

12° Salone Antiriciclaggio

Infiltrazioni mafiose e riciclaggio di denaro nell'epoca del PNRR.

Prof. Michele Riccardi

Vice Direttore di Transcrime, Università Cattolica del Sacro Cuore, Milano



Main Sponsor:



Infiltrazioni mafiose e riciclaggio di denaro ai tempi del PNRR

05/10/2022 – Salone AML, Milano

Michele Riccardi (Michele.riccardi@unicatt.it)

Deputy Director

Transcrime – Joint Research Centre on Transnational Crime
Università Cattolica del Sacro Cuore

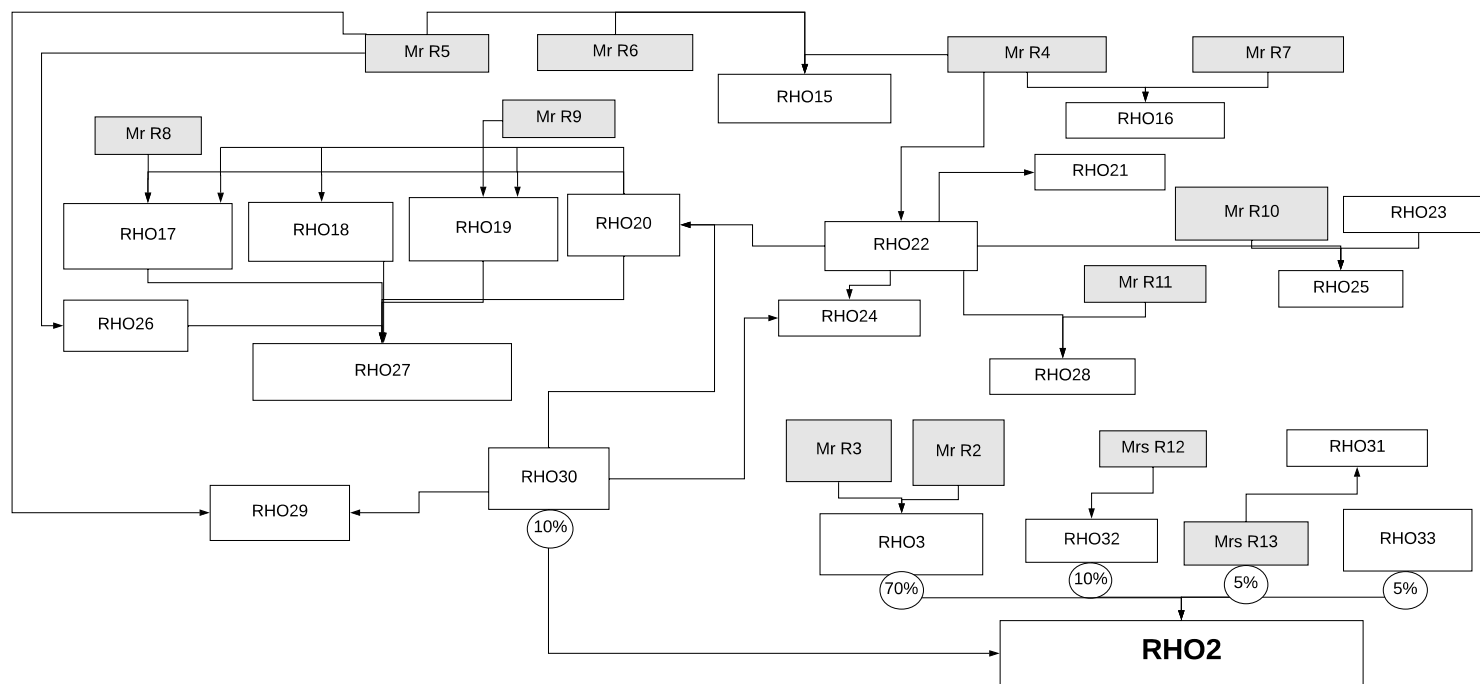
Infiltrazioni mafiose e riciclaggio.... ai tempi del PNRR



Infiltrazione mafiosa e riciclaggio: trend già in atto da anni

- Infiltrazione di imprese e PA
- Intestazione fittizia
- Corruzione pubblica e privata
- Frodi fiscali
- Fatture per operazioni inesistenti
- Cessione di crediti fiscali fittizi
- Falso documentale
- ... infiltrazioni nel PNRR naturale esito di questo processo di trasformazione del rapporto mafie-imprese-PA

Un'indagine paradigmatica



- › Associazione a delinquere (non di stampo mafioso)
- › Metodo mafioso (Art. 7)
- › Corruzione privata
- › Corruzione pubblica
- › False fatturazioni
- › Evasione fiscale
- › Intestazione fittizia
- › Riciclaggio di denaro



«reati economici satellite»
(Tribunale di Milano, 2017)

Fattori di rischio profilo soggettivo imprese

Struttura societaria



- › Complessità anomala
- › Legami con paesi a rischio
- › Legami con veicoli societari opachi
- › Mancanza di informazioni sul titolare effettivo
- › Anomalie nella distribuzione quote azionarie

Anagrafica impresa



- › Durata anomala della società
- › Frequenza anomala nei cambiamenti di CdA
- › Cambi frequenti di ragione sociale
- › Data di costituzione/cessazione anomala

Soggetti apicali



- › Età anomala
- › Presenza femminile anomala
- › Residenza soggetti apicali distante dalla sede d'impresa
- › Ricorrenza soggetti apicali in aziende di recente costituzione

Territorio



- › Titolari da comuni ad alto rischio di presenza mafiosa
- › Sede legale ricorrente

Esposizione politica



- › Titolari effettivi o Amministratori:
 - Persone Politicamente Esposte
 - Amministratori Locali

Eventi negativi



- › Presenza di precedenti penali
- › Collegamenti con soggetti sanzionati
- › Presenza di commercialisti soggetti a provvedimenti disciplinari
- › Collegamenti con soggetti inclusi in media leaks

Anomalie finanziarie

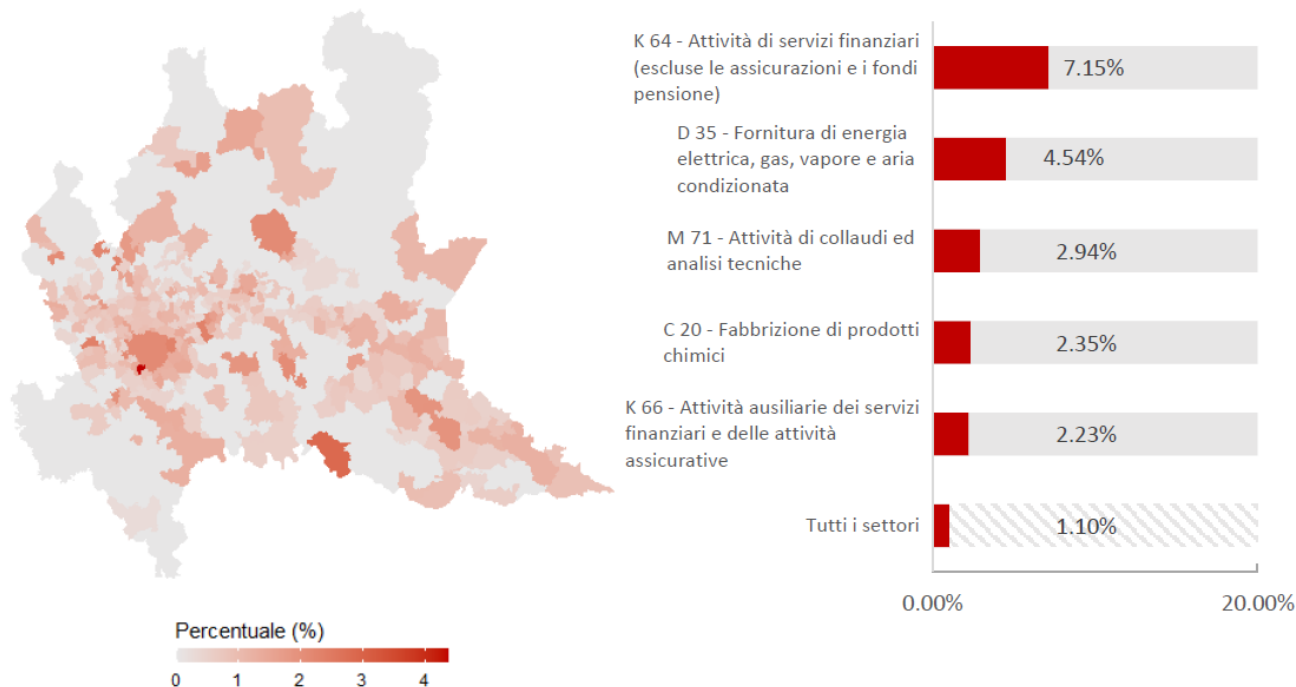


- › Indicatore UIF imprese cartiere
- › Crescita anomala fatturato dopo la costituzione
- › Ricorrenza di voci di credito e debito «altre»
- › Basso livello di immobilizzazioni materiali, e alta varianza
- › Basso livello di disponibilità liquide, e alta varianza
- › Basse spese per personale, alta varianza
- › Alta giacenza media dei crediti commerciali
- › Alti debiti tributari

Applicazione sulle 750 mila imprese lombarde

Circa 8.300 imprese (1,10% delle imprese registrate in Lombardia) presentano criticità per almeno uno dei profili di rischio individuati

- › **Territori:** spiccano Milano e hinterland (Assago, Segrate, Arese, Buccinasco, Pioltello), alcuni comuni della provincia di Bergamo, Mantova, Cremona
- › **Settori:** settore finanziario, energetico, attività di collaudi e analisi tecniche (Relative a schemi di sostegni legati al *Covid-19* – es. *Superbonus 110%*). Per alcuni profili: settore immobiliare, trasporti
- › **Evoluzione temporale:** alcuni profili sono particolarmente ricorrenti per società di recente costituzione o costituite in periodi specifici (es. in corrispondenza di *Expo 2015*)



Fonte: Nicolazzo et al., 2022

Identificazione di profili di rischio ricorrenti

› I fattori di rischio identificati sono stati aggregati con alcune tecniche statistiche (*PCA – Analisi delle Componenti Principali*)

› Emergono **8 profili significativi**:

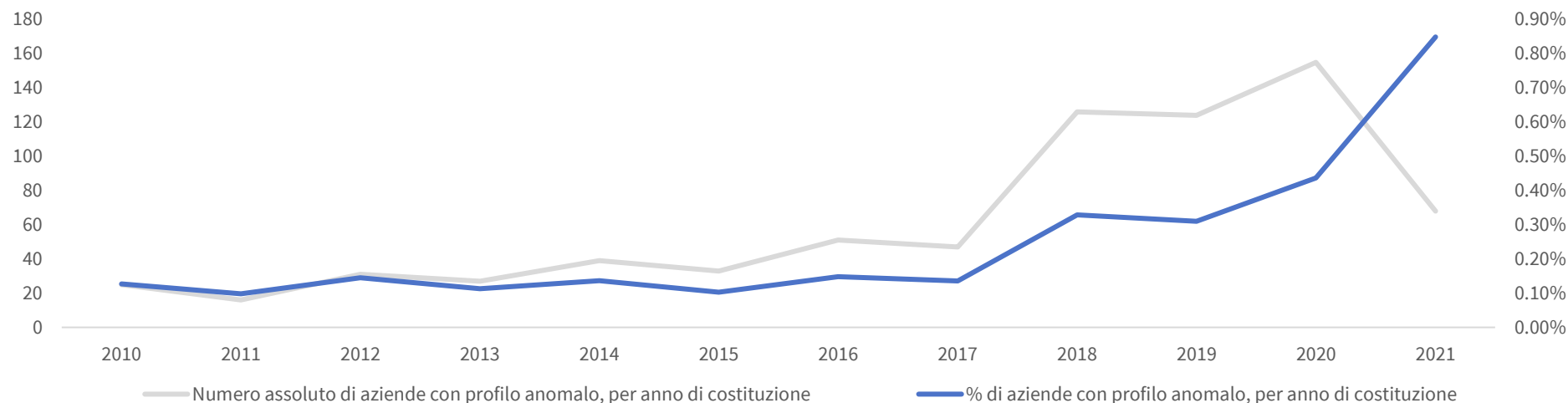
1. «Società cartiere»
2. «Imprese dormienti»
3. «Società di comodo di potenziale matrice mafiosa»
4. «Costituzioni sospette»
5. «Scatole cinesi»
6. «Esterovestizione»
7. «Presenza di prestanome»
8. «Esposizione politica rischiosa»

***Attività economica
anomala***

***Occultamento della
titolarità effettiva***

Esposizione politica

Profilo «società cartiere» - Evoluzione e caso studio

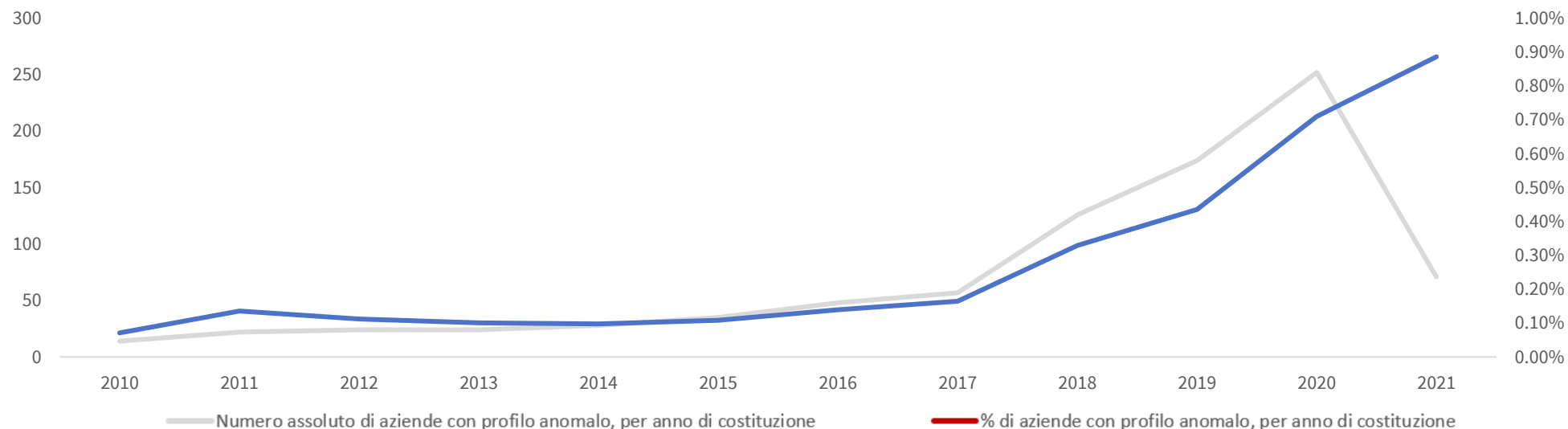


Caso studio

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.

Profilo «Esposizione politica rischiosa» - Evoluzione e caso studio



Caso studio

L'impresa **Omicron s.p.a.** presenta simultaneamente:

- Il titolare effettivo **Consigliere comunale** in un comune in provincia di Potenza;
- **Un'attività economica anomala**, con una forte crescita del fatturato negli anni immediatamente successivi alla creazione, seguiti da un forte rallentamento dei ricavi;
- **Cambi frequenti di ragione sociale**, che fanno pensare ad attività economiche diverse

L'azienda e il titolare effettivo hanno commercializzato nel 2020 dispositivi di protezione dal Covid-19 che recavano contrassegni CE contraffatti, e non garantivano un'efficace protezione dal virus.

Profilo «presenza di prestanome»

Caratteristiche

Quote azionarie appena al di sotto delle soglie di identificazione del titolare effettivo, soggetti apicali con età anagrafica anomala, numero anomalo di donne in ruoli apicali

Caso studio

L'impresa ***Lambda srl***, di recente costituzione, registrata a Rho (provincia di Milano), dal *settore di attività non specificato*, presenta 4 soci che:

- Detengono ciascuno il **24,98%** *delle quote del capitale sociale* (appena sotto la soglia di identificazione del titolare effettivo);
- Secondo quanto riportato dai dati camerali, sono **nati tutti tra il 2006 e il 2013** (o tra il 1906 e il 1913)

Inoltre, il restante 0,1% del capitale sociale è controllato da una **società semplice** registrata a Torino per cui non sono riportate informazioni sulla struttura proprietaria.

Profilo «scatole cinesi»

Caratteristiche

Strutture societarie complesse e opache (molteplici livelli di azionariato, presenza di trust o fiduciarie), anomalie nei cambiamenti di ragione sociale e nelle rotazioni dei vertici di amministrazione, menzioni in *Leaks*

Caso studio

La **Theta srl** (nome di fantasia), società registrata a Milano e attiva nel settore *Alberghiero* presenta:

- *Alta complessità proprietaria orizzontale e verticale*, con 16 azionisti intermedi in 4 paesi diversi (Stati Uniti, Isole Cayman, Lussemburgo, Italia);
- Presenza di trust esteri che non permettono di identificare il titolare effettivo;
- Menzione di alcuni azionisti intermedi nel database *Offshore Leaks*.

Profilazione soggetto impresa

Opportunità

- Set informativo più ampio
 - Anagrafica ed evoluzione
 - Struttura proprietaria
 - Dati economici-finanziari
- Maggiore disponibilità di dati – e di registri
- Nuovi approcci analitici e strumenti di analisi massiva
- Protezione dati personali meno stringente

Sfide

- Maggiore prevalenza di falsi positivi
- Indicatori di anomalia delle imprese comuni a più reati presupposto/schemi criminali
- Difficile distinguere soggetto criminale
- Profilazione dipendente da disponibilità dati (es. bilanci, dati struttura proprietaria)
- Transnazionalità

Collaborazione pubblico-accademica



- › Protocollo di intesa per lo scambio di informazioni finalizzato allo sviluppo di indicatori per il monitoraggio e prevenzione di fenomeni di infiltrazione criminale e contrasto frodi nel PNRR

Guardia di Finanza - Comando Regionale Lombardia (Maggio 2022)



- › Convenzione per lo sviluppo e il perfezionamento delle tecniche e dei modelli applicati nel settore dell'analisi dei fenomeni criminali

Ministero dell'Interno – Dipartimento della Pubblica Sicurezza – Direzione Centrale della Polizia Criminale (Febbraio 2021)



- › Accordo quadro per il supporto all'attività della task force '*Seize and Freeze*' della Commissione Europea e di Europol al tracciamento dei beni dei soggetti sanzionati nell'ambito del conflitto russo-ucraino

Commissione Europea (Maggio 2022)

THANK YOU

Operational Office: Via San Vittore, 43/45

Registered office: Largo Gemelli, 1

20123 Milan (Italy)

Tel: +39 02 7234 3715 / 3716

www.transcrime.it | info@transcrime.it