



Università  
Ca'Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Le cause sociali dell'illegalità



# Quale rapporto fra crisi economica e illegalità

## LE FORME DEL RAPPORTO FRA ECONOMIA E ILLEGALITÀ

Illegalità → Freno → Sviluppo economico

Crisi economica  
o economia  
debole

Fattore  
facilitante

Illegalità

Le  
dinamiche  
sociali  
che  
facilitano lo  
sviluppo  
dell'illegalità

Quali dinamiche della crisi  
facilitano lo sviluppo  
di comportamenti illegali?

Quali altre concause?

Quali comportamenti illegali?



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# I comportamenti illegali

- Usura
- Estorsione
- Riciclaggio
- Alterazione della concorrenza (*contraffazione, truffe alimentari, brevetti e marchi non rispettati, non rispetto norme: sul lavoro, sull'ambiente, ecc..*)

*Interviste ai protagonisti. . .*



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Usura

*.....poi si scopre che in molti casi l'usuraio è anche un altro dello stesso settore perché ha i contatti. **Noi non abbiamo una grande usura di tipo organizzato, ma l'usuraio è uno che ha disponibilità liquida e in alcuni casi è parte della filiera, può essere il direttore di banca che ha contatti con te, ma può essere anche il tuo grossista, il commerciante che conosci.** [AdC4]*



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Usura

*Qui non c'è la minaccia, il “devi fare questo perché sennò ci sono **le reazioni**”, qui la cosa è più soft, **si spaccia per aiuto**, per il “**così fan tutti**”, la “**semplificazione**” delle dinamiche (“**ma tu quanto la paghi questa cosa?**”, “**cento**”, “**ma dai, io la pago venti, dai faccio io, non preoccuparti**”), molto spesso è questo il meccanismo.*

*Qui risalta l'assenza di relazioni: se io sono in assenza di relazioni, **nella mia battaglia isolata e solitaria improvvisamente qualcuno mi fa vedere uno spiraglio di luce nel buio più totale. Quello ovviamente diviene il tramite, l'unico amico che ho**, mi dà una soluzione nella battaglia globale. [AdC4]*



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Riciclaggio

*Come facevano questi per riciclare? Hanno contattato circa 120 imprenditori, cioè gli imprenditori li contattavano perché loro mettevano annunci sui giornali: **si offrivano come agenzia di recupero crediti e finanziamenti** e promuovevano il famoso pacchetto XX ossia il fallimento pilotato. Creavano una bad company e una good company intestate a prestanome, i debiti andavano da una parte insieme con i dipendenti, mentre la parte ancora redditiva andava da un'altra, **attraverso accordi con alcuni professionisti, notai, commercialisti** e questa parte veniva utilizzata come **“lavanderia” per ripulire soldi** provenienti da organizzazioni criminali. [TS2]*



# Alterazione della concorrenza

- 1) **IMPORTAZIONE DI MATERIE PRIME** a prezzi nettamente inferiori rispetto a quelli della filiera locale e **FATTI PASSARE COME MADE IN ITALY**;
- 2) **ESTERNALIZZAZIONE AD AZIENDE CHE SI AVVALGONO DI LAVORATORI IRREGOLARI** (clandestini e/o pagati in nero), permette di abbattere i costi di produzione
- 3) **AZIENDE CHE SI AGGIUDICANO LAVORI E SERVIZI SORVOLANDO SULLE MISURE DI SICUREZZA E AVVALENDOSI DI LAVORATORI IRREGOLARI.**

..... *la sicurezza costa parecchio, le tasse sono quelle che sappiamo, eccetera. Allora, avere la concorrenza a fianco di soggetti che hanno lavoratori in nero, che della sicurezza si fanno un baffo, che le tasse non le pagano, evidentemente è una cosa che irrita da un lato e fa domandare perché ci si debba rompere la testa e non portare a casa nulla se il mio concorrente a fianco... [AdC2]*

***Così fan tutti***

# Le condizioni facilitanti (del sistema economico)

- I tempi dei pagamenti
- Disponibilità di risorse illegali
- Le difficoltà di accedere ai finanziamenti





Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Disponibilità di risorse illegali

*La disponibilità di ingenti somme di danaro nelle mani della criminalità cosa provoca? Consente a queste organizzazioni di insinuarsi anche abbastanza facilmente nelle dinamiche dell'economia legale con un duplice risultato: da un lato la **“ripulitura” dei proventi di attività illecite**, dall'altro il **conseguimento di ulteriori profitti**. Tutto questo è **favorito dall'attuale debolezza dei mercati** e dalla volubilità del sistema economico. [AdC4]*



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Gli attori economici

## Le Banche

*L'imprenditore ha bisogno di danaro e normalmente si rivolge alla banca, alla banca che è stata per tanti anni, magari, erogatrice di credito all'impresa. Se non lo trova, dove va a battere la testa? Necessariamente si rivolge a soggetti terzi, ce ne sono in giro e sicuramente trovano le soluzioni*

## la PA

*. . . in particolare nel campo delle commesse pubbliche le imprese scontano il fatto di non essere pagate in tempi ragionevoli, . . . . ., resta il fatto che le imprese eseguono i lavori, quindi pagano personale, materiali e attrezzature e tutto il resto e quando si tratta del momento di incassare non incassano e questo moltiplicato su un numero X di cantieri comporta la necessità di approvvigionarsi di denaro*



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Condizioni facilitanti

1. Una **DOMANDA** che proviene dal territorio del nord est
2. Un buon livello di **MIMETIZZAZIONE**, attraverso le buone relazioni ci si mimetizza (ad es. *io ho una finanziaria per fornire finanziamenti*)
3. Un buon livello di **ACCOGLIENZA**, non compaiono in un'area con strategie militari, ma entrano nei gangli economici, sociali e finanziari.

**Abbiamo imprenditori che non denunciano perché sono innanzitutto evasori fiscali. Se si leggono le carte dell'operazione XX, il procuratore chiede all'imputato (del sud Italia): “Ma perché siete venuti proprio qui?” e lui risponde “Perché qui abbiamo trovato diversi imprenditori a cui piace non pagare le tasse”. Questo dunque è un terreno di coltura dove arriva l'illegalità di spessore. [TS1]**



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Crisi economica

Ritardi nei pagamenti  
(imprese e PA)

Aumento domanda finanziamento

Peggioramento dei parametri a cui  
è legato il finanziamento delle  
banche

Riduzione Propensione al  
rischio delle banche

Riduzione disponibilità  
credito

**RICERCA DI  
FINANZIAMENTI PER  
CANALI DIVERSI**

**CONCORRENZA SLEALE**

**Disponibilità di risorse da  
attività illegali**

Azione criminalità organizzata

**PROPENSIONE alla  
trasgressione delle norme**



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

## *Ciò che definiamo **NORMA-le***

.. .. NON PENSIAMO CHE SIANO SEMPRE GLI ALTRI I SOGGETTI RESPONSABILI DI QUESTO, SIAMO NOI CHE QUOTIDIANAMENTE, PURTROPPO, LA RENDIAMO POSSIBILE, DICO PURTROPPO PERCHÉ CI SONO CONDIZIONI, **QUALCHE VOLTA OBBLIGATE. . . . .** SI È COSTRETTI A RICORRERE A PRODOTTI MENO COSTOSI CHE SI TROVANO NEL MERCATO O ADDIRITTURA A RICORRERE A SERVIZI CHE CI FACCIAMO FARE IN CASA QUOTIDIANAMENTE PAGANDO IN NERO. . . . .

*Dalle interviste. . .*

.... Io ho un grande vantaggio nel pagare le tasse se tutti le pagano, **ma siccome io non so se tu stai pagando le tasse e io devo competere con te** ..... **la maniera più razionale è quella di fregare**, perché così sono sicuro **almeno di non perdere nulla**. A quel punto la regola che dovrebbe stabilirsi, che dovrebbe essere una regola etica, nessuno evada le tasse, diventa una regola normale per cui tutti cercano di non farlo

. . . . . perché il mondo che vedo io è il mondo dei furbi, allora **in questo mondo di furbi non vedo l'ora che qualcuno mi suggerisca una furbizia** da poter utilizzare, per evadere le tasse, per non pagare il bollo della macchina, per non pagare la televisione, per evitare la multa dell'autovelox. **Siamo i campioni del ricorso**: non ci si rende conto del danno non immediato, ma dovuto alla replicazione di tanti meccanismi così sul tessuto della società. **La cosa principale è la percezione di entrare in un meccanismo dove non è peccato**

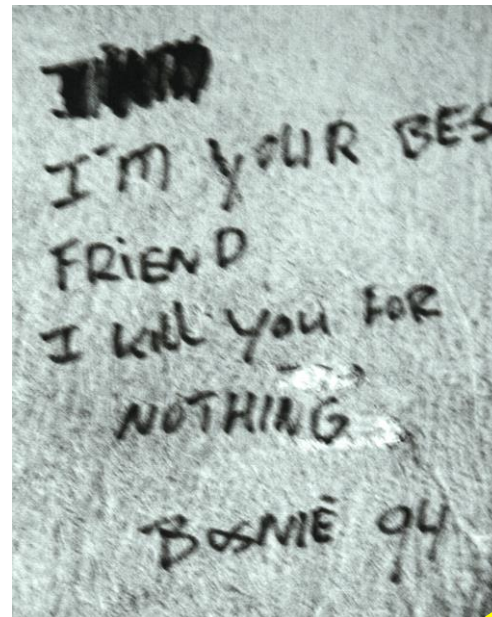
# Tipi di norme nella società

Norme legali

Norme sociali

Norme morali

Sempre coerenti?



Anche le norme più generali  
assumono senso nel  
contesto  
(relatività?)

Da cosa dipende la capacità obbligatoria delle norme?



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# Determinanti della **capacità obbligante** delle norme

- **Condizionalità** (coerenza con le norme sociali, “compliance”)
- **Universalità** (condivisione delle norme nella società e/o nel gruppo di appartenenza)
- **Relatività** (costo prodotto dal rispetto o dalla trasgressione)



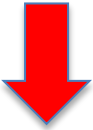


Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

# NORME SOCIALI e norme legali (condizionalità)

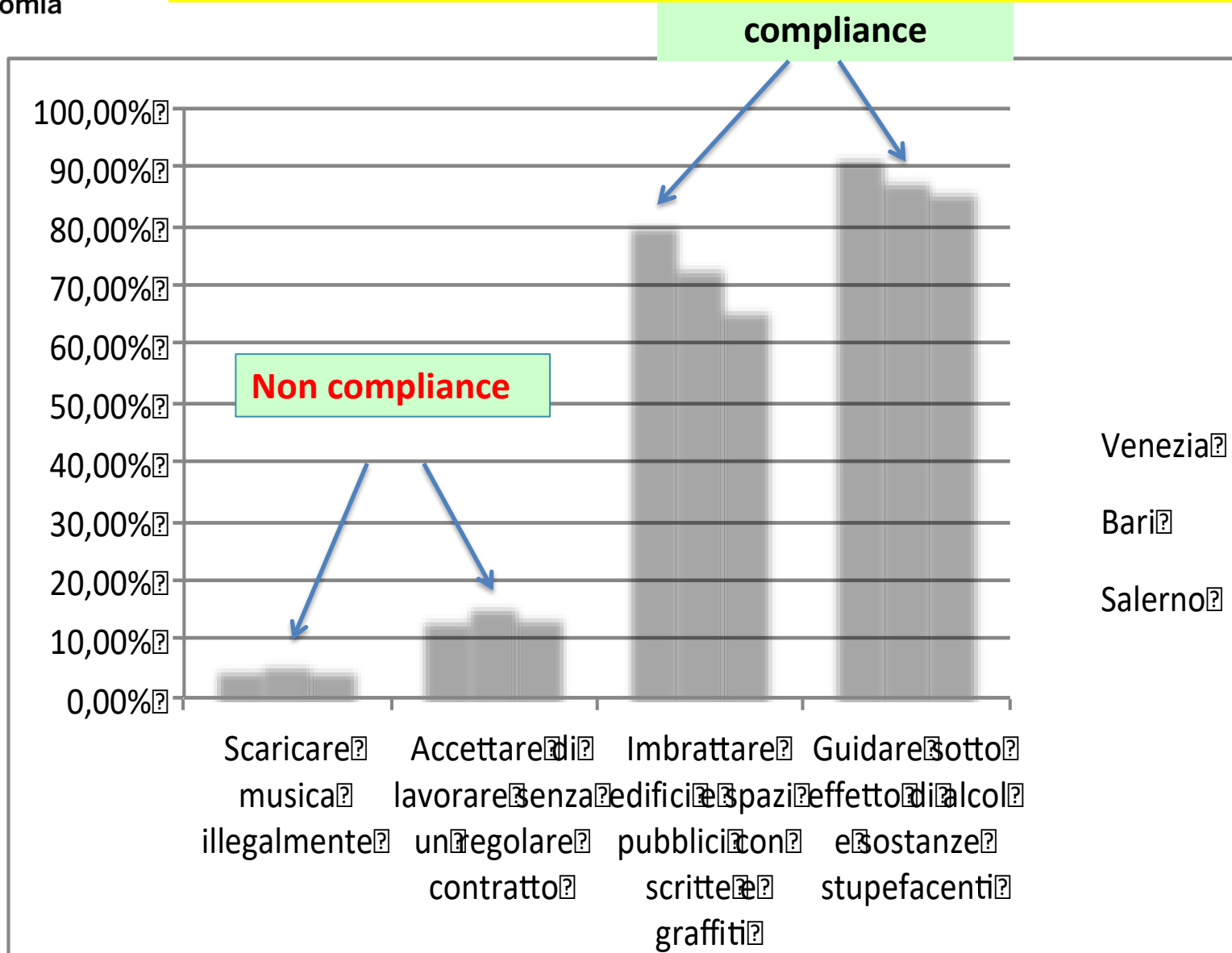
norme legali  
hanno



CAPACITÀ  
OBBLIGANTE  
QUANDO



"compliance"  
con le norme  
sociali



compliance

Non compliance

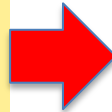
Venezia  
Bari  
Salerno

Scaricare musica illegalmente  
Accettare un contratto irregolare  
Imbrattare edifici e spazi pubblici con graffiti  
Guidare sotto l'effetto di sostanze stupefacenti

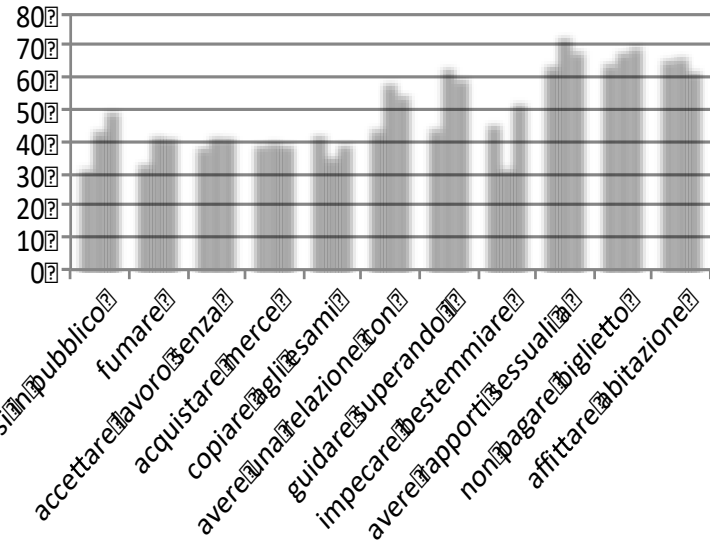


# comportamenti attesi dagli studenti comportamenti non considerati ammissibili

Comportamenti NON considerati in modo omogeneo (bassa pressione alla conformità)

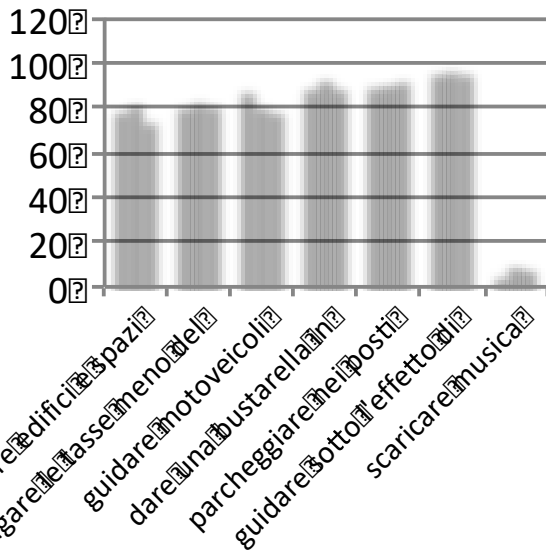


## comportamenti sociali differenziati



Venezia  
Bari  
Salerno

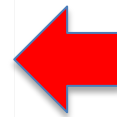
## norme sociali



Venezia  
Bari  
Salerno

## NORME SOCIALI

Comportamenti considerati in modo omogeneo (forte pressione alla conformità)





# Condizionalità e capacità obbligante

Norme legali hanno **scarsa capacità obbligante** quando **incoerenti con le norme sociali**

Scaricare musica illegalmente

	potrebbe capitare	non potrebbe capitare
ammissibile	86,60%	6,80%
non ammissibile	6,4	0,2

Non percepito come trasgressivo e illegale

Norme legali hanno **elevata capacità obbligante** quando **coerenti con le norme sociali**

Guidare sotto effetto di alcol e sostanze stupefacenti

	potrebbe capitare	non potrebbe capitare
ammissibile	2%	0,80%
non ammissibile	10%	87,20%

Percepito come trasgressivo e illegale

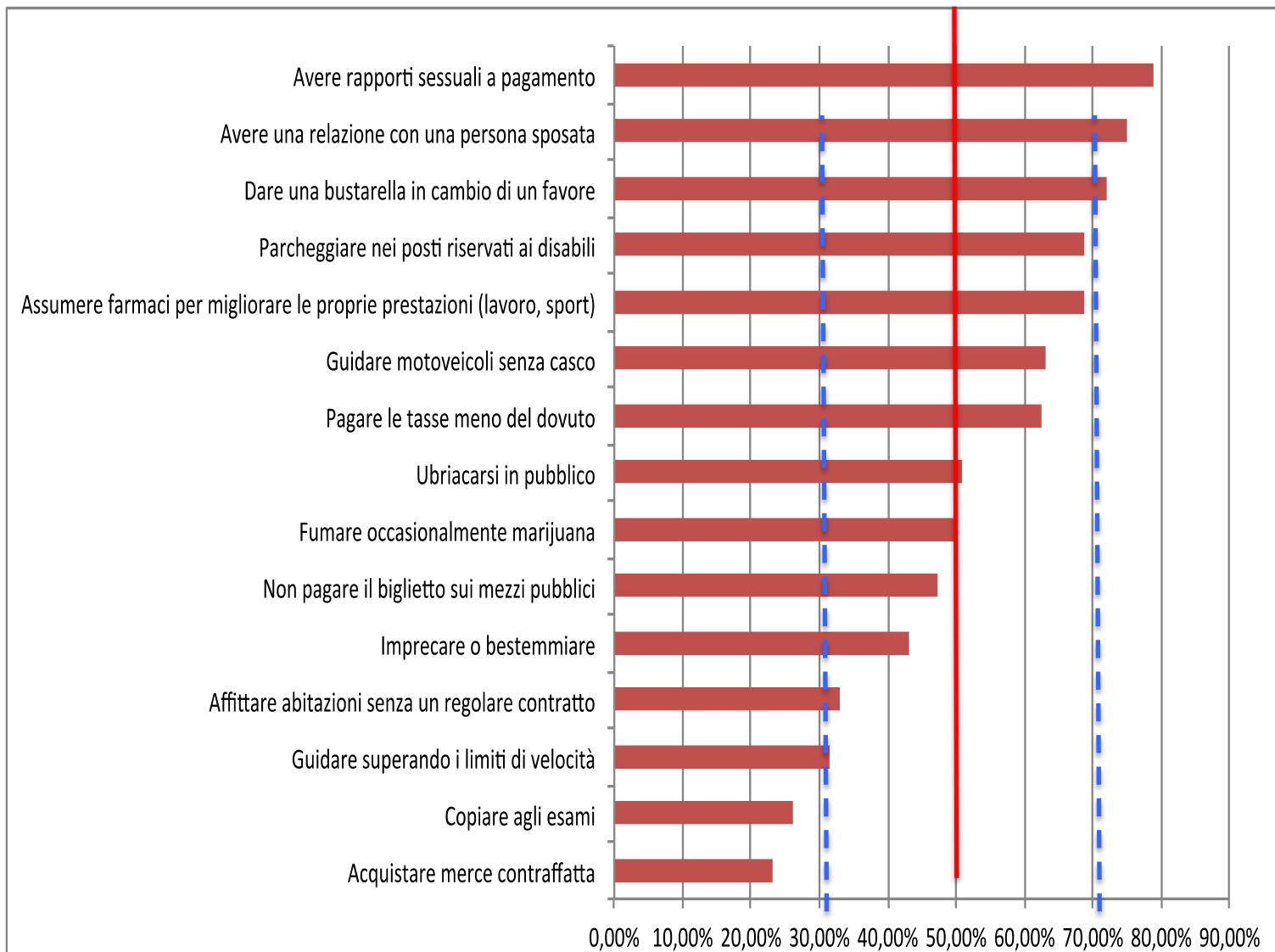
Comportamento non conforme alle norme legali



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

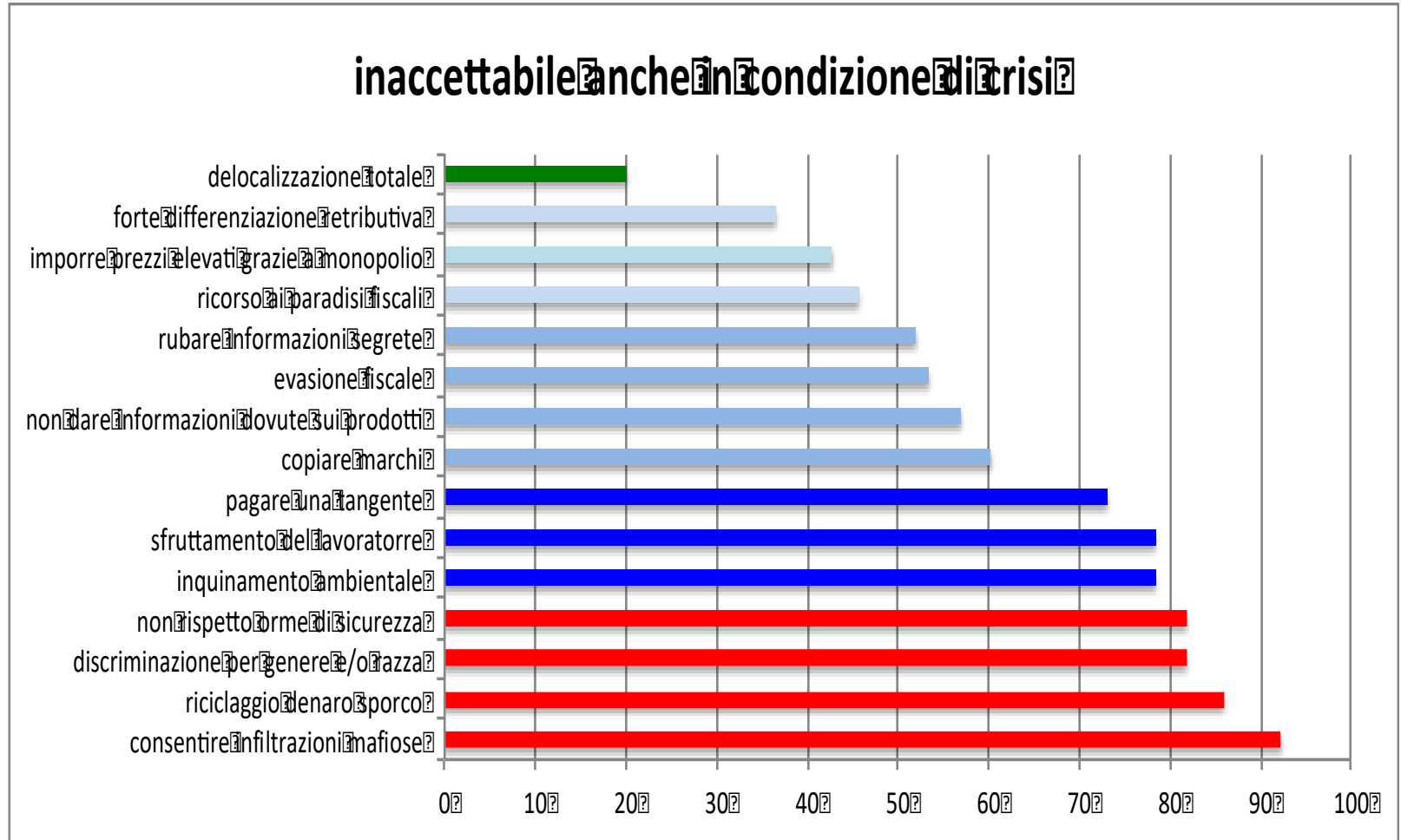
Dipartimento di Economia

# Universalità e capacità obbligante





# Relatività e capacità obbligante





# Multidimensionalità

## *fattori predisponenti l'illegalità*

### **SISTEMA ECONOMICO**

- Crisi economica
- Restrizione del credito
- cultura di impresa e percezione gravità della trasgressione delle norme
- imprenditori che fanno da ponte con la criminalità organizzata (mafia)
- Comportamenti opportunistici

### **SISTEMA NORMATIVO-GIUDIZIARIO**

- eccessiva normazione e ambiguità: sfuocano il confine fra ciò che si può e non si può fare
- difesa personale contro la burocrazia e l'eccesso di normazione
- connivenza e corruzione nei processi di controllo

### - **SISTEMA SOCIALE (fattori socio-culturali)**

- la densità delle relazioni sociali che connettono attori economici "nell'area grigia" costituiscono veicolo informativo per definire chi colpire
- *Lo stato come soggetto dal quale difendersi (evasione fiscale, lavoro sommerso)*
- **Confine sfuocato e "liquido" fra legalità e illegalità (lo fanno tutti, quindi non è male anche se le norme lo vietano)**
- **Immagine positiva del "furbo" e della «normalità» dei comportamenti illeciti (doping economico)**
-



Università  
Ca' Foscari  
Venezia

Dipartimento di Economia

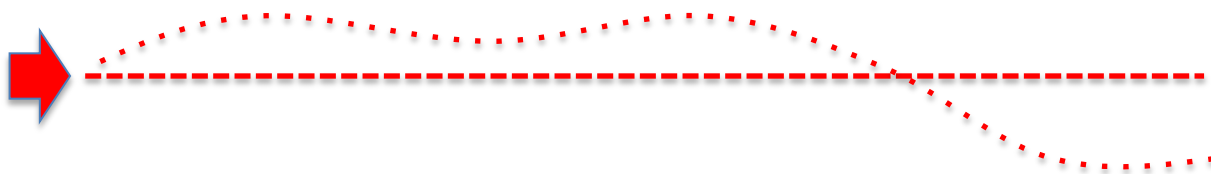
# La soglia della legalità:

*la percezione della gravità della trasgressione*

LEGALITÀ



Comportamenti ritenuti "a-NORMALi" (socialmente non accettati)

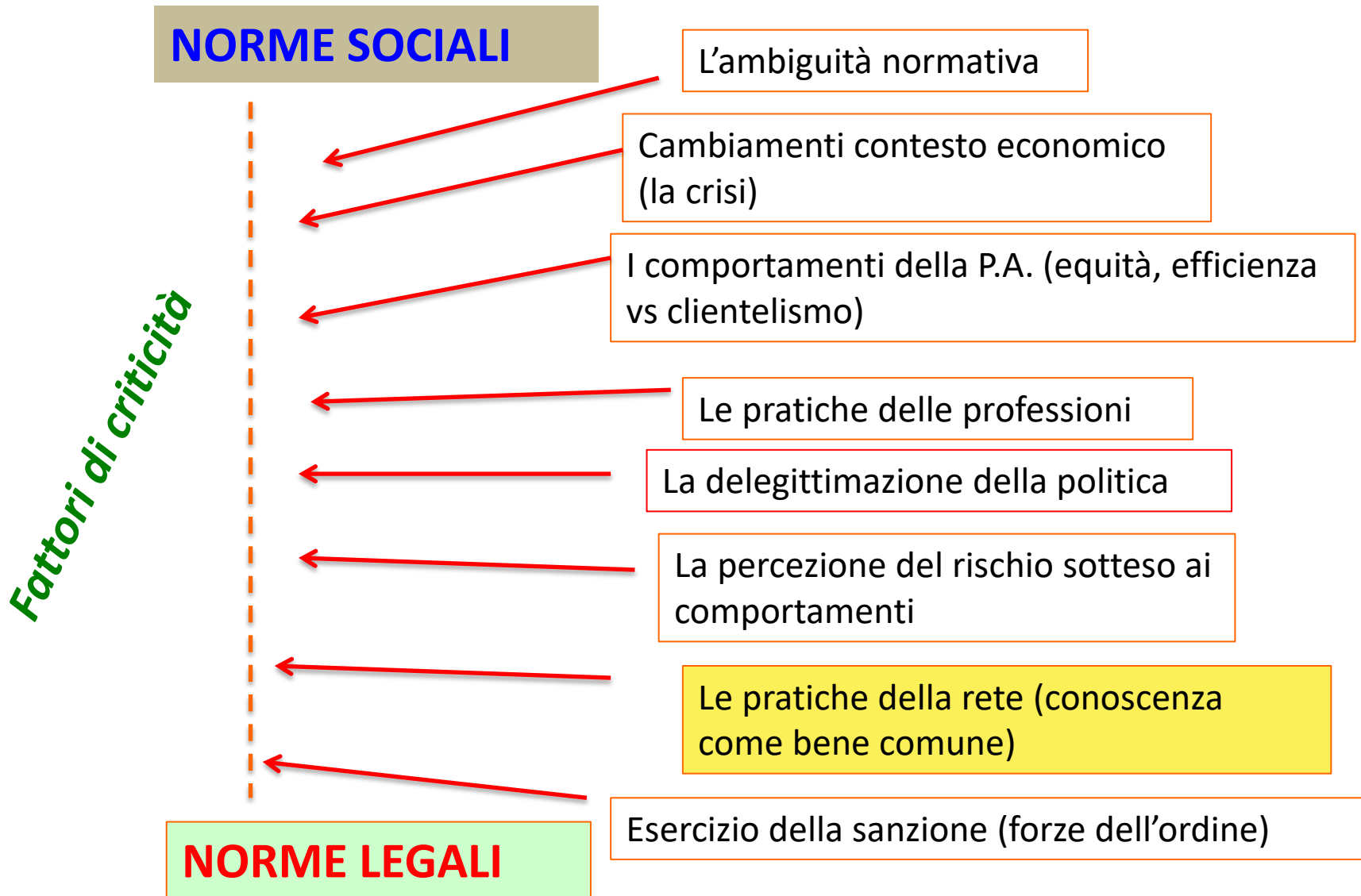


Comportamenti ritenuti "NORMALi" (socialmente accettati)

*Assunzione di comportamenti illegali ma considerati normali (così fan tutti) spinge in alto la soglia dei limiti posti ai comportamenti etici e al rispetto delle norme*



# Elementi e dinamiche che riducono la capacità obbligante delle norme legali







# Cosa può ridurre la distanza fra norme sociali e legali?

Azioni normative

Riducendo l'ambiguità normativa?

Produrre norme legali più coerenti con i  
cambiamenti sociali? (cultura della rete)

Aumentare la legittimazione della P.A.

Aumentare la legittimazione della politica  
(*discrepanza fra valore democrazia e politica*)

Promuovere e incentivare i comportamenti legali (casco  
e velocità)

**Sviluppano pratiche quotidiane di legalità**

(*bustarelle, tasse, contratti lavoro, ecc..*)

Pratiche individuali quotidiane

Quali azioni concrete? Da parte di chi?