

# Indicatori per la valutazione del rischio infiltrazione criminale ai tempi del COVID-19

Aprile 2020

- L'emergenza generata dalla pandemia del COVID-19, e la conseguente crisi economica, hanno avuto un impatto significativo **sull'evoluzione dei rischi di riciclaggio, corruzione e infiltrazioni della criminalità organizzata** a cui sono soggette imprese e istituzioni finanziarie in Italia e all'estero.



- Come già osservato a livello istituzionale – ad esempio da Banca d'Italia-UIF, Direzione Nazionale Antimafia, Ministero dell'Interno - da un lato sono emerse nuove minacce, e dall'altro nuove opportunità e vulnerabilità che la criminalità organizzata ed economica potrebbe sfruttare a proprio vantaggio. Anche Transcrime – il centro di ricerca sulla criminalità transnazionale dell'Università Cattolica – ha condotto un **approfondimento su questo tema**.

- In sintesi, le dinamiche che si potrebbero osservare sono:

- Un aumento dell'infiltrazione criminale verso **settori e imprese con difficoltà a livello patrimoniale** e finanziario, e rese vulnerabili dalla crisi (es. ristorazione, alberghiero, organizzazione viaggi ed eventi, trasporti);



- Un aumento dell'infiltrazione criminale verso **settori resi attraenti dalla crisi** (es. fornitura di dispositivi medici e farmaceutici, sanità, imprese di pulizia, commercio di beni alimentari, logistica);



- Un aumento delle **frodi e schemi di riciclaggio con riferimento a sussidi e finanziamenti pubblici** erogati nell'ambito dei programmi di sostegno del governo (es. cd. 'Decreto Liquidità').



- L'evoluzione di questi rischi comporta un processo di accelerazione di fenomeni di investimento criminale – soprattutto in alcuni settori (come quello della **logistica**) – già recentemente oggetto di infiltrazione di gruppi organizzati e profondamente esposto al condizionamento mafioso: basti osservare come più di **3 imprese ogni 100 operanti nei trasporti in Italia** hanno titolari effettivi nati in uno dei comuni italiani ad alta densità mafiosa (così come identificati dagli indicatori di Crime&tech).



- I nuovi scenari di rischio indotti dal COVID-19 richiedono una revisione decisa dei sistemi di risk assessment e degli indicatori di anomalia. In questa cornice, **Crime&tech** – spin-off company di Università Cattolica del Sacro Cuore – e **Bureau van Dijk**, insieme ad altri partner di Crime&tech come il **DEMS – Università di Palermo**, stanno **aggiornando il set di indicatori di rischio di infiltrazione criminale** utilizzabili ad esempio a fini di anti-riciclaggio, anti-frode, e due diligence terze parti.
- Il ventaglio aggiornato di indicatori consente di identificare, per le controparti soggette a verifica:

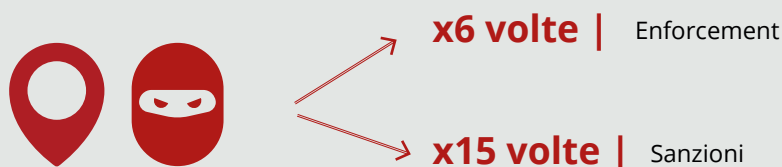


- Questi indicatori hanno già dimostrato una **forte capacità predittiva**, ovvero di identificare imprese e soggetti poi effettivamente colpiti da misure patrimoniali, sanzioni ed arresti. Ad esempio, da un'analisi su 20 milioni di aziende in Europa, è emerso che:

1. Imprese con alti valori del nostro indicatore di complessità societaria hanno una probabilità **7 volte** più alta di incorrere in casi di 'enforcement' (ovvero pendenze giudiziarie su imprese e soggetti collegati) e **20 volte** più alta di incorrere in sanzioni;



2. Quelle con alta esposizione verso paesi a rischio hanno probabilità **6 volte** più alta di incorrere in enforcement e **15 volte** in sanzioni.



- Gli indicatori sviluppati da Crime&tech e resi disponibili attraverso le soluzioni Bureau van Dijk possono essere associati a più di **360 milioni di imprese a livello globale** e possono essere **integrati, attraverso diverse modalità**, nelle banche dati di imprese, istituzioni finanziarie, soggetti obbligati anti-riciclaggio ed enti governativi.
- L'adozione degli indicatori e la loro **integrazione in sistemi 'intelligenti' di triage** può rendere i processi di risk assessment (ad esempio sulle imprese richiedenti sussidi e finanziamenti) allo stesso tempo **più efficaci e più rapidi, all'insegna di un approccio di compliance più 'light'**: un principio fondamentale per potere rilanciare lo sviluppo economico del post-Covid senza sacrificare la legalità.

### Crime&tech

Crime&tech Srl è lo spin-off company dell'Università Cattolica del Sacro Cuore – Transcrime. Crime&tech traduce le ricerche di Transcrime in tecnologie e applicazioni per il settore privato e le istituzioni pubbliche, offrendo analisi avanzate per valutare, monitorare, mappare e prevenire i rischi relativi a sicurezza e reati. Crime&tech dispone di una solida rete di data provider e system integrator a livello globale e ha sviluppato un expertise nell'elaborazione di indicatori di rischio combinando ricerca scientifica e IT.

### Bureau van Dijk

Bureau van Dijk, a Moody's Analytics Company, mette a disposizione dati economico-finanziari di aziende, banche e assicurazioni di tutto il mondo immediatamente confrontabili e valutabili grazie a rating, indicatori di solidità finanziaria e centinaia di criteri di ricerca combinabili tra loro; inoltre consente una completa valutazione della propria controparte grazie alle strutture societarie complete di titolare effettivo per rispondere in maniera efficace alle diverse normative in tema di compliance e antiriciclaggio e di tutelarsi anche dal rischio reputazionale.