



BUREAU VAN DIJK

Indicatori di infiltrazione criminale a supporto della valutazione del rischio riciclaggio: tra ricerca ed innovazione.

4° Salone Antiriciclaggio

Milano, 21 Aprile 2016



BUREAU VAN DIJK

Titolare effettivo: il white paper



Realizzato grazie agli input di specialisti del settore, questo white paper illustra come tutelare il proprio business dal **rischio reputazionale** in un contesto sempre più complesso da un punto di vista della compliance.

Nella gestione del business diventa infatti sempre più importante capire e **valutare le proprie controparti** - siano esse clienti, fornitori, agenti, distributori o partner commerciali in una joint-venture.

La sfida più importante è stabilire chi è il **titolare effettivo** e chi possiede e controlla in ultima istanza una società. E la trasparenza è fondamentale per proteggere anche la propria reputazione.

Scarica gratuitamente il Whitepaper BvD
bit.ly/1pHMtP4



BUREAU VAN DIJK

Bureau van Dijk



Grazie alla sua presenza capillare in oltre 35 Paesi del mondo, Bureau van Dijk raccoglie e rende disponibili agli utenti le informazioni dei principali information provider internazionali attraverso software ed interfaccia unici e semplici nell'utilizzo. I dati economico finanziari delle aziende italiane ed estere, assetto societario e struttura del gruppo, operazioni di finanza straordinaria e news sono così immediatamente disponibili con pochi click ed i gruppi e le relazioni tra le aziende possono essere facilmente individuati ed analizzati per rispondere efficacemente alle recenti disposizioni in materia di compliance e antiriciclaggio.

Le soluzioni Bureau van Dijk sono già in uso presso le principali realtà finanziarie, corporate e professionali e Bureau van Dijk è stata scelta come partner di **Accademia Formazione** e dal **Centro Studi Antiriciclaggio Pier Luigi Vigna** come partner della loro proposta formativa.

bvdinfo.com



BUREAU VAN DIJK

Grazie alle soluzioni BvD è possibile:

- tracciare gli azionisti identificati come ultimo beneficiario e le rispettive partecipazioni di controllo
- mappare e monitorare costantemente dei clienti italiani ed esteri
- individuare situazioni di possibile conflitto di interessi
- aggiornarsi costantemente su recenti fusioni, acquisizioni o rumour
- conoscere in modo approfondito le aziende clienti e i relativi gruppi di appartenenza nazionali ed internazionali

4° Salone Antiriciclaggio

Milano, 21 Aprile 2016

Indicatori di infiltrazione criminale a supporto della valutazione del rischio riciclaggio: tra ricerca ed innovazione

Michele Riccardi (michele.riccardi@unicatt.it)

Università Cattolica del Sacro Cuore

Transcrime – Joint Research Centre on Transnational Crime (www.transcrime.it)

Crime&tech srl – Spin-off UCSC-Transcrime (www.crimetech.it)

La ricerca di Transcrime in questo ambito

- › MORE, Commissione EU, DG Home Affairs, 2016-2017
- › IARM (www.transcrime.it/iarm), Commissione EU, 2015-2016
- › ARIEL (www.arielfproject.eu), Commissione EU, 2014-15
- › OCP (www.ocportfolio.eu), Commissione EU, 2013-15
- › Gli investimenti delle Mafie (www.investmentioc.it), Min. Interno – PON Sicurezza, 2012-13
- › EBOCS (www.ebocs.eu), Commissione EU
- › BOWNET (www.bownet.eu), Commissione EU

Transcrime – Joint Research Centre Transnational Crime
(www.transcrime.it) – Università Cattolica Sacro Cuore

Infiltrazione CO: qualche cifra (approssimata)

2000

Aziende confiscate alla CO in Italia negli ultimi 30 anni

200

Comuni e PA sciolti per infiltrazione mafiosa

100

Interdittive a società coinvolte in appalti EXPO

25%

Tasso confiscate/registrate nel settore estrattivo in una provincia del sud Italia

10%

Impianti eolici in Italia coinvolti in indagini per corruzione, mafia e associazione a delinquere

I *driver* dell'infiltrazione della CO in aziende

- › Riciclaggio di denaro
- › Frode
- › Copertura di attività illegali
- › Controllo del territorio
- › Infiltrazione nella sfera politico-amministrativa
- › Consenso sociale
- › Profitto

Impresa **vittima**, impresa **strumento**, impresa **collusa**:
distinguere non è sempre facile

Quali rischi?

- › Riciclaggio
- › Corruzione
- › Credito
- › Business continuity
- › Reputazionale



© Pink Floyd

La valutazione del rischio riciclaggio

- › *Risk based approach*
- › Obblighi di adeguata verifica proporzionali al rischio
- › Linee guida 'istituzionali'
- › Valutazione del rischio:
 - Cliente
 - Operazione/transazione
- › Esistenza di strumenti valutazione rischio *transazionale*
- › Necessità di migliorare valutazione rischio cliente (*rischio statico*)

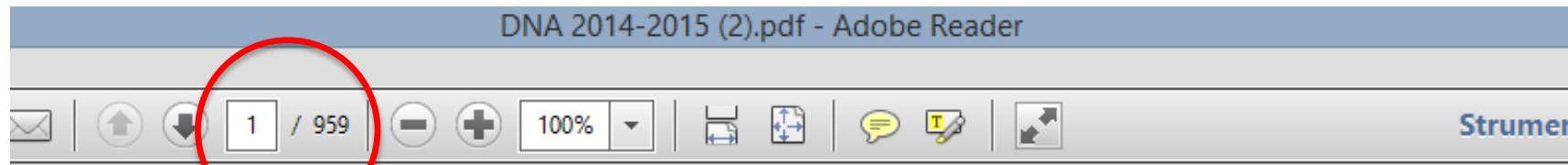
La valutazione del rischio riciclaggio

Provvedimento Banca d'Italia, 3 aprile 2014

Rischio cliente → Area geografica interesse

«...A tal fine, gli intermediari possono avvalersi di fonti pubbliche quali le relazioni di inaugurazione dell'anno giudiziario, quelle della Direzione Nazionale Antimafia, quelle del Ministero dell'Interno sull'attività della Direzione Investigativa Antimafia e sull'attività delle Forze di Polizia...»

La valutazione del rischio riciclaggio



959 pagine



Direzione Nazionale Antimafia e Antiterrorismo

Relazione annuale



- › Sviluppati da Crime&tech, spin-off Università Cattolica-Transcrime
- › Distribuiti tramite banca dati AIDA di Bureau van Dijk
- › Indicatori sintetici del livello di infiltrazione della CO nell'economia legale
- › **OCI-T** → Territori (NUTS 1, 2, 3)
- › **OCI-S** → Settori economici (NACE rev. 2, fino 3-digit)
- › Informazioni da varie fonti:
 - › Statistiche sequestri e confische
 - › Statistiche amministrative
 - › Info da rapporti istituzionali
- › Soggetti a elaborazioni e verifiche statistiche

OCI-T

OCI-S

OCI-T e OCI-S sono distribuiti anche attraverso la banca dati AIDA di Bureau van Dijk

| | Ragione sociale | Codice fiscale | Indirizzo sede legale - Comune | Provincia | Group | Group label | OC infiltration in group | NUTS3 code | NUTS3 label | OC infiltration in NUTS3 |
|-----|---------------------------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------|-------|-------------------------------------------|--------------------------|------------|------------------|--------------------------|
| 1. | ABDUE SRL | 11007910018 | Pinerolo | Torino | Q86.2 | Servizi degli studi medici e odontoiatri | 3 | C11 | Torino | 3 |
| 2. | AGRIENERGIA S.P.A. | 02496471208 | San Pietro in Casale | Bologna | E38.2 | Trattamento e smaltimento dei rifiuti | 10 | H55 | Bologna | 4 |
| 3. | AGRIPLASTIC S.R.L. | 10472280154 | Soncino | Cremona | G46.2 | Commercio all'ingrosso di materie pri | 6 | C4A | Cremona | 2 |
| 4. | BEST ESTATE S.R.L. | 08611301006 | Roma | Roma | F41.1 | Sviluppo di progetti immobiliari | 4 | T43 | Roma | 4 |
| 5. | BURGER HOUSE S.R.L.S. | 05238460652 | Contursi Terme | Salerno | I56.1 | Ristoranti e attività di ristorazione mo | 4 | F35 | Salerno | 6 |
| 6. | C.N.A. - SERVIZI GENOVA SOCIETA' CONSO... | 03433700105 | Genova | Genova | M59.2 | Contabilità, controllo e revisione cont | 4 | C33 | Genova | 2 |
| 7. | CARBONOR S.P.A. | 13093570151 | Genova | Genova | M50.2 | Trasporto marittimo e costiero di mer | 8 | C33 | Genova | 2 |
| 8. | CITYCOM - S.R.L. | 01610800136 | Como | Como | L68.3 | Attività immobiliari per conto terzi | 2 | C42 | Como | 3 |
| 9. | CLEANUP SERVICE S.R.L. | 03386510543 | Perugia | Perugia | N81.2 | Attività di pulizia e disinfestazione | 3 | T21 | Perugia | 1 |
| 10. | COMPAGNIA DEL VERDE S.R.L. | 01557680475 | Pieve a Nievole | Pistoia | N81.3 | Cura e manutenzione del paesaggio | 2 | T13 | Pistoia | 2 |
| 11. | CONSORZIO STABILE PROGETTI OPERATIV... | 02207030392 | Ravenna | Ravenna | M71.1 | Attività degli studi di architettura, ing | 3 | H57 | Ravenna | 4 |
| 12. | | | | | | | | | | 2 |
| 13. | | | | | | | | | | 10 |
| 14. | | | | | | | | | | 5 |
| 15. | | | | | | | | | | 4 |
| 16. | | | | | | | | | | 6 |
| 17. | | | | | | | | | | 5 |
| 18. | | | | | | | | | | 4 |
| 19. | IMMOBILIARE GIUSTI DUE SRL | 01681270474 | Pistoia | Pistoia | L68.1 | Compravendita di beni immobili effett | 3 | T13 | Pistoia | 2 |
| 20. | IMMOBILIARE ROMEL S.R.L. | 05714820486 | Firenze | Firenze | L68.2 | Affitto e gestione di immobili di propr | 2 | T14 | Firenze | 2 |
| 21. | IPSO 2000 - S.R.L. | 02476281205 | Bologna | Bologna | G46.1 | Intermediari del commercio | 3 | H55 | Bologna | 4 |
| 22. | IT PCI S.R.L. | 05953900965 | Milano | Milano | L68.2 | Affitto e gestione di immobili di propr | 2 | C4C | Milano | 5 |
| 23. | M4 - SOCIETA' IMMOBILIARE A RESPONSABILITA' | 80020850378 | Reggio nell'Emilia | Reggio nell'Emilia | L68.1 | Compravendita di beni immobili effett | 3 | H53 | Reggio nell'E... | 4 |
| 24. | MAGIC SRL | 01671920096 | Varazze | Savona | I55.1 | Alberghi e strutture simili | 5 | C32 | Savona | 1 |
| 25. | MERAVIGLIA & VELUTI S.R.L. | 00689430155 | Legnano | Milano | C25.6 | Trattamento e rivestimento dei metal | 1 | C4C | Milano | 5 |
| 26. | ME TRASPORTI SOCIETA' A RESPONSABILITA' | 07698931214 | Nola | Napoli | H53.2 | Altre attività postali e di corriere | 2 | F33 | Napoli | 8 |
| 27. | MIRNA S.R.L. | 01910640356 | Gualtieri | Reggio nell'Emilia | F41.1 | Sviluppo di progetti immobiliari | 4 | H53 | Reggio nell'E... | 4 |
| 28. | MULTISERVICE ALTAVILLESE SOCIETA' CO... | 06351850828 | Altavilla Milicia | Palermo | E38.1 | Raccolta dei rifiuti | 7 | G12 | Palermo | 10 |
| 29. | NEW CO LEATHER SRL | 03630880247 | Arzignano | Vicenza | G46.2 | Commercio all'ingrosso di materie pri | 6 | H32 | Vicenza | 2 |
| 30. | OPERA S.R.L. UNIPERSONALE | 03238430163 | Villongo | Bergamo | S96.0 | Altre attività di servizi per la persona | 4 | C46 | Bergamo | 2 |
| 31. | PITTI PELLETERIE S.R.L. | 04699970481 | Codigoro | Ferrara | L68.2 | Affitto e gestione di immobili di propr | 2 | H56 | Ferrara | 2 |
| 32. | POLIERI GROUP S.R.L. | 06405100964 | Lacchiarella | Milano | H49.4 | Trasporto di merci su strada e servizi | 4 | C4C | Milano | 5 |
| 33. | PRIMAVERA S.R.L. | 02663460133 | Verona | Verona | L68.1 | Compravendita di beni immobili effett | 3 | H31 | Verona | 2 |

Non si tratta di un valore di rischio delle singole aziende, ma della **provincia** e del **settore economico** nelle quali operano

OCI-T

OCI-S

XXXX

90049 Terrasini

Codice fiscale
Numero CCIAA

XXXX

Società privata
Questa società è l'A.R. del Gruppo

Crime&tech – Livello di infiltrazione criminale

Territorio:

Macro regione ISOLE
Regione Sicilia
Provincia Palermo

crime&tech
 Powered by Transcrime



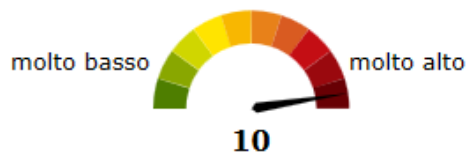
UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

Settore (NACE REV.2):

Sezione F Costruzioni
Divisione F41 Costruzione di edifici
Gruppo F41.2 Costruzione di edifici residenziali e non residenziali

OCI-T

Livello dell'infiltrazione della CO nel territorio



Provincia di Palermo

OCI-S

Livello dell'infiltrazione della CO nel settore di attività economica



Settore di attività F41.2

| Livello NUTS | Codice NUTS | Descrizione | OCI-T |
|--------------|-------------|-------------|-------|
| NUTS 2 | ITG1 | Sicilia | 7 |
| NUTS 3 | ITG12 | Palermo | 10 |

| Sector (NACE REV.2) | Descrizione | OCI-S |
|---------------------|------------------------------------------------|-------|
| Sezione F | Costruzioni | 4 |
| Divisione F41 | Costruzione di edifici | 5 |
| Gruppo F41.2 | Costruzione di edifici residenziali e non r... | 5 |



Milano

Via Zenale, 15
20123
Tel. 02 43982277
Fax. 02 48016812

Roma

Via G.B. Morgagni 30E
00161
Tel. 06 8404611
Fax. 06 8542382

marketing.italy@bvdinfo.com



Seguici su **Twitter** @BvDIt



Seguici su **LinkedIn** @Bureau van Dijk Italia