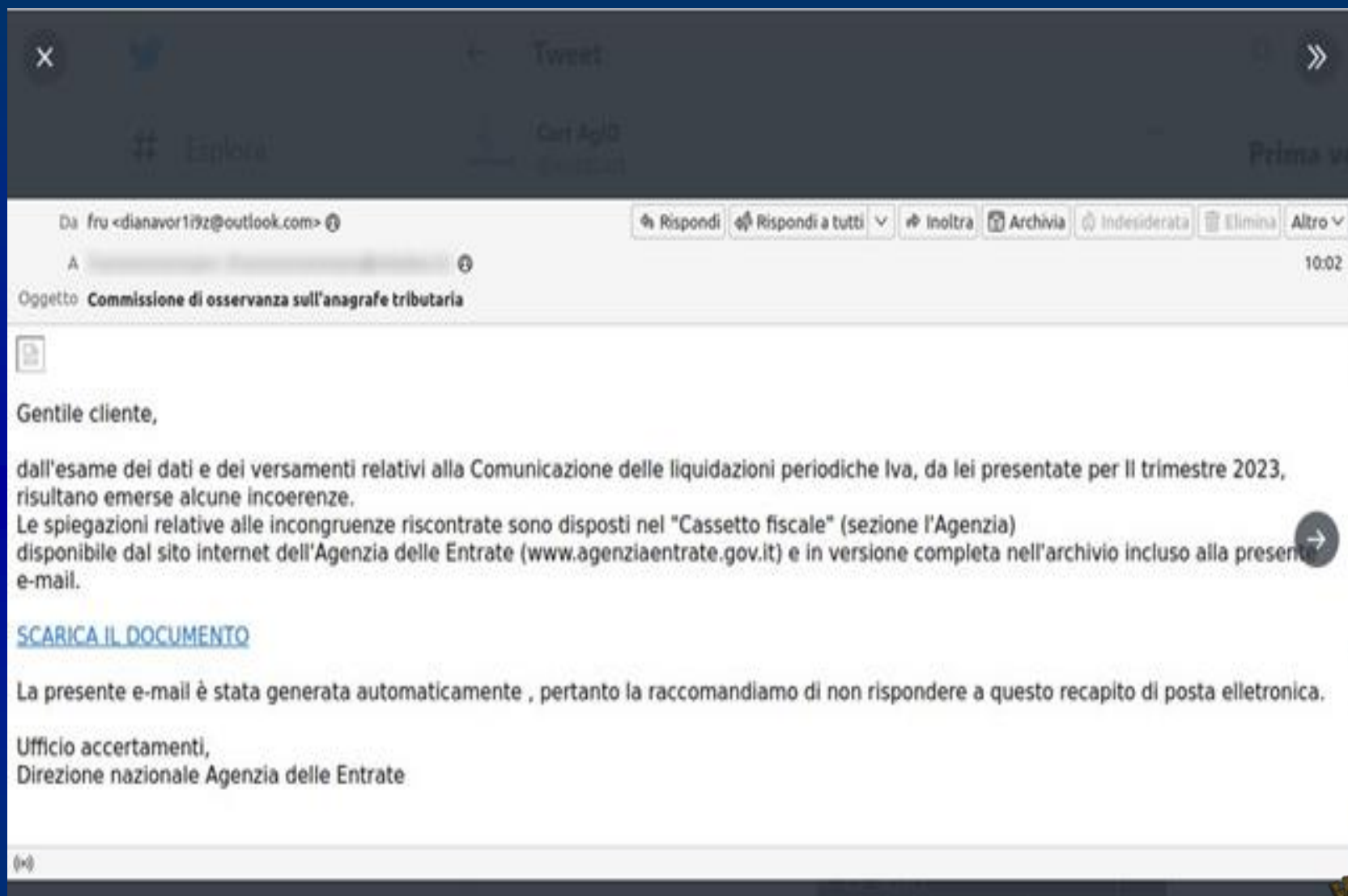
Ti ricordiamo inoltre che non avrai accesso ai servizi
che forniamo finché non avrai terminato questo passaggio.

[Accedi ai servizi online](#)

NOTA

Ti ricordiamo che non potrai più effettuare dei pagamenti con la carta se questa verifica non viene eseguita entro 48 ore dalla sua ricezione.





...QUALCHE CONSIGLIO...

Gli Istituti di Credito o le Società
che emettono Carte di Credito non
chiedono mai la conferma di dati
personali tramite e-mail ma
contattano i propri clienti
direttamente per tutte le operazioni
riservate



...QUALCHE CONSIGLIO...

Diffidate delle e-mail che, tramite un link in esse contenute, rimandano ad un sito web ove confermare i propri dati

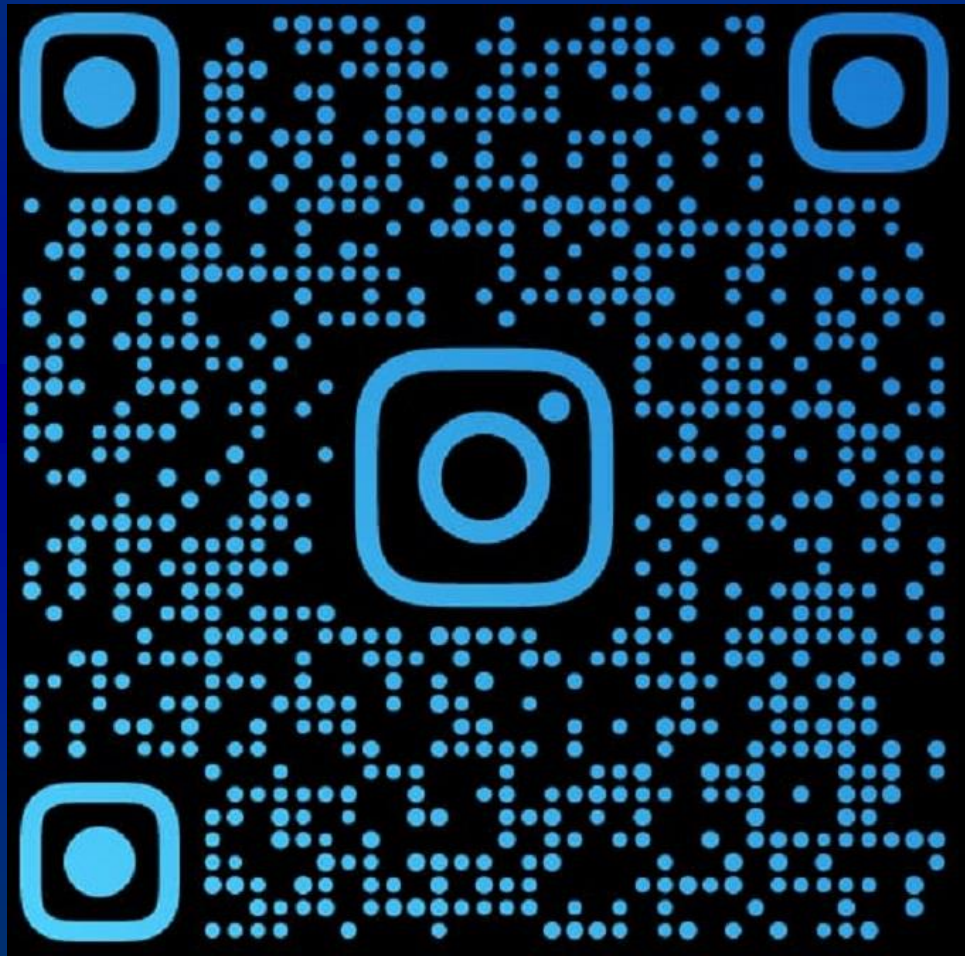


...QUALCHE CONSIGLIO...

se avete dubbi sulla veridicità di un'e-mail contattate la banca o il sito che dovrebbe aver inviato la stessa, e chiedete informazioni. Alcuni filtri anti-spam riescono direttamente ad individuare tali e-mail



IL FURTO DI DATI TRAMITE QR CODE



Una variante del noto phishing è
la truffa che si avvale
dell'utilizzo del QR Code, un
codice a barre molto diffuso che
può essere letto facilmente da
qualsiasi smartphone dotato di
fotocamera.



Il QR Code ha le stesse funzioni di un link, consente l'accesso diretto a contenuti multimediali senza necessità di digitare l'indirizzo web della risorsa richiesta.



Allo stesso modo dei link
allegati alle e-mail di phishing
può condurre a siti fraudolenti al
fine di impossessarsi dei dati
personali degli utenti



Verifica sempre l'indirizzo web
del sito che si apre dopo aver
scansionato il codice, diffidando
di URL abbreviati.

Non effettuare pagamenti
elettronici tramite QR Code



Applica le stesse cautele che
seguì nell'uso della Rete
Internet

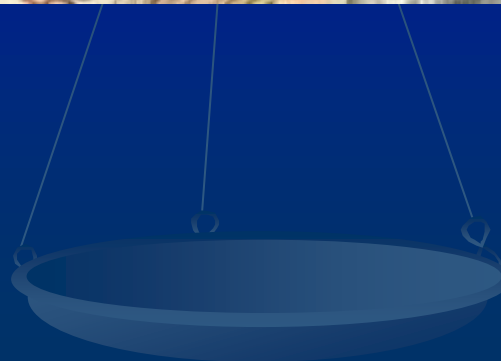




Commissariato di P.S. *online*
Sportello per la sicurezza degli utenti del web

Per informazioni scrivi a:
www.commissariatodips.it

L'USURA



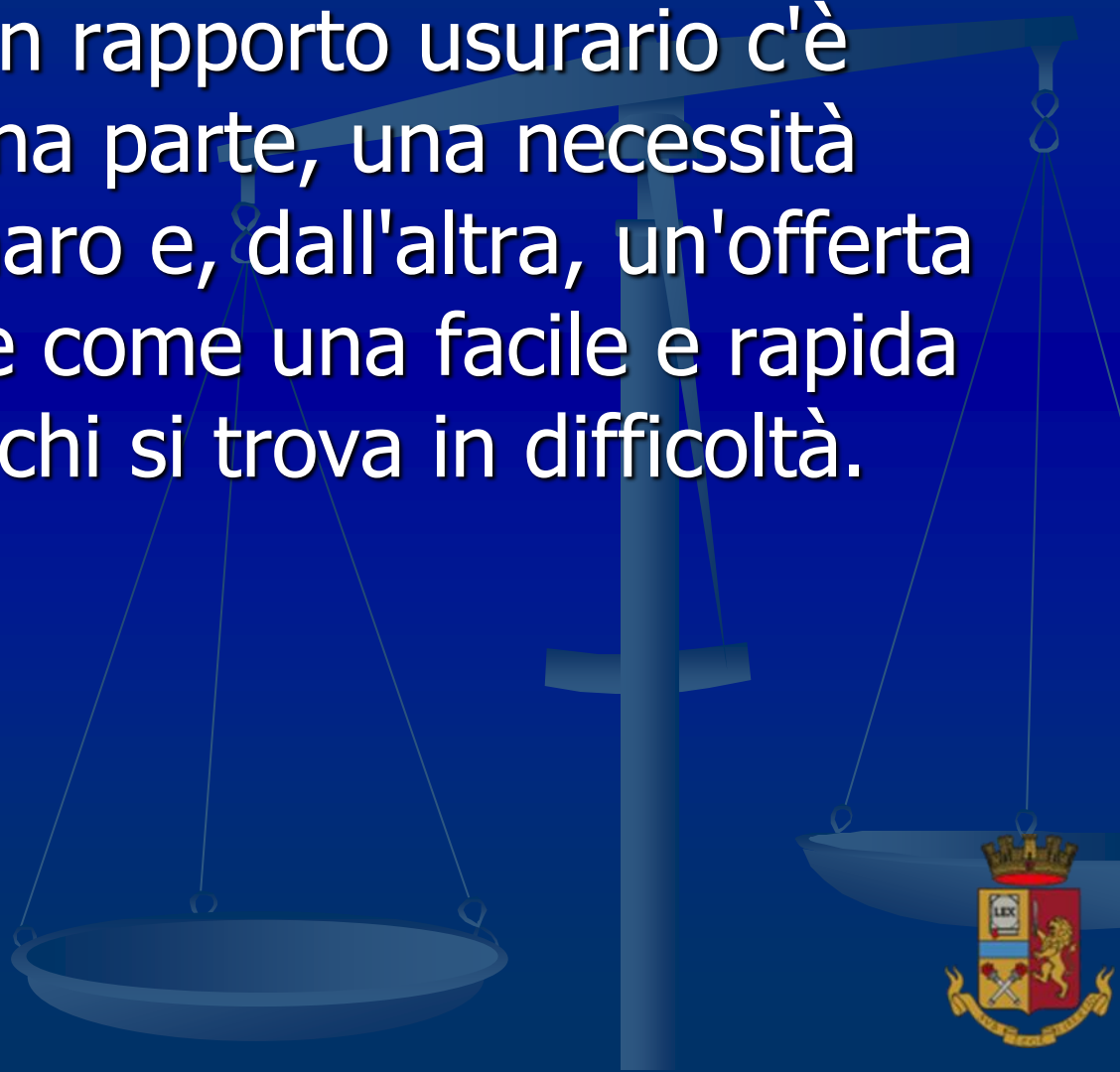
Cos'è l'usura?

- L'usura è il reato che commette chi, sfruttando il bisogno di denaro di un altro individuo, concede un prestito chiedendone la restituzione a un tasso d'interesse superiore al cosiddetto "tasso soglia" consentito dalla legge.



Segue...Cos'è l'usura?

Alla base di un rapporto usurario c'è dunque, da una parte, una necessità stringente di denaro e, dall'altra, un'offerta che può apparire come una facile e rapida soluzione per chi si trova in difficoltà.



Segue...Cos'è l'usura?

L'usuraio, che spesso viene considerato da chi ha ormai tutte le porte chiuse, un "amico" che offre aiuto e fiducia, ben presto rivela la sua identità di aguzzino.

L'"aiuto" ricevuto diventa un incubo perché si è sempre più coinvolti e travolti



Da chi è praticata?

- Dal "cravattaro" di quartiere, che svolge la propria attività in un ambito ristretto.
- Dalle organizzazioni che agiscono attraverso cosiddetti "indispensabili" (commercianti, commercialisti, professionisti) concedendo prestiti sia ai singoli e alle famiglie, sia a tante piccole e piccolissime aziende in difficoltà finanziarie.



Segue...Da chi è praticata?

La nuova frontiera dell'usura è quella gestita dalla criminalità organizzata, che utilizza il prestito usurario per riciclare il denaro ed estendere il proprio controllo sul tessuto economico.



Possibili cause

- ❑ Aspettative di reddito non realizzate, crediti venuti meno, decessi di congiunti, malattie, divorzio, mantenimento dei figli, crisi aziendali...
- ❑ espansione di un'attività in un settore o in un momento sbagliato, oppure nel decidere di intraprenderne una nuova senza avere la liquidità sufficiente



Come combatterla

Sperare di uscire dall'usura continuando a pagare le rate del prestito è uno sbaglio. Dall'usura si esce solo con una denuncia, e non bisogna aver paura di denunciare, perché la legge è dalla parte delle vittime e offre tutela e assistenza a chi decide di farlo.



IL REATO DI USURA

ART. 644 C.P.

Chiunque, fuori dei casi previsti dall'articolo 643, si fa dare o promettere, sotto qualsiasi forma, per sé o per altri, in corrispettivo di una prestazione di denaro o di altra utilità, interessi o altri vantaggi usurari [c.c. 1448, 1815], è punito con la reclusione da due a dieci anni e con la multa da euro 5.000 a euro 30.000



IL REATO DI USURA

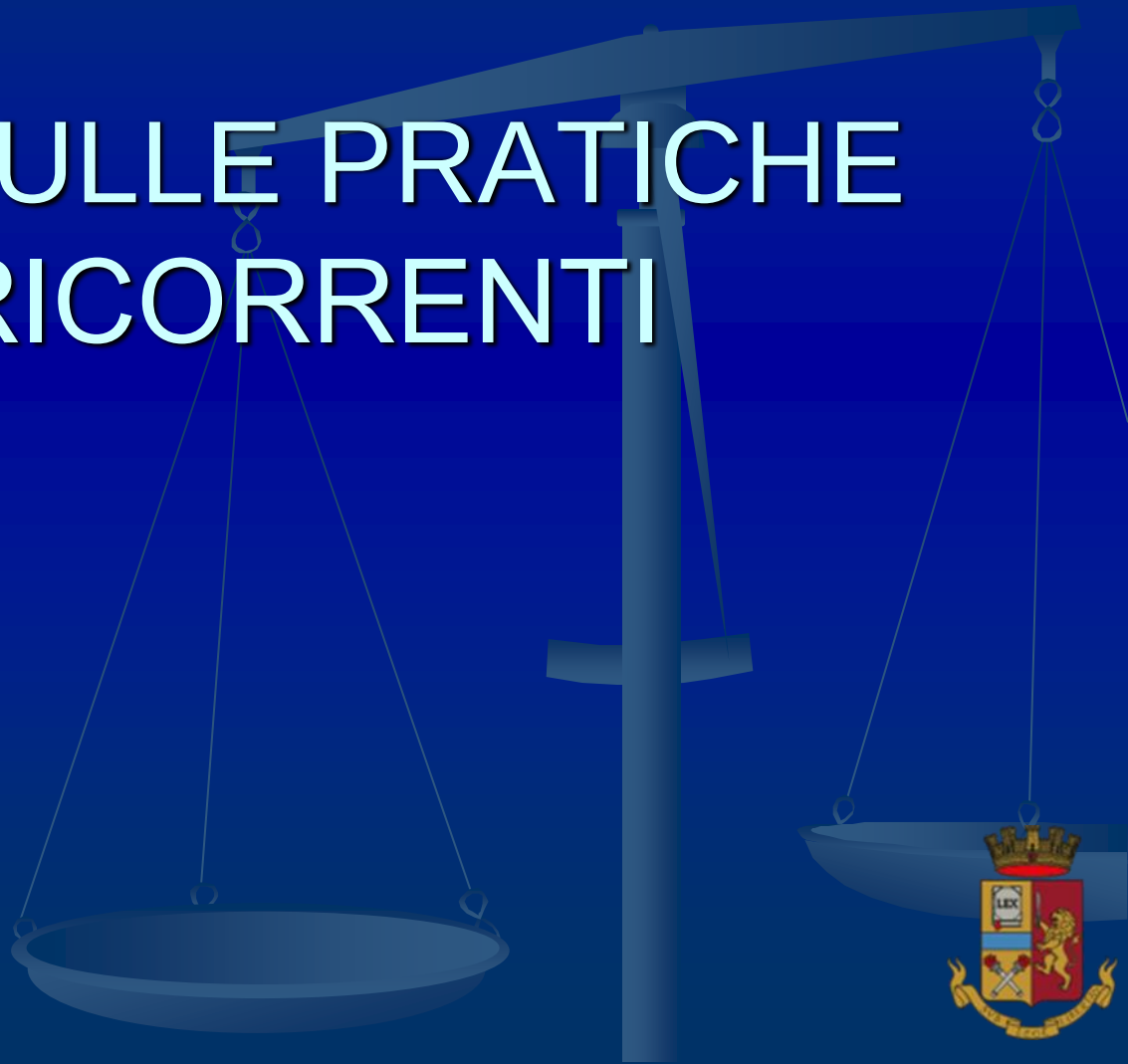
ART. 644 C.P.

Alla stessa pena soggiace chi, fuori del caso di concorso nel delitto previsto dal primo comma, procura a taluno una somma di denaro o altra utilità facendo dare o promettere, a sé o ad altri, per la mediazione, un compenso usurario.

La legge stabilisce il limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari.



ESEMPI SULLE PRATICHE PIU' RICORRENTI



IL FONDO DI SOLIDARIETA'
PER LE VITTIME
DELL'ESTORSIONE E
DELL'USURA
LEGGE n. 108/96



Come fare?

Istanza alla Prefettura
competente



ISTANZA DI ACCESSO AL FONDO DI SOLIDARIETA' PER LE VITTIME
DELL'ESTORSIONE E DELL'USURA
LEGGE n. 108/96

USURA

(da presentare entro 180 giorni dalla
data di denuncia ovvero dalla data in cui
l'interessato ha conoscenza dell'inizio delle
indagini)

(*)
Al Sig. Prefetto di

Il sottoscritto _____

nato a _____ il _____

residente in _____

CHIEDE

l'accesso al Fondo di solidarietà per le vittime dell'estorsione e dell'usura in qualità di vittima del delitto di usura:

- 1) mediante la concessione di un mutuo di euro _____
- 2) e di un'anticipazione (pari al 50% del mutuo richiesto)

A tal fine, dichiara:

- ☐ di essere vittima di richieste usuarie e di aver presentato relativa denuncia in data _____
_____ presso _____
- ☐ di riservarsi di quantificare il danno patito a seguito delle vicende subite
- ☐ che al momento dei fatti denunciati svolgeva la seguente attività economica: _____

Il sottoscritto si riserva, altresì, di produrre tutta la ulteriore documentazione necessaria all'istruttoria, ai sensi della normativa vigente, su richiesta di Codesto Ufficio Territoriale del Governo.

Data

Firma

(*) Prefettura del territorio dove si sono svolti i fatti

IL RICICLAGGIO



PREMESSA

vi sono crimini, anche se gravissimi, che per essere commessi non necessitano dell'uso delle armi o della violenza in genere...



*...basta un'operazione
bancaria, la firma di un assegno
o altro gesto molto comune...*



*Quando si parla di riciclaggio ci
si deve immaginare l'attività
che compie un soggetto per
ripulire qualcosa di sporco
ovvero ottenuto dalla
commissione di un delitto.*



LE ORIGINI DEL FENOMENO

In America, negli anni '20 il noto mafioso Al Capone per nascondere l'origine illecita dei soldi provenienti dal contrabbando di alcolici, dal racket delle estorsioni, dal gioco d'azzardo e dallo sfruttamento della prostituzione, aprì una serie di lavanderie nelle vie di Chicago, come attività di copertura

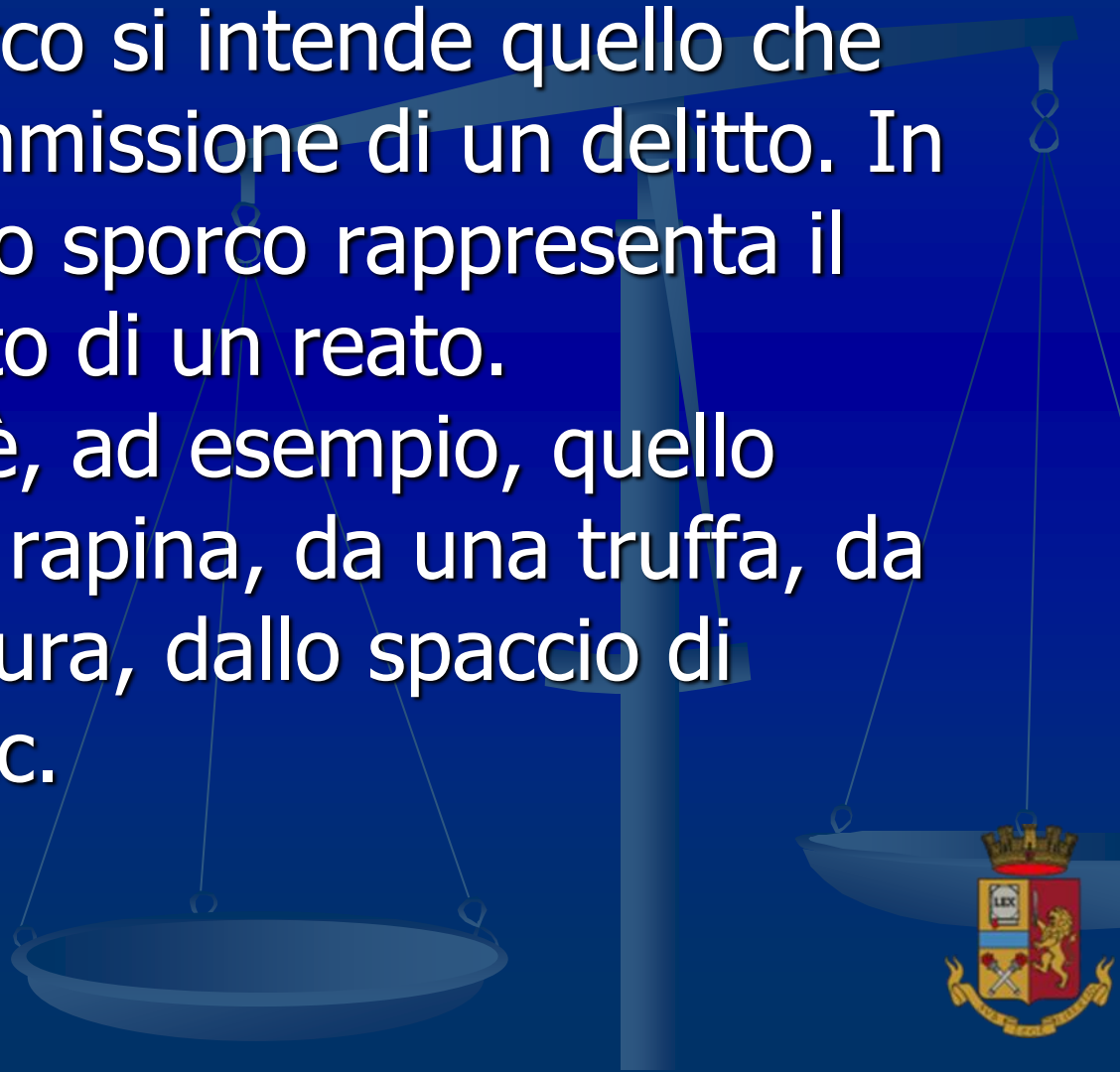


I giornalisti dell'epoca parlarono dunque di "money laundering", con ciò richiamando le lavanderie utilizzate per il lavaggio di denaro

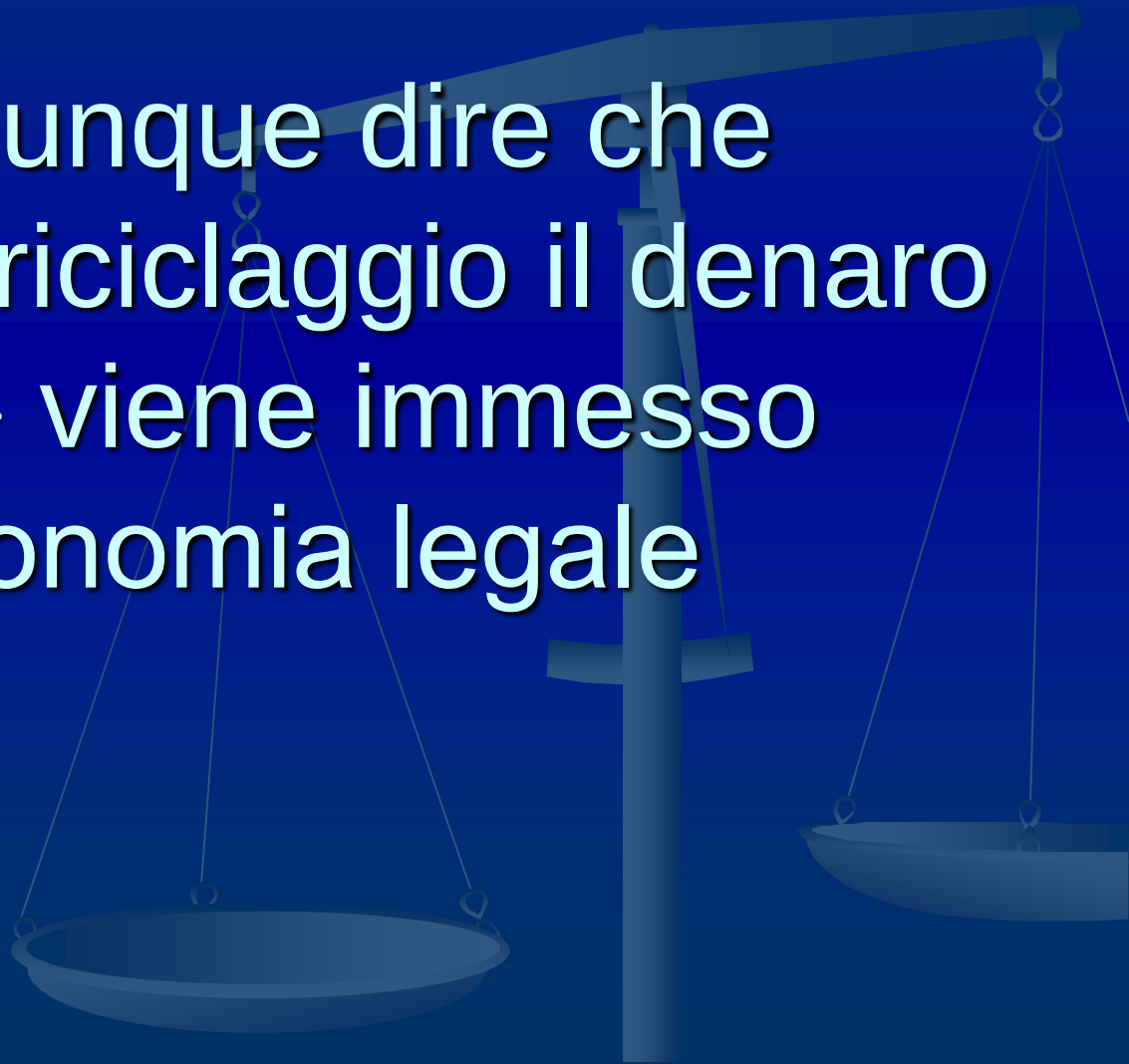


COS'E' IL DENARO SPORCO:

- ❖ Per denaro sporco si intende quello che deriva dalla commissione di un delitto. In pratica, il denaro sporco rappresenta il profitto o il frutto di un reato. Denaro sporco è, ad esempio, quello ricavato da una rapina, da una truffa, da un furto, dall'usura, dallo spaccio di stupefacenti, ecc.



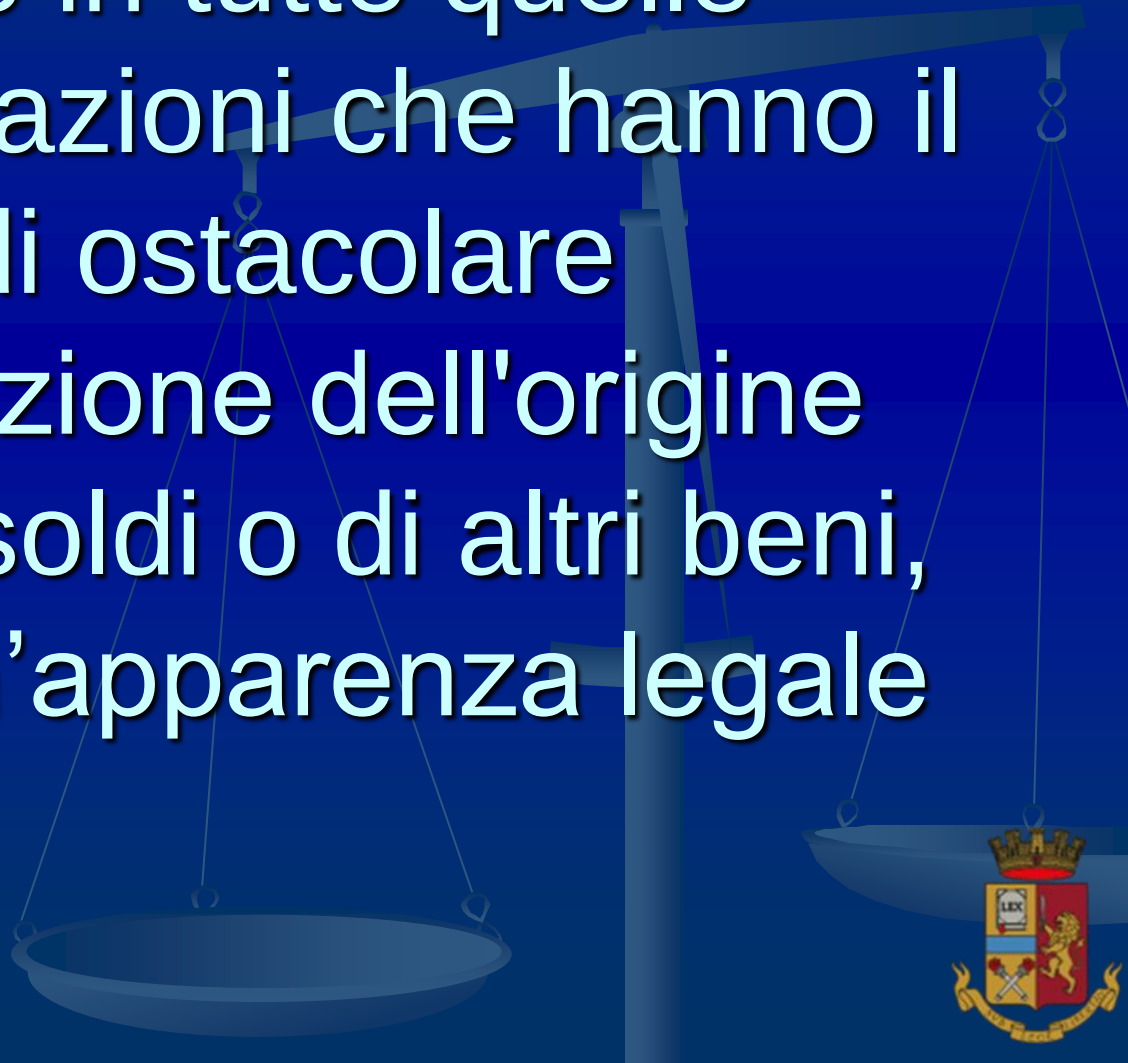
Si può dunque dire che
attraverso il riciclaggio il denaro
«sporco» viene immesso
nell'economia legale



Nel corso degli anni le modalità e gli strumenti per riciclare il denaro sono cambiati, ma lo scopo è rimasto il medesimo: immettere nell'economia legale capitali provenienti da attività illecite, nascondendo la loro origine delittuosa



Il riciclaggio di denaro, quindi,
consiste in tutte quelle
attività/operazioni che hanno il
fine di ostacolare
l'identificazione dell'origine
illecita dei soldi o di altri beni,
creando un'apparenza legale



Il riciclaggio non è commesso da chi ha ricavato il denaro sporco, ma da chi accetta consapevolmente il denaro e si presta a ripulirlo per ostacolarne l' identificazione senza aver concorso nel reato da cui proviene.



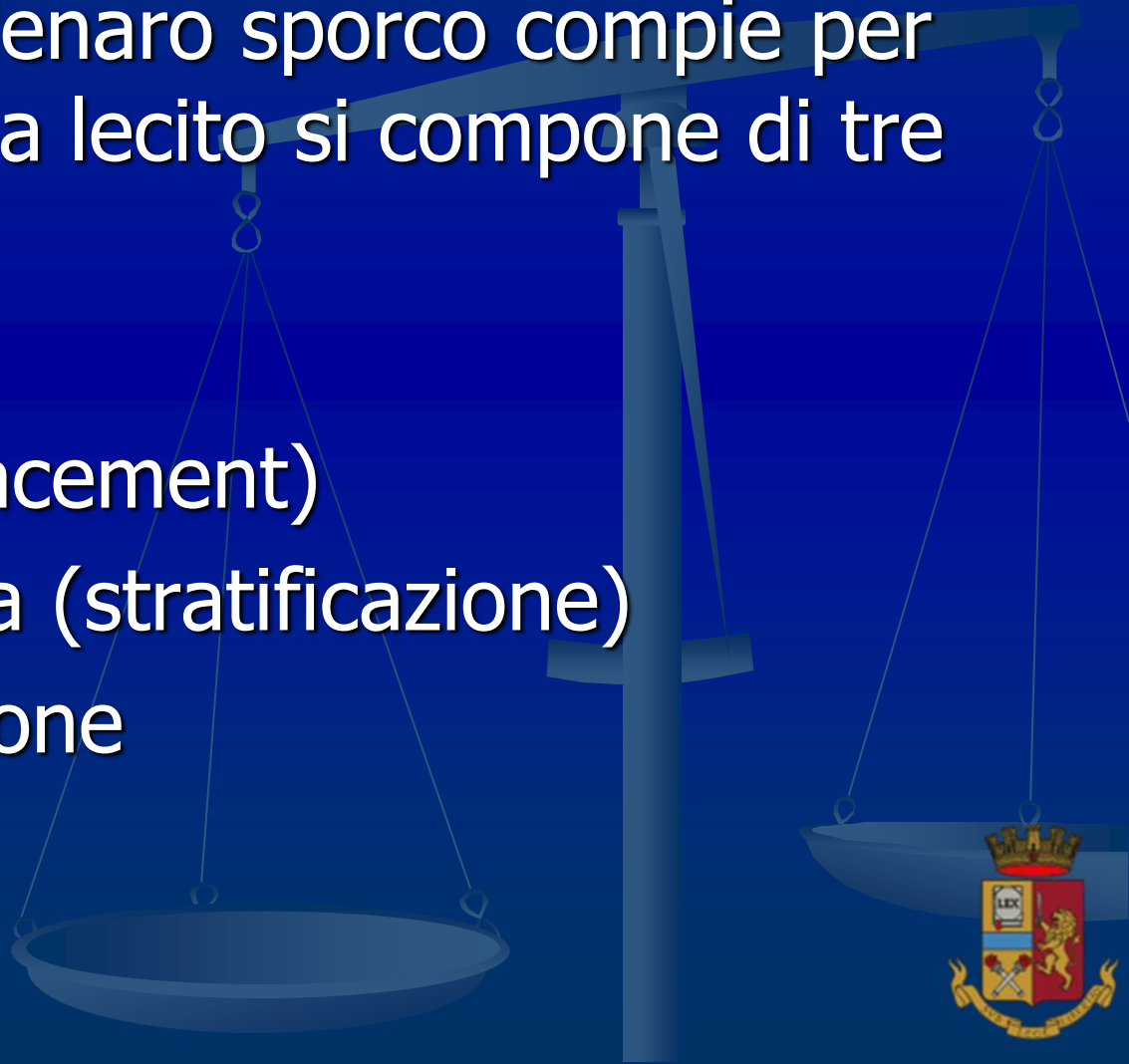
In parole semplici, il reato di riciclaggio viene commesso da chi è estraneo al delitto da cui provengono i soldi o altri beni



Come si realizza?

Il percorso che il denaro sporco compie per passare da illecito a lecito si compone di tre fasi.

- Fase di posa (placement)
- Fase di copertura (stratificazione)
- Fase di integrazione



FASE DI POSA O COLLOCAMENTO

È in questo primo momento che i criminali cercano di introdurre denaro sporco in contanti o qualsiasi altro tipo di merce (sempre di provenienza illecita) nel sistema finanziario. Tipico di questa fase è il frazionamento delle operazioni effettuate su denaro contante allo scopo di sfuggire agli obblighi di segnalazione.



FASE DI STRATIFICAZIONE

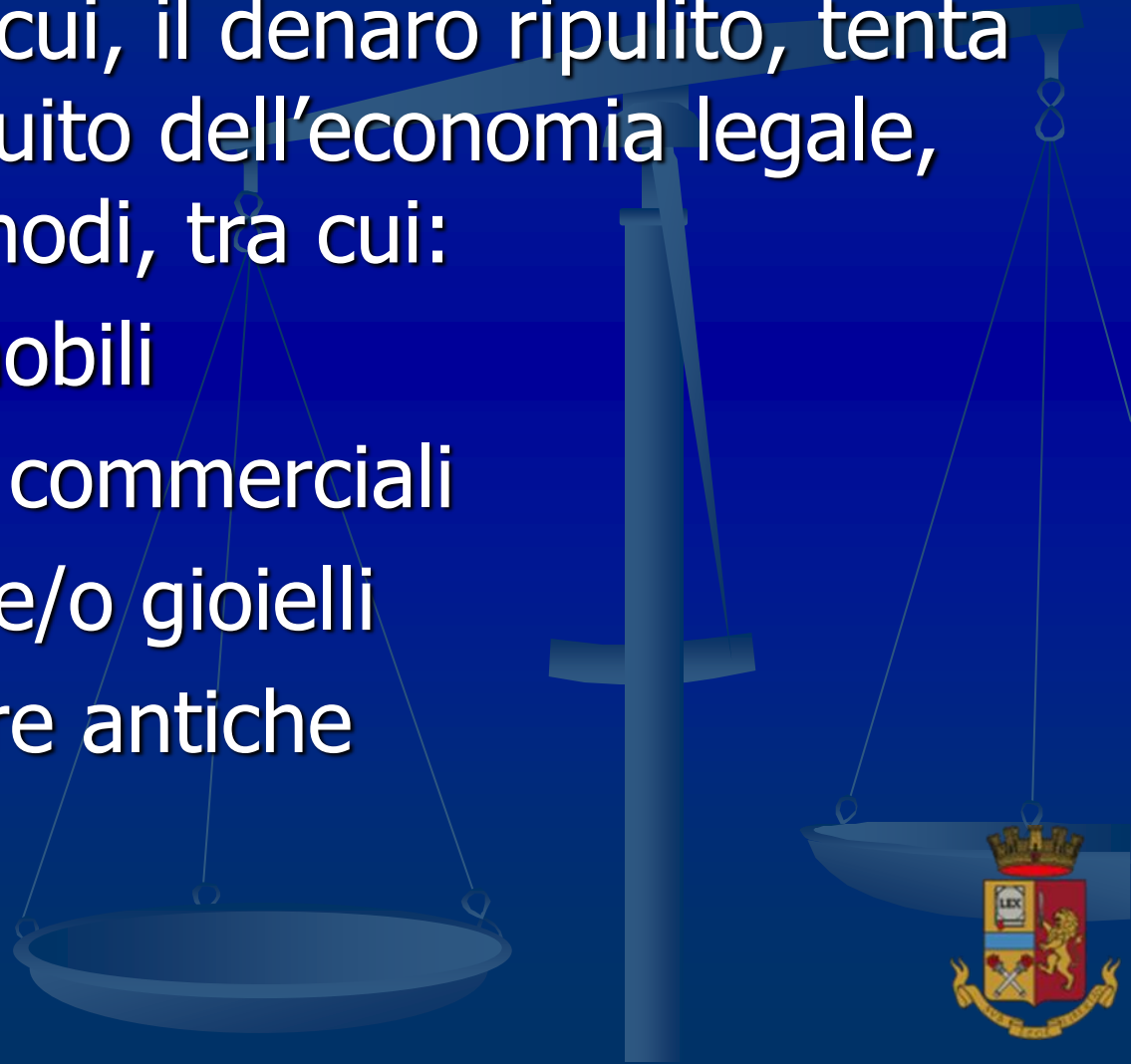
E' fondamentale per far perdere la traccia documentale del denaro sporco. In questa fase si cerca di ostacolare/eliminare l'origine delittuosa del denaro precedentemente inserito nel sistema finanziario (fase 1) attraverso un gran numero di transazioni, quali bonifici bancari tra filiali, acquisizioni di beni con contanti per rivenderli in seguito, prestiti tra società di comodo, ecc.



FASE DI INTEGRAZIONE

E' l'ultima fase in cui, il denaro ripulito, tenta di entrare nel circuito dell'economia legale, attraverso molti modi, tra cui:

- Acquisto di immobili
- Avvio di attività commerciali
- Acquisto di oro e/o gioielli
- Acquisto di opere antiche





ANTIRICICLAGGIO

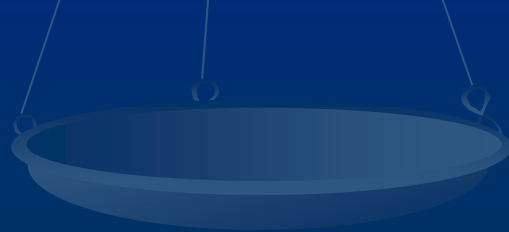


SISTEMA PREVENTIVO E REPRESSIVO



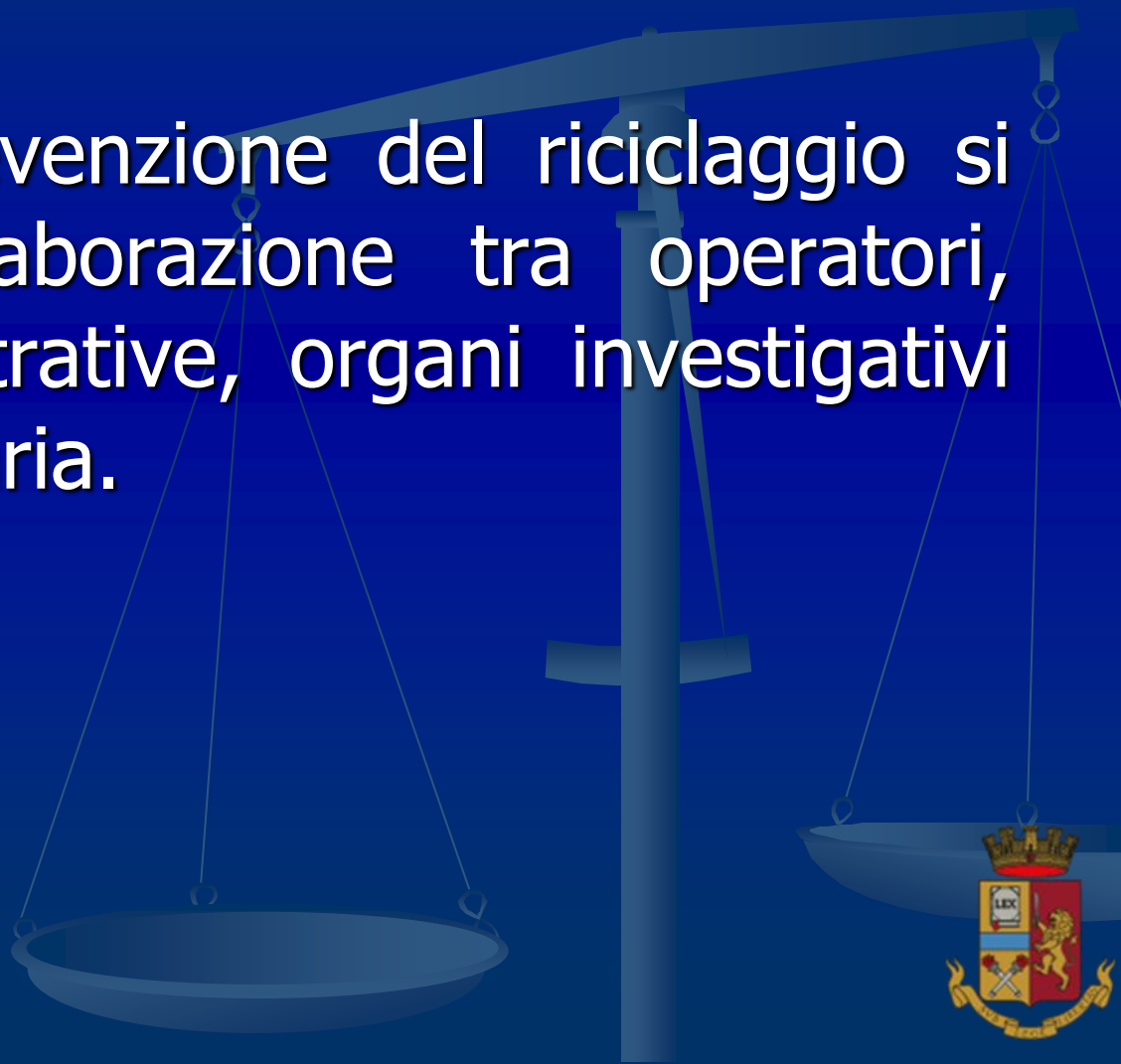
PREVENTIVO

Il sistema antiriciclaggio persegue l'obiettivo di prevenire l'ingresso nel circuito legale di risorse di origine criminale; esso contribuisce a preservare la stabilità, la concorrenza, il corretto funzionamento dei mercati finanziari e, più in generale, l'integrità dell'economia complessivamente intesa.



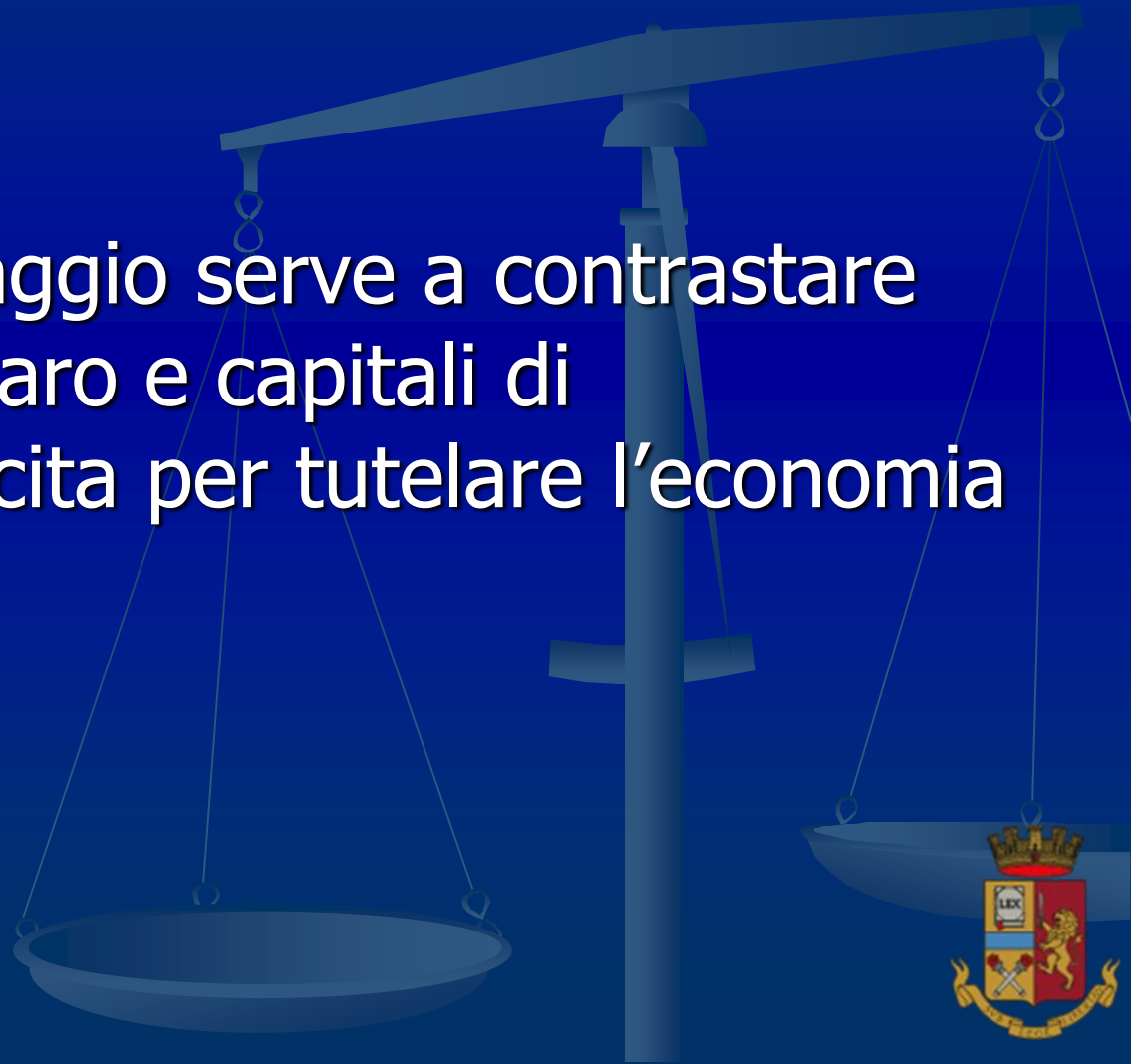
Segue...PREVENTIVO

Il sistema di prevenzione del riciclaggio si fonda sulla collaborazione tra operatori, autorità amministrative, organi investigativi e autorità giudiziaria.



REPRESSIVO

- Il reato di riciclaggio serve a contrastare l'impiego di denaro e capitali di provenienza illecita per tutelare l'economia legale



L'azione della criminalità non si limita a turbare l'ordine pubblico; essa attenta anche alla stabilità economica e finanziaria, alterando il corretto funzionamento dei meccanismi di mercato a vantaggio degli operatori disonesti. *(Mario Draghi)*



ART. 648 bis Cod. Pen.

Riciclaggio

Fuori dei casi di concorso nel reato, chiunque sostituisce o trasferisce denaro, beni o altre utilità provenienti da delitto; ovvero compie in relazione ad essi altre operazioni, in modo da ostacolare l'identificazione della loro provenienza delittuosa, è punito con la reclusione da quattro a dodici anni e con la multa da euro 5.000 a euro 25.000.



ART. 648 ter Cod. Pen.

Impiego di denaro, beni o utilità di provenienza illecita

Chiunque, fuori dei casi di concorso nel reato e dei casi previsti dagli articoli 648 e 648 bis, impiega in attività economiche o finanziarie denaro, beni o altre utilità provenienti da delitto, è punito con la reclusione da quattro a dodici anni e con la multa da euro 5.000 a euro 25.000...



ART. 648 ter 1 Cod. Pen.

Autoriciclaggio

Si applica la pena della reclusione da due a otto anni e della multa da euro 5.000 a euro 25.000 a chiunque, avendo commesso o concorso a commettere un delitto impiega, sostituisce, trasferisce, in attività economiche, finanziarie, imprenditoriali o speculative, il denaro, i beni o le altre utilità provenienti dalla commissione di tale delitto, in modo da ostacolare concretamente l'identificazione della loro provenienza delittuosa.



Grazie per l'attenzione!

