



*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](https://bit.ly/1pHMtP4)**



I N P U T



*orbis*

*compliance catalyst*

- Identificazione immediata del Titolare Effettivo e accesso alla struttura dei gruppi societari e al CdA
- Personalizzazione della percentuale di quota azionaria nella definizione di GUO o BO
- Individuazione di PEP e di situazioni di possibile conflitto di interessi
- Monitoraggio su aziende di interesse attraverso i sistemi di alert
- Accesso alle informazioni dei principali 100 Information Provider internazionali
- Aumento dell'efficienza dei processi di analisi con riduzione del rischio reputazionale e di sanzioni



La soluzione personalizzata per la Compliance

O U T P U T

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.



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](mailto:michele.riccardi@unicatt.it))

Università Cattolica del Sacro Cuore

Transcrime – Joint Research Centre on Transnational Crime ([www.transcrime.it](http://www.transcrime.it))

Crime&tech srl – Spin-off UCSC-Transcrime ([www.crimetech.it](http://www.crimetech.it))

# La ricerca di Transcrime in questo ambito

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

**Transcrime – Joint Research Centre Transnational Crime**  
([www.transcrime.it](http://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



transcrime  
Joint Research Centre on Transnational Crime

crime&tech  
Powered by Transcrime

# 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*)

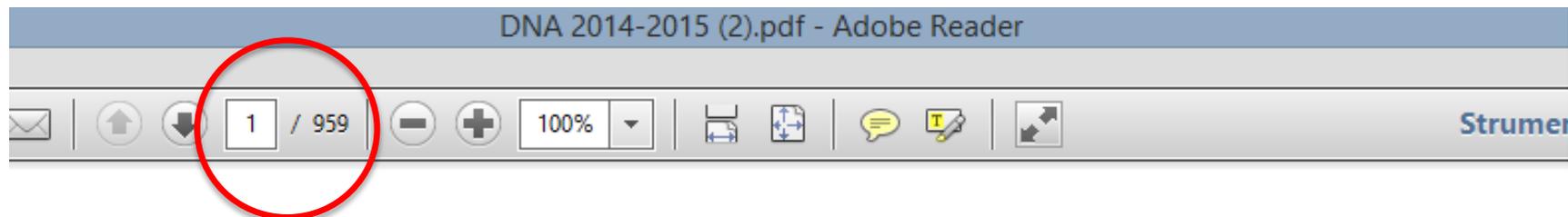
# La valutazione del rischio riciclaggio

**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

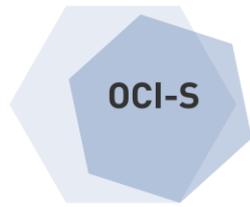


**959 pagine**

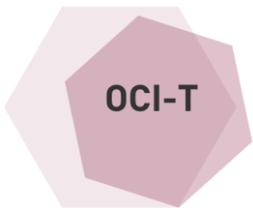


*Direzione Nazionale Antimafia e Antiterrorismo*

*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 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 odontoiat	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	I43	Roma	4
5.	BURGER HOUSE S.R.L.S.	05238460652	Contursi Terme	Salerno	I56.1	Ristoranti e attivita di ristorazione mo	4	F35	Salerno	6
6.	C.N.A - SERVIZI GENOVA SOCIETA' CONSO...	03433700105	Genova	Genova	M69.2	Contabilita, 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	Attivita immobiliari per conto terzi	2	C42	Como	3
9.	CLEANUP SERVICE S.R.L.	03386510543	Perugia	Perugia	N81.2	Attivita di pulizia e disinfestazione	3	I21	Perugia	1
10.	COMPAGNIA DEL VERDE S.R.L.	01557680475	Pieve a Nievole	Pistoia	N81.3	Cura e manutenzione del paesaggio	2	I13	Pistoia	2
11.	CONSORZIO STABILE PROGETTI OPERATIV...	02207030392	Ravenna	Ravenna	M71.1	Attivita degli studi di architettura, ing	3	H57	Ravenna	4
12.										2
13.										10
14.										4
15.										5
16.										6
17.										5
18.										4
19.	IMMOBILIARE GIUSTI DUE SRL	01681270474	Pistoia	Pistoia	L68.1	Compravendita di beni immobili effett	3	I13	Pistoia	2
20.	IMMOBILIARE ROMEL S.R.L.	05714820486	Firenze	Firenze	L68.2	Affitto e gestione di immobili di propr	2	I14	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 attivita 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 attivita 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





XXXX

90049 Terrasini  
 Società privata  
 Questa società è l'A.R. del Gruppo

Codice fiscale  
 Numero CCIAA

XXXX

**Crime&tech – Livello di infiltrazione criminale**

**Territorio:**

**Macro regione** ISOLE  
**Regione** Sicilia  
**Provincia** Palermo

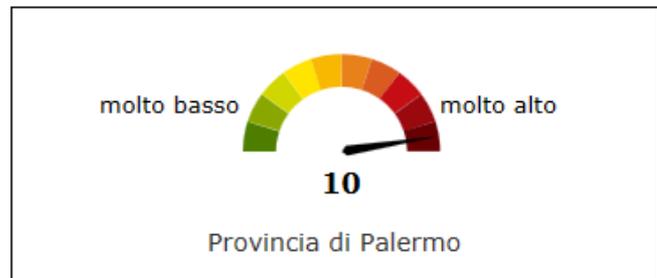


**Settore (NACE REV.2):**

**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**



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

**OCI-S**

**Livello dell'infiltrazione della CO nel settore di attività economica**



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](mailto:marketing.italy@bvdinfo.com)



Seguici su **Twitter** @BvDIt



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