

Bocconi

L'ESPERIENZA DEL FONDO DI SOLIDARIETÀ PER LE VITTIME DEL RAKET E DELL'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

21/7/2021

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

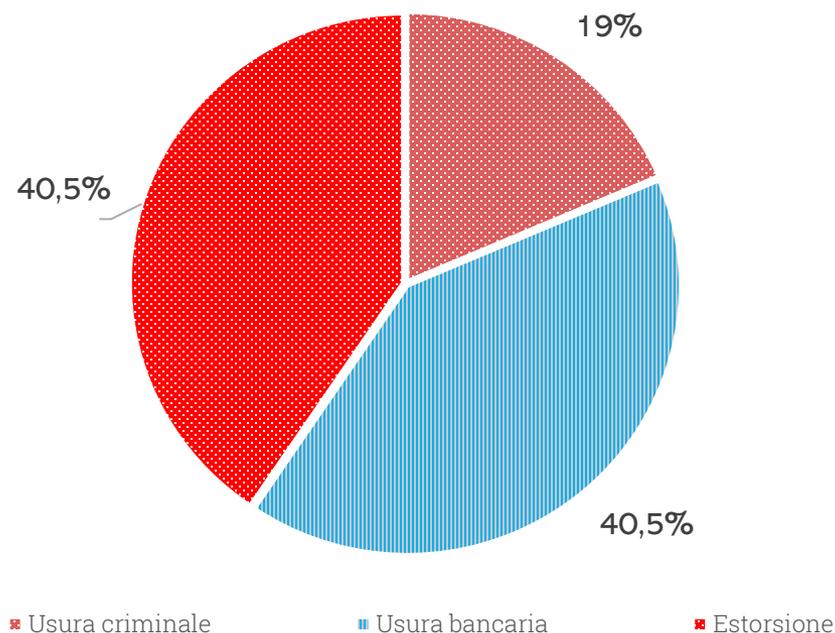
- In particolare per archivio cartaceo: **lunghi tempi di consultazione**
- **Informazioni mancanti**:
 - **Partita IVA** (31%), dipendenti (68%) settore economico (16%), Forma/trasformazione società (13%)
- **Usura bancaria**: mai accolta, alto numero di richieste



La ricerca

Prime evidenze: tipologie di reato

Figura 1 - 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: distribuzione territoriale

- Ponderando la quota di istanze per la quota di aziende nella regione:
- **Calabria, Sicilia, Puglia, Campania e Basilicata** sovra-rappresentate (2.5 volte rispetto alla quota di imprese) sia per **estorsioni** che per **usura criminale**
 - **Piemonte** leggermente sovra-rappresentato per **usura criminale**
 - Alcune regioni del centro-nord sovra-rappresentate per **usura bancaria**.



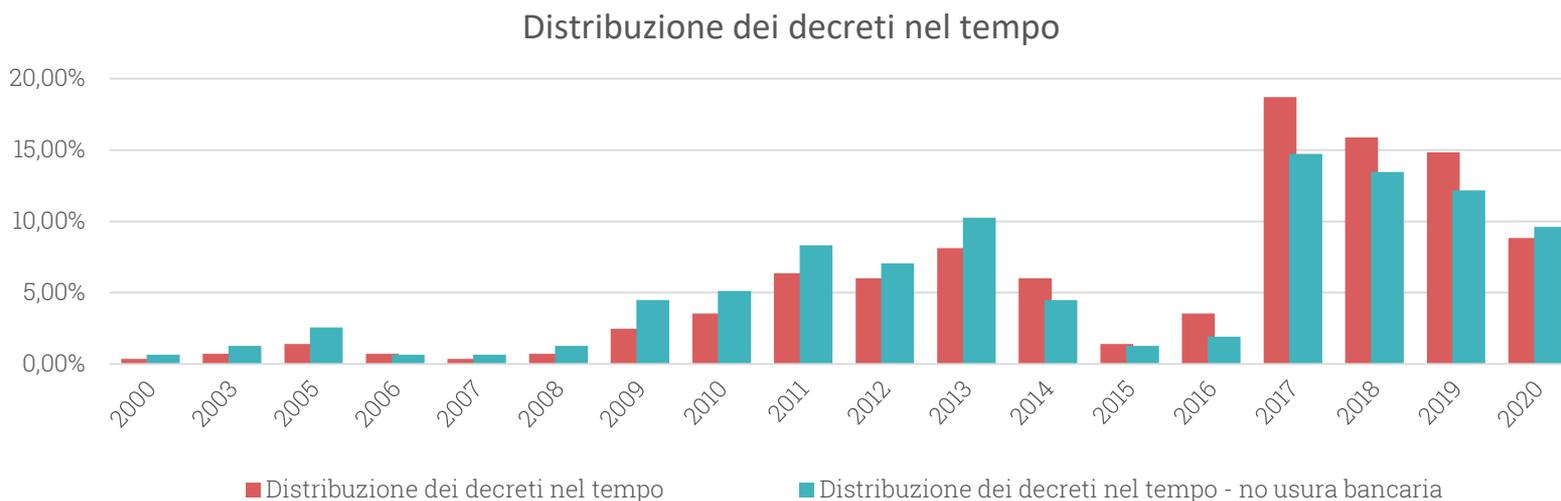
Università
Bocconi

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

La ricerca

Prime evidenze: decreti

Forte accelerazione con digitalizzazione delle procedure



**Università
Bocconi**

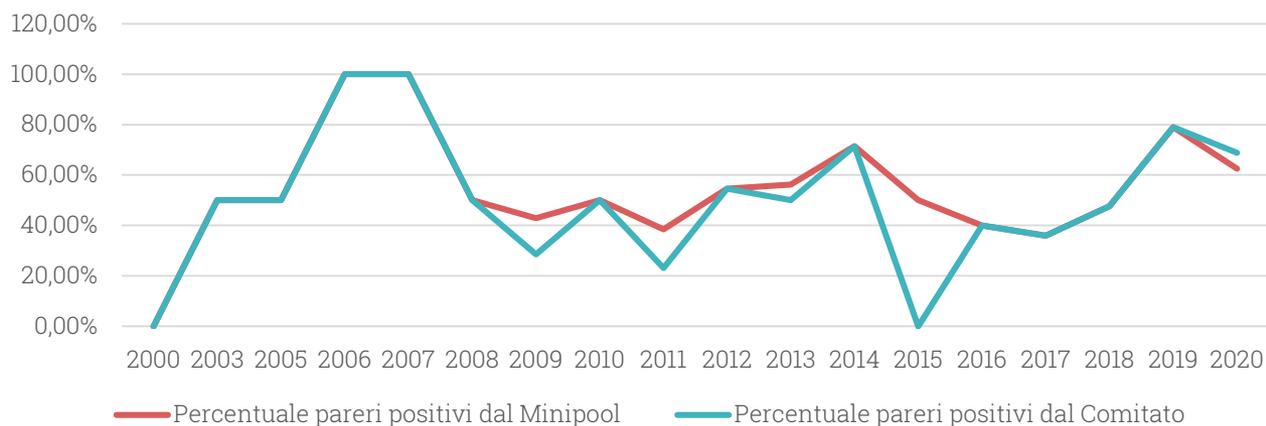
BAFFI CAREFIN
Centre for Applied Research
on International Markets, Banking,
Finance and Regulation

La Ricerca

Prime evidenze: esito delle valutazioni

50% di pareri positivi sul totale istanze

Figura 9b - Percentuale pareri positivi sul totale espressi
(esclusi i casi di usura bancaria)



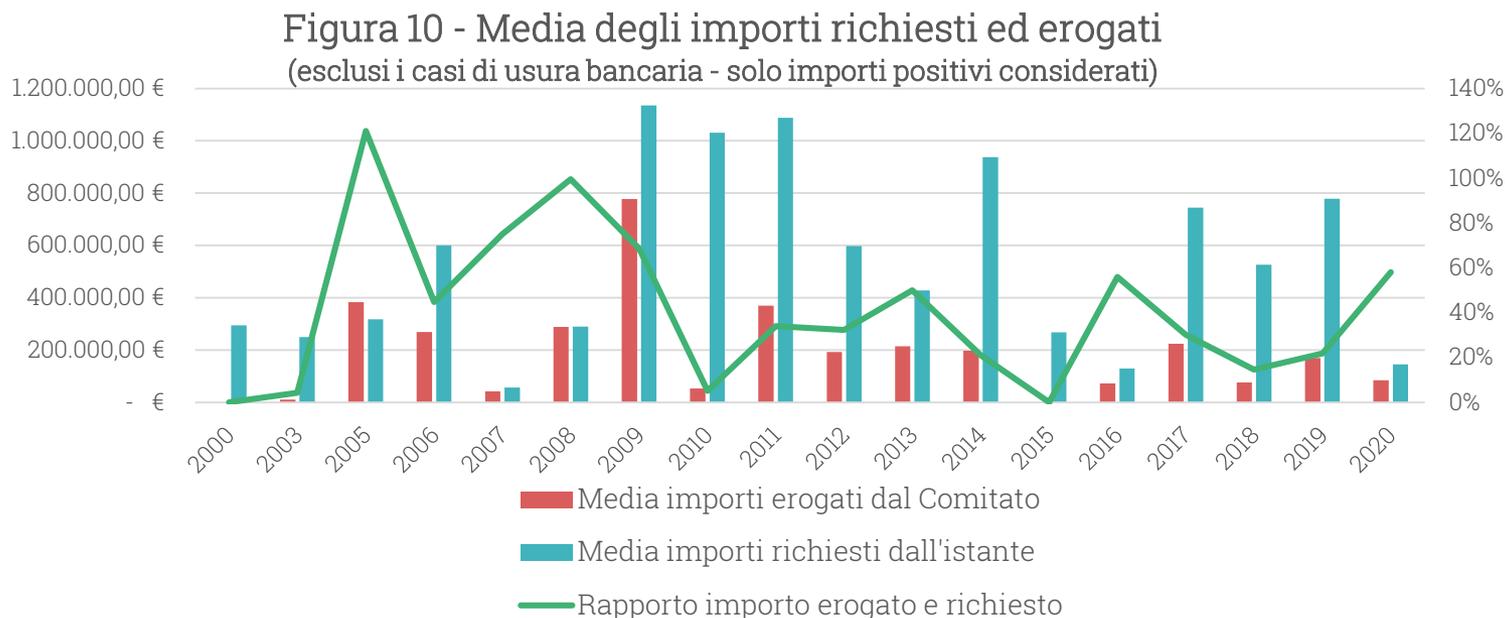
**Università
Bocconi**

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

La ricerca

Prime evidenze: importi erogati

Importi erogati 50% di quelli richiesti



Università
Bocconi

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