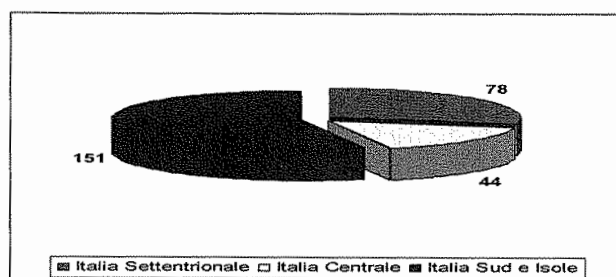


Le 11.770 segnalazioni pervenute, sono state tutte analizzate al fine d'individuare quelle attinenti alla criminalità organizzata di tipo mafioso. Tale attività ha comportato, complessivamente, l'esame delle posizioni di 18.008 persone fisiche, di cui 13.485 soggetti segnalati e 4.523 collegati, nonché di 6.575 persone giuridiche, di cui 1.983 segnalate e 4.592 collegate.

Al termine di tale processo sono state "trattenute" e, quindi, investigate 273 segnalazioni. Tali segnalazioni sono state inviate ai Centri ed alle Sezioni Operative per l'esecuzione d'ulteriori approfondimenti, volti all'eventuale avvio d'indagini di polizia giudiziaria o di procedimenti a carattere preventivo.

Con riferimento alla tabella sottostante, concernente la suddivisione del territorio nazionale nelle tre macroaree geografiche già citate in precedenza, viene evidenziata, in termini percentuali, la provenienza delle segnalazioni investigate. Da essa si desume che la maggior parte delle segnalazioni proviene dalla macroarea relativa alle regioni meridionali e insulari (151 S.O.S. pari al 55,31%), cui seguono quella relativa alle regioni settentrionali (78 S.O.S. pari al 28,57%) e quella relativa alle regioni centrali (44 S.O.S. pari al 16,12%). L'andamento, quasi di segno opposto rispetto al rapporto percentuale scaturito dall'analisi delle segnalazioni pervenute, è spiegabile con la capillare presenza delle organizzazioni di tipo mafioso nelle regioni considerate tradizionalmente a rischio a tale riguardo.



Segnalazioni investigate divise per area geografica		
Italia Settentrionale	78	28,57%
Italia Centrale	44	16,12%
Italia Sud e Isole	151	55,31%
Totale	273	

La tabella seguente espone i dati di specie disaggregati per regione, indicando per ciascuna di esse l'incidenza percentuale tra le segnalazioni pervenute e quelle trattenute.

Regione	Segnalazioni pervenute	Segnalazioni investigate	Incidenza percentuale
LOMBARDIA	3363	57	1,70%
LAZIO	1761	25	1,42%
CAMPANIA	1035	39	3,77%
PIEMONTE	825	9	1,10%
VENETO	808	4	0,50%
E. ROMAGNA	775	3	0,39%
TOSCANA	727	17	2,34%
SICILIA	478	35	7,32%
PUGLIA	467	49	10,50%
LIGURIA	258	2	0,77%
CALABRIA	257	25	9,72%
ABRUZZO	209	2	0,96%
FRIULI V. G.	204	3	1,47%
MARCHE	183	/	0
SARDEGNA	116	/	0
UMBRIA	109	/	0
TRENTINO A.A.	92	/	0
MOLISE	55	/	0
BASILICATA	42	3	7,14%
VALLE D'AOSTA	6	/	0
TOTALE	11770	273	2,32%

Da essa emerge che la Lombardia è in assoluto la regione che ha fornito il maggior numero di segnalazioni di operazioni sospette (3363), a cui corrisponde parallelamente il numero più elevato, in assoluto, di segnalazioni trattenute per approfondimenti ai fini investigativi, pari a 57 (1,70%).

Significativo appare, invece, al riguardo il dato relativo alle regioni considerate tradizionalmente a rischio criminalità mafiosa, caratterizzate da

un rapporto tra segnalazioni investigate e pervenute percentualmente più alto, pari al 10,50% per la Puglia ed al 9,72% per la Calabria, seguite dalla Sicilia al 7,32% e dalla Basilicata al 7,14%.

Ciò evidenzia, per i profili di interesse della D.I.A., che nelle regioni a rischio, nonostante il dato percentuale sfavorevole di segnalazioni pervenute rispetto a quelle investigate, la qualità intrinseca delle segnalazioni effettuate risulta più significativa ai fini dell'azione di contrasto al riciclaggio.

La tabella seguente evidenzia il grado di *collaborazione attiva* dei soggetti obbligati ad effettuare le segnalazioni.

TIPO INTERMEDIARIO	Segnal.	%
ENTI CREDITIZI	9160	77,82%
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	1091	9,37%
INTERMEDIARI FINANZIARI	892	7,57%
NOTAIO	248	2,10%
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	153	1,30%
AZIENDE DI CREDITO ESTERE	91	0,77%
DOTTORE COMMERCIALISTA	39	0,33%
RAGIONIERE O PERITO COMMERCIALE	21	0,18%
SOCIETA' FIDUCIARIE	20	0,17%
AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE	10	0,08%
SOCIETA' DI REVISIONE	10	0,08%
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOBILIARE	9	0,07%
AVVOCATO	8	0,07%
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI	7	0,06%
CONSULENTE DEL LAVORO	4	0,03%
REVISORE CONTABILE	3	0,05%
FABBRICAZIONE DI OGGETTI PREZIOSI IN QUALITA' DI IMPRESA ARTIGIANE	2	0,04%
FABBRICAZIONE, MEDIAZIONE E COMMERCIO DI OGGETTI PREZIOSI	2	0,04%
TOTALE	11770	100%

In merito, non si registrano sostanziali differenze rispetto al passato, in quanto sono sempre gli enti creditizi, ad alimentare in maniera elevata e costante l'intero sistema, seguiti, a debita distanza, dagli enti della Pubblica Amministrazione con il 9,37% e dagli intermediari finanziari con il 7,57%.

Per quanto attiene alla ripartizione delle segnalazioni sospette per tipologia di operazione, la tabella seguente ne esprime il dato numerico sia con riferimento a quelle pervenute che a quelle trattenute nel 2007 (nel caso di segnalazioni comprensive di più operazioni finanziarie, è stata conteggiata solo la prima).

Descrizione	Pervenute	Trattenute
Emissione assegni circolari e titoli similari vaglia	469	12
Addebito per estinzione assegno	373	22
Disposizione a favore di ...	350	8
Versamento contante a mezzo sport. autom. o cassa continua	8	1
Effetti ritirati	46	2
Bonifico a favore di ordine e conto	574	23
Prelevamento con moduli di sportello	1124	27
Addebito per utilizzo credito doc. su Italia	1	1
Ricavo effetti o assegni in lire e/o valuta estera al d.i.	12	1
Accrediti o incasso effetti presentati allo sconto	4	1
Accensione riporto titoli	1	1
Incasso assegno circolare	111	1
Incasso proprio assegno	238	10
Cambio assegni di terzi	167	6
Bonifico estero	573	10
Disposizione di giro conto tra conti diversamente intestati (stesso intermediario)	41	1
Disposizione di giro conto (stesso intermediario) – beneficiario	16	1
Estinzione certificati di deposito e Buoni Fruttiferi	11	1
Prelievo o ritiro di contante e/o titoli al portatore da parte di banche o succursali situate all'estero	4	1
Conversione banconote in euro	22	2
Versamento di contante	1736	49
Versamento di titoli di credito	1029	33
Versamento assegno circolare	352	14
Assegni bancari insoluti o protestati	29	2
Effetti insoluti o protestati	5	1
Incasso tramite POS	74	1
Locazione (fitto, leasing ecc.) e premi ass. (escluso ramo vita)	9	1
Commissioni	5	1
Cambio taglio biglietti	48	19
Trasferimento di denaro e titoli al portatore ex art.1	578	1
Versamento contante <= 12.500 euro	255	7
Prelevamento contante <= 12.500 euro	240	4

(N.B: nel suddetto prospetto non sono confluite le causali delle operazioni relative a segnalazioni provenienti dalle categorie professionali, in quanto non indicate).

Le **273** segnalazioni, prese in esame nel decorso anno ai fini dell'esecuzione di approfondimenti investigativi, hanno avuto il seguente esito:

- investigate con esito negativo: **49;**
- segnalate all'A.G. perché correlate a procedimenti penali già in corso: **114;**
- in corso d'investigazione: **103;**
- investigate con esito positivo: **7.**

Con riferimento alla suddetta ripartizione si precisa che:

- per “segnalazioni investigate con esito negativo” si intendono quelle che non sono sfociate in attività di natura giudiziaria, o comunque non sono state ritenute suscettibili di sviluppi connessi ai compiti istituzionali della D.I.A., e sono state, pertanto, rimesse alla competenza del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria della Guardia di Finanza;
- le segnalazioni inoltrate “all'A.G. perché correlate a procedimenti penali già in corso” non sono state oggetto di ulteriori approfondite da parte della D.I.A.;
- per “segnalazioni investigate con esito positivo” si intendono quelle che hanno dato origine a procedimenti penali nel 2007. Nello specifico sono stati avviati procedimenti penali nei confronti di n. 7 soggetti.

Al fine di fornire un quadro più completo del rapporto tra segnalazioni pervenute e segnalazioni investigate, sono state predisposte le seguenti tre tabelle che riepilogano i dati per ciascuna macroarea, ripartendoli per tipo d'intermediario e per regione.

**Riepilogo delle segnalazioni pervenute e investigate*,
ripartite per tipo d'intermediario e per area geografica**

ITALIA settentrionale

REGIONE 6331(78)	E. ROMA GNA 775(3)	FRIULI V.G. 204(3)	LIGU RIA 258(2)	LOMBAR DIA 3363(57)	PIEMON TE 825(9)	TRENTI NO A. A. 92	VALLE D'A. 6	VENE TO 808(4)
AGENZIA AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE		2		3	2			
AVVOCATO	2			1				1
AZIENDE DI CREDITO ESTERE				84				3
CONSULENTE DEL LAVORO	1		1	2				
DOTTORE COMMERCIALISTA	1	1		5	3	4		2
ENTI CREDITIZI	619(3)	162(2)	191(1)	2691(55)	652(9)	76	5	642(4)
FABBRIC. DI OGGETTI PREZIOSI IMPRESA ARTIG.					2			
FABBRIC. MEDIAZ. E COMMERCIO OGGETTI PREZIOSI					1			
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	16	2	6	57	9	1		23
INTERMEDIARI FINANZIARI	30	6	14	165(1)	47	4		39
NOTAIO	15	1	15	46	23			9
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	88	29(1)	29(1)	266(1)	80	7	1	87
RAGIONIERE O PERITO COMM.	3	1		8	2			1
REVISORE CONTABILE				1				
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI				7				
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOBILIARE				4	4			1
SOCIETA' DI REVISIONE				10				
SOCIETA' FIDUCIARIE			2	13				

(*Le segnalazioni investigate sono indicate tra parentesi ed in grassetto)

**Riepilogo delle segnalazioni pervenute e investigate*,
ripartite per tipo d'intermediario e per area geografica**

ITALIA centrale

REGIONE 3044(44)	ABRUZZO 209(2)	LAZIO 1761(25)	MARCHE 183	MOLISE 55	TOSCANA 727(17)	UMBRIA 109
AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE	1		1		1	
AVVOCATO		3			1	
AZIENDE DI CREDITO ESTERE		3				
CONSULENTE DEL LAVORO						
DOTTORE COMMERCIALISTA	1	5	1		3	5
ENTI CREDITIZI	168(2)	1196(20)	138	50	554(13)	65
FABBRIC. OGGETTI PREZIOSI IMPRESA ARTIGIANA						
FABBRIC. MEDIAZIONE E COMM. DI OGGETTI PREZIOSI					1	
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	2	5	6		6	3
INTERMEDIARI FINANZIARI	5	347	8	1	61(1)	5
NOTAIO	10	68(4)			20(1)	2
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	22	128(1)	29	4	77(1)	29
RAGIONIERE O PERITO COMM.		1			1(1)	
REVISORE CONTABILE		2				
SOC_ DI GESTIONE FONDI COMUNI						
SOC_ DI INTERMEDIAZ_ MOBILIARE						
SOCIETA' DI REVISIONE						
SOCIETA' FIDUCIARIE		3			2	

(*Le segnalazioni investigate sono indicate tra parentesi ed in grassetto)

**Riepilogo delle segnalazioni pervenute e investigate*,
ripartite per tipo d'intermediario e per area geografica**

ITALIA meridionale ed insulare

REGIONE 2395(151)	BASILICATA 42(3)	CALABRIA 257(25)	CAMPANIA 1035(39)	PUGLIA 467(49)	SARDEGNA 116	SICILIA 478(35)
AGENZIA DI AFFARI IN MEDIAZIONE IMMOBILIARE						
AVVOCATO						
AZIENDE DI CREDITO ESTERE						1
CONSULENTE DEL LAVORO						
DOTTORE COMMERCIALISTA		1		1		6
ENTI CREDITIZI	29(2)	228(23)	798(38)	395(49)	98	403(35)
FABBRIC. OGGETTI PREZIOSI IMPRESA ARTIGIANA						
FABBRIC. MEDIAZIONE E COMM. DI OGGETTI PREZIOSI						
IMPRESE ED ENTI ASSICURATIVI	1	3	8	3	1	1
INTERMEDIARI FINANZIARI	1	9	127(I)	9	1	13
NOTAIO		2	16	11	1	9
PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	11(I)	12	85	48	15	44
RAGIONIERE O PERITO COMM.		2(2)	1			1
REVISORE CONTABILE						
SOC. DI GESTIONE FONDI COMUNI						
SOC. DI INTERMEDIAZ. MOBILIARE						
SOCIETA' DI REVISIONE						
SOCIETA' FIDUCIARIE						

(*Le segnalazioni investigate sono indicate tra parentesi ed in grassetto)

In relazione agli sviluppi delle 273 segnalazioni investigate nel 2007, sono state elaborate ulteriori tre tabelle in cui i dati sono stati disaggregati per regione, per categoria d'intermediario segnalante e per tipologia d'operazione sospetta segnalata.

Esito delle segnalazioni investigate ripartito per Regione

Regione	In corso di investigazione	Correlate a proc. penali in corso	Investigate con esito negativo	Investigate con esito positivo
Lombardia	37	17	2	1
Campania	10	24	5	
Liguria	1	1		
Lazio	6	9	8	2
Veneto	1	1	1	1
Emilia Romagna	1	2		
Abruzzo		2		
Puglia	13	10	25	1
Toscana	4	11	1	1
Basilicata	1	1	1	
Sicilia	10	22	3	
Friuli Venezia Giulia	1	1		1
Calabria	14	8	3	
Piemonte	4	5		

Esito delle segnalazioni investigate ripartito per intermediario

Intermediario	In corso di investigazione	Correlate a proc. penali in corso	Investigate con esito negativo	Investigate con esito positivo
Banca	98	109	44	5
Notaio			4	1
P.A. (Poste Italiane)	4	2		
Intermediario finanziario	1		1	1
Ragioniere		3		

Esito delle segnalazioni investigate ripartito per operazione finanziaria

Operazione	In corso di investigazione	Correlate a proc. penali in corso	Investigate con esito negativo	Investigate con esito positivo
Bonifico a favore di ordine e conto	9	14		
Bonifico Estero	3	6		1
Prelevamento con moduli di sportello	10	15	2	
Prelevamento contante ≤ 12.500 euro	2	2		
Versamento di contante	20	26	1	2
Versamento contante ≤ 12.500 euro	5	2		
Versam. titoli di credito	12	17	3	1
Emiss. assegni circolari	7	2	2	1
Effetti ritirati	2			
Incasso assegni circolari		1		
Versam. assegni circolari	2	3	9	
Assegni bancari protestati	1	1		
Addeb. per estinz. assegno	12	7	3	
Accredito o incasso effetti presentati allo sconto		1		
Incasso proprio assegno	3	7		
Disposizione a favore di ...	3		5	
Cambio assegni di terzi	1	1	4	
Cambio taglio biglietti	7		12	
Convers. bancon. in euro			2	
Trasferimento denaro e titoli al portatore			1	
Prelievo o ritiro contante			1	
Disposizione di giro conto		2		
Effetti insoluti o protest.		1		
Ricavo effetti	1			
Incasso tramite POS	1			
Locazione e premi assic.				1
Addebito per utilizzo di carta di credito	1			
Commissioni	1			

Versam. contante a mezzo sport. aut. o cassa contin.		1		
Accensione riporto titoli		1		
Estinzione certificati di deposito e buoni fruttiferi		1		
Notaio			4	1
Ragioniere		3		

3. ESITI DELL'ATTIVITA' ANTIRICICLAGGIO

a. Segnalazioni di operazioni sospette

Relativamente alle 273 segnalazioni investigate nel 2007, è stata ravvisata la riconducibilità delle stesse alle seguenti organizzazioni criminali di stampo mafioso:

• mafia "cosa nostra":	49
• camorra:	60
• ndrangheta:	51
• criminalità pugliese:	48
• altre organizzazioni italiane:	59
• criminalità cinese:	3
• criminalità russa:	3

L'approfondimento investigativo di tali segnalazioni è per la gran parte ancora in corso ed i risultati operativi conseguiti nel decorso anno si riferiscono, sostanzialmente, ad indagini concluse nel 2007 ma sviluppate in relazione a segnalazioni di operazioni sospette pervenute, analizzate e approfondite negli anni precedenti.

Risultati ottenuti nel 2007 a seguito di attività scaturita dall'approfondimento investigativo delle segnalazioni di operazioni sospette:

- sono state inoltrate n. 3 proposte per l'applicazione di misure di prevenzione personali e patrimoniali nei confronti di altrettanti soggetti, di cui n. 2 con provvedimenti a firma del Direttore della D.I.A. e n. 1 su richiesta dell'A.G..

A fronte di tali proposte, sono stati emessi provvedimenti di sequestro per un totale di euro 15.500.000;

- è stato eseguito il sequestro preventivo di beni per un valore di 20 milioni di euro e di contanti per euro 500.000 nell'ambito di un'operazione di p.g., condotta nei confronti di un'organizzazione criminale di etnia cinese;
- è stato eseguito il sequestro preventivo, ex art. 321 c.p.p., di una polizza vita e di libretti di risparmio, per un valore di euro 150.000 nei confronti di un soggetto affiliato alla *camorra*. Da tale attività è poi scaturita una proposta di misure di prevenzione personale e patrimoniale inoltrata dalla competente A.G., sfociata, nel marzo del c.a., nel sequestro di beni per un valore di 150 milioni di euro;
- è stata inoltrata all'autorità giudiziaria informativa di reato nei confronti di 51 persone per vari reati tra cui associazione a delinquere, l'aggravante mafiosa ex art. 7 d.l. 152/91 ed usura. In particolare, per 12 di questi soggetti è stata richiesta l'emissione di ordinanza custodiale;
- è stata inoltrata all'autorità giudiziaria informativa di reato nei confronti di 20 persone indiziate dei reati di associazione mafiosa, usura, estorsione, infiltrazione negli appalti pubblici e riciclaggio ed è stata altresì proposta l'emissione di provvedimenti ablativi dei beni riconducibili ai predetti personaggi.

Nel 2007 sono proseguite, inoltre, attività di p.g., scaturite dall'approfondimento di pregresse segnalazioni di operazioni sospette, che hanno evidenziato le seguenti condotte metodologiche tipiche delle attività di riciclaggio poste in essere dalla criminalità organizzata:

- anomala movimentazione di un conto corrente personale, intestato a prestanome, caratterizzata da frequenti operazioni di versamento, per lo più effettuate con denaro contante, seguite da disposizioni di bonifico a favore di società riconducibili ad una cosca della 'ndrangheta;

- accertamenti contabili svolti nei confronti di società riconducibile alla stessa cosca della 'ndrangheta hanno consentito di rilevare come attraverso la pratica delle *anticipazioni in conto soci* si provvedesse a versare nella cassa dell'azienda, con cadenza periodica, consistenti somme di denaro che successivamente venivano riaccreditate agli aventi diritto sottoforma di restituzione del debito. Il sistema descritto, è notoriamente sfruttato dalle organizzazioni criminali per “lavare” il denaro sporco;
- reinvestimento di proventi di origine illecita nella realizzazione di un vasto complesso ricettivo-alberghiero;
- accreditamento di un conto corrente, intestato ad una società, con denaro di origine incerta o, comunque, non corrispondente agli incassi contabilizzati dalla stessa impresa.

b. Altre attività

Oltre alle investigazioni scaturite dall'approfondimento investigativo delle segnalazioni di operazioni sospette, questa Direzione, nel 2007, ha concluso numerose indagini, nell'ambito della propria attività istituzionale, che si sono esplicitate essenzialmente nell'aggressione dei patrimoni illecitamente acquisiti, come si desume dalla seguente tabella (i valori espressi sono in euro):

Misure di prevenzione patrimoniali L. 575/65	Sequestri: 213.888.000 Confische: 102.559.000
Sequestri preventivi ex art. 321 c.p.p.	387.878.000
Confische ex art. 12 sexies L. 356/92	96.121.000

*Per quanto riguarda l'attività di contrasto al riciclaggio scaturente da investigazioni **non correlate** a segnalazioni sospette*, questa Direzione ha conseguito nel corso del 2007 i seguenti risultati:

- è stata eseguita un'ordinanza di custodia cautelare per il reato ex articolo 648 bis c.p. a carico di un soggetto collegato alla criminalità organizzata pugliese, per avere, in concorso con altri, posto in essere attività volte a sostituire un'ingente somma di provenienza illecita utilizzata per l'acquisto di *fiches* in un casinò nazionale. Le *fiches* venivano poi, in tempi successivi e con l'ausilio di soggetti adusi ad attività di cambio, interni al casinò, ripresentate alla cassa a giustificazione di vincite in realtà fittizie e monetizzate con assegni rilasciati dallo stesso casinò;
- sono state eseguite n. 3 ordinanze di custodia cautelare in carcere a carico di altrettanti indagati per i reati di cui agli articoli 648 bis e ter

c.p.; il sequestro preventivo *ex art.* 321 c.p.p. di n. 3 società e di beni pari a circa 10 milioni di euro. L'indagine esperita ha delineato l'esistenza di un'organizzazione criminale capeggiata da un soggetto pluripregiudicato che, attraverso la costituzione di società cooperative di trasporto formalmente intestate a prestanomi, reinvestiva denaro ed altre utilità di origine delittuosa;

- a seguito dell'attività istituzionale svolta per prevenire l'infiltrazione mafiosa negli appalti pubblici, è stata inoltrata alla competente A.G. informativa di reato nei confronti di un soggetto, per le ipotesi delittuose *ex art.* 378 c.p. e *art.* 7 D.L. 152/91 (favoreggiamento personale al fine di agevolare l'attività dell'associazione mafiosa "cosa nostra") ed all'*art.* 648 bis c.p. (riciclaggio), con l'aggravante di cui all'*art.* 7 D.L. 152/91.

Dalle investigazioni giudiziarie eseguite nel decorso anno è stato possibile appurare che la criminalità organizzata non ha posto in essere nuove metodologie di riciclaggio, limitandosi ad utilizzare quelle tradizionalmente note e ricorrenti, quali:

- reimpiego di capitali effettuato attraverso l'interposizione di soggetti estranei all'organizzazione;
- intestazione fittizia di beni mobili ed immobili;
- reinvestimento, a mezzo di prestanomi, in attività economiche;
- acquisizione di attività economiche a seguito di usura ed estorsioni.