

# Bocconi

## L'ESPERIENZA DEL FONDO DI SOLIDARIETÀ PER LE VITTIME DI RACKET E USURA

### Valutazioni economiche e prime evidenze



**Università  
Bocconi**

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

CLEAN UNIT  
Crime: Law and Economic Analysis

**Prof. Michele Polo  
Università Bocconi**

30/11/2020

# Il Fondo di Solidarietà

## Caratteristiche e procedure

### — Fondo di Solidarietà:

- Istituito nel **1999** per coprire i danni fisici, materiali ed economici subiti dalle vittime di **estorsione** ed **usura** (in precedenza dal 1991 solamente per estorsione).
- **2014**: semplificazione delle procedure, progressiva digitalizzazione dei processi

### — Struttura del Fondo di Solidarietà:

- **Commissario**
- **Comitato** (valuta le richieste, le approva o rigetta sulla base del Rapporto inoltrato dalle Prefetture)
- **Prefetture** (ricevono le richieste, istruiscono la pratica attraverso **Minipool** e **Nucleo di Valutazione** interagendo con le Procure



Università  
Bocconi

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# Il Fondo di Solidarietà

## Caratteristiche e procedure

### — Strumenti di risarcimento dei danni

- **Estorsione:** risarcimento a fondo perduto per danni fisici, materiali ed economici (non per i pagamenti estorti)
- **Usura:** finanziamento da restituire in 10 anni per la maggiorazione degli interessi pagati.

### — Natura dei danni

- Perdita dei costi di avviamento
- Danni diretti (fisici, materiali, economici)
- Tassi usurari
- Mancati profitti

### — Requisiti soggettivi per accedere al Fondo

- **Denuncia**
- Impresa, libero professionista, associazione anti-racket
- Interruzione dei pagamenti e nessun coinvolgimento in attività criminali



# La ricerca

## Motivazioni e finalità

- Nel 2018 il Commissario Prefetto Cuttaia propone a Università Bocconi una **ricerca** volta a migliorare l'efficacia del Fondo di Solidarietà, successivamente finalizzata dal Prefetto Porzio
- La ricerca è stata svolta dal Centro Baffi-Rules e, al suo interno dal **CLEAN** (Center for Law and Economic Analysis).
- Preoccupazione avvertita dal Fondo: **basso numero di domande** al Fondo:
  - Sottostimano la diffusione del fenomeno
  - Inferiori anche al numero di denunce.
- **Finalità:**
  - **Mappatura** delle domande presentate, delle fattispecie e tipologie **economiche** di richiedenti
  - **Mappatura** delle tipologie delle **vittime**
  - Riflessione su **incentivi/mancati incentivi** nel funzionamento del Fondo



Università  
Bocconi

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## La costruzione del database

### — Gli archivi dei procedimenti del Fondo

- Fino al 2014 procedimenti in forma **cartacea** (oltre 2.000)
- Dal 2014 progressiva **digitalizzazione** (oltre 3.000)

### — Obiettivi della costruzione del database

- **Sistematizzare** le informazioni presenti nei faldoni attraverso l'individuazione di una serie di **variabili classificatorie**:
  - Informazioni relative al **richiedente** (settore d'attività, partita IVA, provenienza geografica, forma societaria)
  - Informazioni relative al **fatto delittuoso**:  
estorsione/usura, azioni violente subite, danno subito
  - Informazioni sull'**esito della richiesta** (tempi delle diverse fasi, esito, danno riconosciuto)
- Possibilità di **collegare** i dati con altri database – Partita IVA
  - (es. Camere di Commercio) in modo da valutare le caratteristiche economiche della vittima.



# La ricerca

## La costruzione del database

### — Metodologia

- Estrazione casuale delle istanze presentate (**campione rappresentativo**): ad oggi 301 istanze (5.6%)
- Definizione di una griglia di **49 variabile** per classificare le istanze

### — Problematiche incontrate

- In particolare per archivio cartaceo: **lunghi tempi di consultazione**
- **Informazioni mancanti:**
  - **Partita IVA** (64%), settore economico (16%), Forma/trasformazione società (13%)
- **Usura bancaria:** mai accolta, alto numero di richieste (74%)



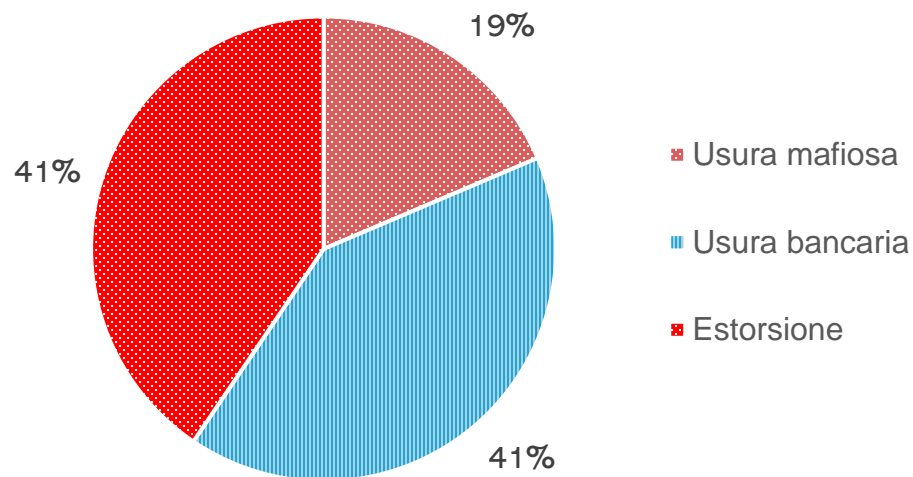
Università  
Bocconi

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: tipologie di reato

Istanze per tipologia di reato



Università  
Bocconi

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: settori

### — Settori

- Coltivazioni, produzione animali, caccia e connessi (15,9%)
- Commercio al dettaglio (15,2%)
- Costruzione edifici (14,5%)
- Attività servizi di ristorazione (13,8%)
- Commercio e riparazione autoveicoli e motocicli (9,0%)

— Si ritrovano molti dei settori dove è presente una **infiltrazione** del crimine organizzato.



Università  
Bocconi

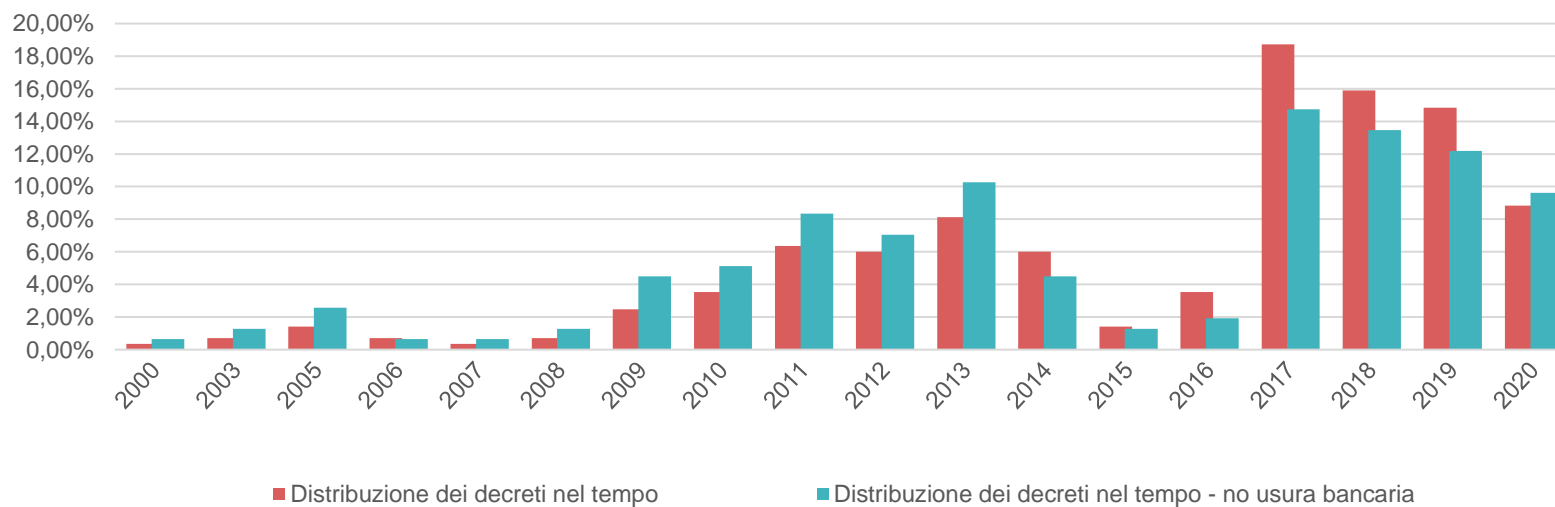
BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation



# La ricerca

## Prime evidenze: decreti

Distribuzione dei decreti nel tempo



■ Distribuzione dei decreti nel tempo

■ Distribuzione dei decreti nel tempo - no usura bancaria



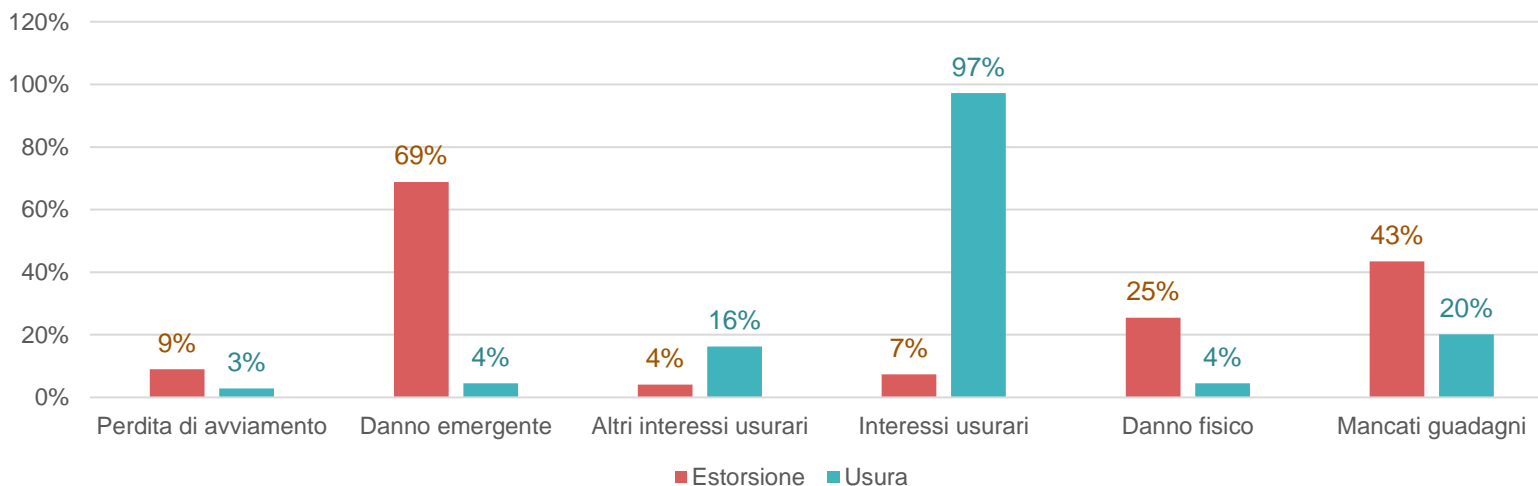
**Università  
Bocconi**

**BAFFI CAREFIN**  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: tipologie di danno sofferto

**Tipologia di danno sofferto dall'istante  
sul totale istanze per quel reato**  
come indicato nell'istanza di accesso al Fondo



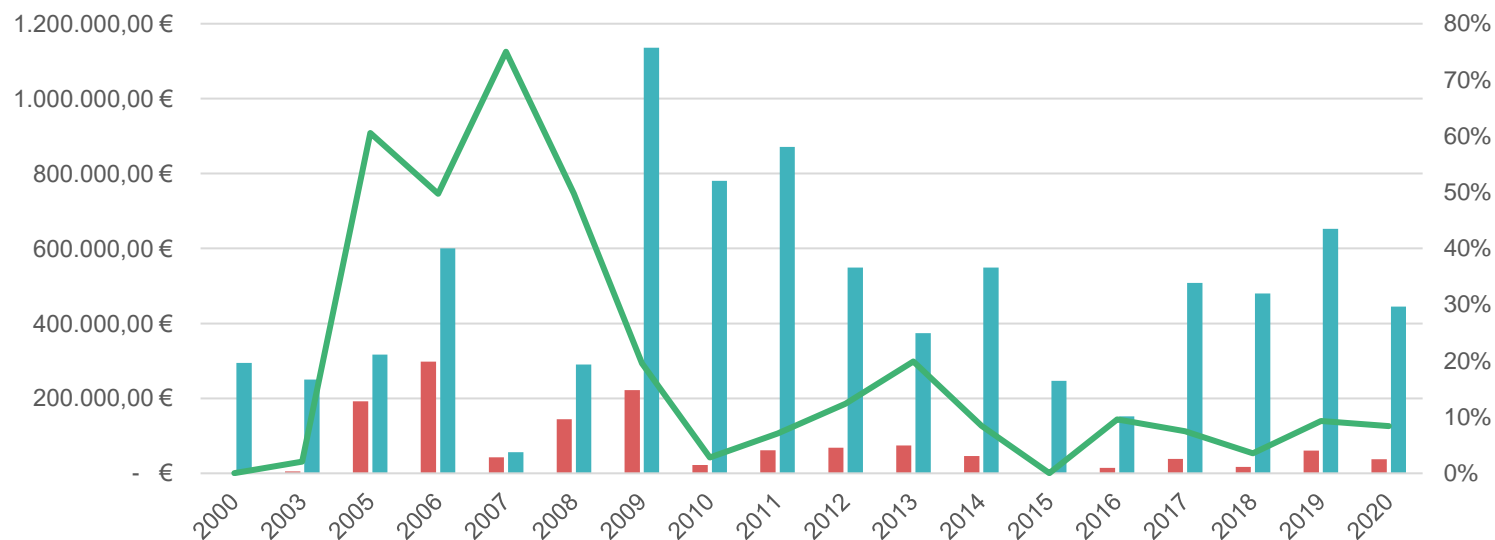
**Università  
Bocconi**

**BAFFI CAREFIN**  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: importi erogati

Media degli importi richiesti ed erogati



■ Media importi erogati dal Comitato 
 ■ Media importi richiesti dall'istante 
 — Rapporto importo erogato e richiesto



**Università  
Bocconi**

**BAFFI CAREFIN**  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: distribuzione territoriale



**Università  
Bocconi**

**BAFFI CAREFIN**  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: distribuzione territoriale

### — Questioni aperte:

- **Tempi di valutazione** delle domande (in media 2 anni) troppo lunghi per imprese in difficoltà
- **Basso numero di domande:**
  - **Basso numero di denunce:**
    - costi/rischi della denuncia,
    - mancata protezione,
    - copertura incompleta dei danni
  - **Numero domande** inferiore a numero di denunce:
    - scarsa informazione sull'esistenza del fondo;
    - procedure troppo lunghe;
    - Requisiti richiesti per la fruizione del contributo: ritorno a piena legalità



Università  
Bocconi

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

# La ricerca

## Prime evidenze: distribuzione territoriale

### — Questioni aperte:

- Importante capire la **tipologia** delle imprese richiedenti
- Una possibile **ipotesi interpretativa**:
  - Imprese **economicamente deboli** e inefficienti: evasione fiscale e contributive
  - Più facilmente divengono target di **estorsione**
  - Scarso accesso al credito bancario, più facilmente vittime di **usura**
  - Il Fondo richiede **trasparenza** contabile alle imprese che ottengono il finanziamento.
  - Difficoltà di **sopravvivere** sotto il monitoraggio e i requisiti di trasparenza richiesti dal Fondo
- Un problema simile a quello della sopravvivenza delle **imprese confiscate alle mafie**.



Università  
Bocconi

BAFFI CAREFIN  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

**THANKS.**



**Università  
Bocconi**

**BAFFI CAREFIN**  
Centre for Applied Research  
on International Markets, Banking,  
Finance and Regulation

**CLEAN UNIT**  
Crime: Law and Economic Analysis

Università Commerciale Luigi Bocconi  
Via Röntgen 1 | 20136 Milano – Italia |  
Tel +39 02 5836.5908/2006 |  
[www.bafficarefin.unibocconi.it](http://www.bafficarefin.unibocconi.it)