

5° Salone Antiriciclaggio

Roma, 14 settembre 2016

Indicatori di infiltrazione criminale a supporto della valutazione del rischio riciclaggio: nuove soluzioni 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)

Approccio basato sul rischio: quali criteri?

Linee guida e indicatori di anomalia (es. Art. 20 Dlgs 231/2007, Provv. Bankit Aprile 2013, Decreto 25/09/2015)

<http://uif.bancaditalia.it/normativa/norm-indicatori-anomalia/>

› **Rischio cliente:**

- › Natura giuridica e caratteristiche
- › Attività svolta e settore economico
- › Area geografica di riferimento

› **Rischio operazione/rapporto**

- › Tipologia di rapporto/operazione
- › Comportamento
- › Ammontare
- › Frequenza e durata
- › Natura (e.g. operatività in contanti)

Rischio cliente → area geografica interesse

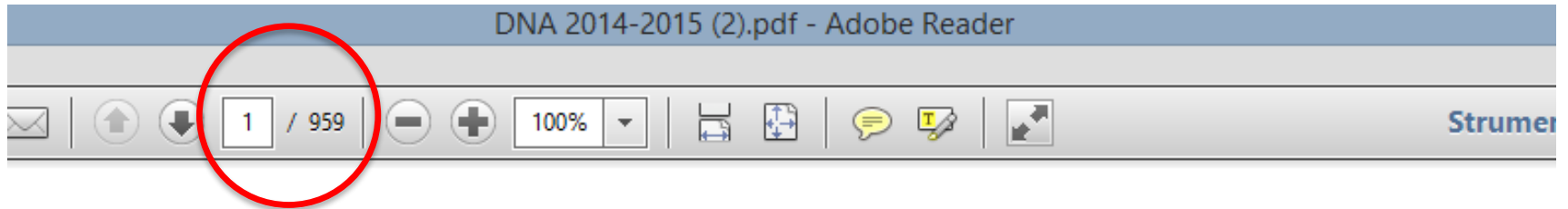
Provvedimento Banca d'Italia, 3 aprile 2013

Rischio cliente → Area geografica interesse

«assume rilievo presenza nel territorio di fenomeni illeciti [...] ad esempio grado di infiltrazione nella criminalità economica, i fenomeni di economia sommersa [...]»

«...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...»

Rischio cliente → area geografica interesse



959 pagine



Direzione Nazionale Antimafia e Antiterrorismo

Relazione annuale

Infiltrazione CO: la ricerche di Università Cattolica - Transcrime

- › MORE, Commissione EU, DG Home Affairs, 2016-2017 (www.transcrime.it/more)
- › IARM (www.transcrime.it/iarm), Commissione EU, 2015-2016
- › ARIEL (www.arielpoject.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

Infiltrazione CO: qualche cifra

2500

Aziende confiscate in via definitiva 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

Quali rischi?

Quali rischi per
chi entra in
contatto con
un'azienda
infiltrata
dalla CO?

Riciclaggio

Corruzione

Credito

Business continuity

Reputazionale

Politico

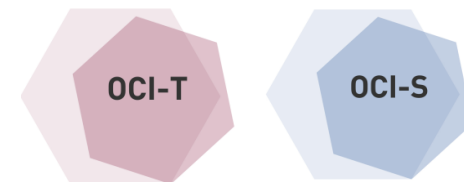
Linee guida per la valutazione del rischio

› Rischio cliente:

- › Natura giuridica e caratteristiche
- › Attività svolta e settore economico
- › Area geografica di riferimento



**Gap negli
strumenti
esistenti**



crime&tech
Powered by Transcrime

› Rischio operazione/rapporto

- › Tipologia di rapporto/operazione
- › Comportamento
- › Ammontare
- › Frequenza e durata
- › Natura (e.g. operatività in contanti)

Gli indicatori OCI-T e OCI-S



Infiltrazione della CO nell'economia legale
→ **TERRITORI**



Infiltrazione della CO nell'economia legale
→ **SETTORI ECONOMICI**



CONCEPT

- › Ricerche di Transcrime - UCSC → **strumento operativo**
- › Informazioni frammentate → **unico indicatore**
- › Informazioni ridondanti → **misura sintetica**
- › Informazioni eterogenee → **misura comparabile**
- › Complessità → **strumento semplice**
 - › Integrabile ad altre banche dati
 - › Trasformabile in grafici e mappe
 - › Incorporabile nei sistemi IT del cliente
 - › Complementare ad altri modelli AML e KYC

Valutazione del rischio AML cliente

**Rischio
complessivo =
cliente**



Rischio territorio



Rischio settore economico



Rischio *governance* e
struttura proprietaria



Rischio a livello
contabile/finanziario



Rischio
transazione/rapporto



METODOLOGIA

- › OCI-T → 20 regioni e 110 province
- › OCI-S → 374 settori economici ATECO (1-, 2-, 3-digit)
- › Diverse fonti e dati (es. sequestri, confische, comuni sciolti)
- › Analizzati con diversi procedimenti statistici (es. PCA, analisi fattoriale)
- › Finestra temporale mobile 10 anni → trend di **ML termine**
- › Pesatura → misura **rischio relativo**
- › Dati normalizzati e standardizzati
- › Raggruppati in **10 classi** (clustering gerarchico, Ward e distanze euclidee)

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 metalli	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 del **territorio** 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

crime&tech
Powered by Transcrime



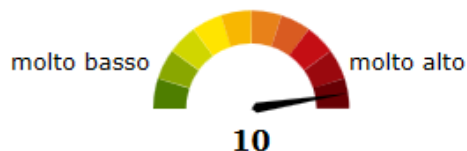
UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

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

Sub-dimensioni di infiltrazione OCI-T

OCI-T

OCI-S



BUREAU VAN DIJK

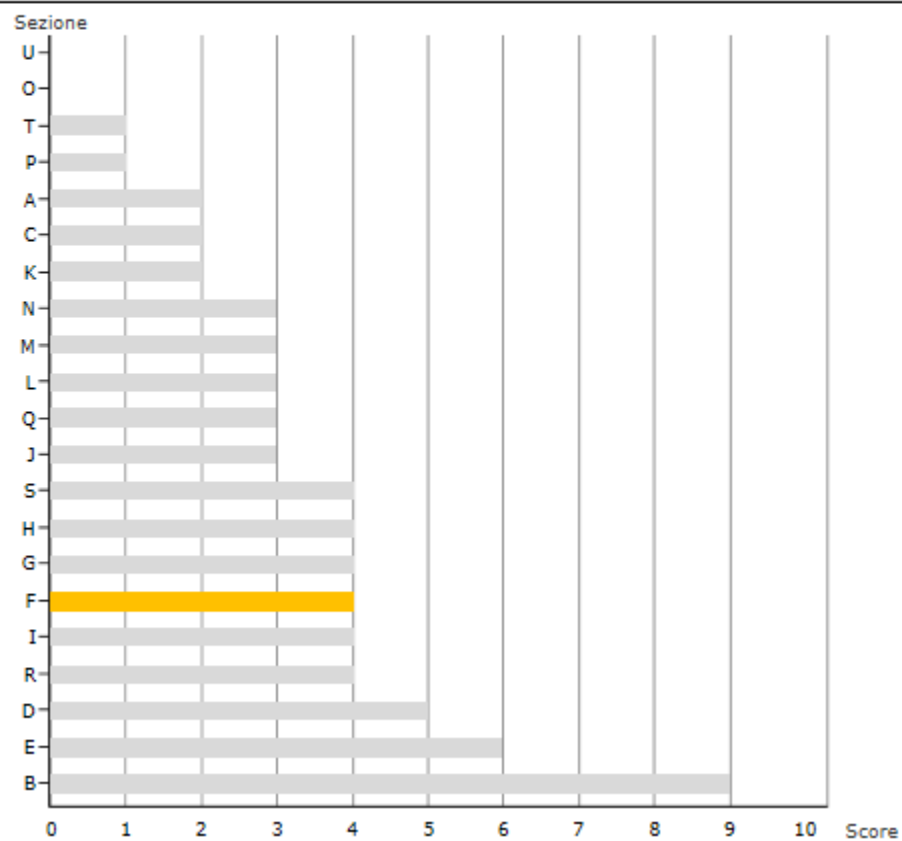
90049 Terrasini

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

Codice fiscale
Numero CCIAA

XXXX

Valore di OCI-S nella sezione NACE "F" confrontato con le altre sezioni



Settore (NACE REV.2)

Sezione	Descrizione
A	Agricoltura, sylvicoltura e pesca
B	Estrazione di minerali da cave e miniere
C	Attività manifatturiere
D	Fornitura di energia elettrica, gas, vapore e aria condizionata
E	Fornitura di acqua; reti fognarie; attività di gestione dei rifiuti e risanamento
F	Costruzioni
G	Commercio all'ingrosso e al dettaglio; riparazione di autoveicoli e motocicli
H	Trasporto e magazzinaggio
I	Attività dei servizi di alloggio e di ristorazione
J	Servizi di informazione e comunicazione
K	Attività finanziarie e assicurative
L	Attività immobiliari
M	Attività professionali, scientifiche e tecniche
N	Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese
O	Amministrazione pubblica e difesa; assicurazione sociale obbligatoria
P	Istruzione
Q	Sanità e assistenza sociale
R	Attività artistiche, sportive, di intrattenimento e divertimento
S	Altre attività di servizi
T	Attività di famiglie e convivenze come datori di lavoro per personale domestico; produzione di beni e servizi

5° Salone Antiriciclaggio

Roma, 14 settembre 2016

Indicatori di infiltrazione criminale a supporto della valutazione del rischio riciclaggio: nuove soluzioni 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)