



With the financial support from the Prevention of and Fight against Crime Programme of the European Union
European Commission - Directorate-General Home Affairs



TRANSCRIME

BOWNET

identifying the Beneficial Owner of legal entities
in the fight against money laundering NETWORKS



L'identificazione del titolare effettivo nella lotta contro il riciclaggio di denaro sporco: è ora disponibile il rapporto finale del progetto BOWNET

Mentre è in discussione a Bruxelles la proposta per una Quarta Direttiva UE Antiriciclaggio, l'assenza di **dati sulla struttura proprietaria delle imprese europee** continua a rappresentare uno dei maggiori ostacoli alla lotta contro l'utilizzo criminale delle imprese a fini di riciclaggio.

Questo problema è stato affrontato dal **progetto di ricerca BOWNET** (www.bownet.eu), giunto a conclusione nelle scorse settimane con un rapporto finale da oggi disponibile pubblicamente sul sito http://www.bownet.eu/materials/BOWNET_Final_report.pdf

BOWNET, finanziato dalla Commissione Europea, DG Affari Interni, è stato condotto da un consorzio internazionale coordinato dall'**Università Cattolica – Centro Transcrime** (www.transcrime.it) ed ha:

- Identificato le informazioni più usate da organi investigativi e intermediari europei nelle indagini sulla struttura proprietaria delle imprese sospette;
- Valutato il livello di disponibilità di tali informazioni;
- Esplorato dove questi dati sono conservati, come possono essere raccolti, a quali costi e in quale formato;
- Suggesto alcune iniziative normative e di policy da adottare a livello comunitario per migliorare l'accesso ai dati sulla struttura proprietaria delle imprese;
- Suggesto un insieme di sistemi IT che possano favorire l'identificazione del titolare effettivo di società sospettate di riciclaggio.

Il progetto ha previsto diverse attività, tra cui: **indagini e sondaggi** sulle pratiche di organi di polizia, unità di intelligence finanziario, intermediari finanziari e non finanziari europei; una **rassegna dei principali software** utilizzati in ambito di antiriciclaggio, compliance e adeguata verifica della clientela; un'analisi comprensiva (**la prima mai effettuata a livello europeo**), dei **registri delle imprese dei 27 paesi UE**; un'analisi comprensiva di altri 150 provider pubblici o commerciali di dati sulla struttura proprietaria delle imprese europee.

I PRINCIPALI RISULTATI:

- I **dati sugli azionisti e gli amministratori** delle imprese rappresentano l'informazione più utilizzata dagli organi investigativi e intermediari europei nelle indagini sulle società sospettate di riciclaggio;
- I **registri pubblici delle imprese** rimangono la fonte di dati più frequentemente utilizzata per raccogliere informazioni sulla struttura proprietaria delle società;
- Esistono tuttavia grossi problemi per quanto riguarda l'**accesso ai registri delle imprese**, in particolar modo quelli stranieri;
- Ulteriori problemi riguardano la **tempestività** delle informazioni fornite (sia come livello di aggiornamento dei dati che come accesso ai record storici) e la loro **accuratezza e affidabilità** (non è facile identificare se e da chi sono state verificate);
- Mancano i collegamenti tra i registri: più dell'80% dei 150 data provider analizzati copre solo un paese europeo alla volta. Questo crea enormi **difficoltà nelle indagini transnazionali**, le più importanti per combattere le reti internazionali di riciclaggio;
- I dati sul **titolare effettivo delle imprese** sono disponibili solo nei registri di 4 su 27 paesi europei;



With the financial support from the Prevention of and Fight against Crime Programme of the European Union
European Commission - Directorate-General Home Affairs



TRANSCRIME

BOWNET

identifying the Beneficial OWner of legal entities
in the fight against money laundering NETWORKs



- I **nomi di amministratori** delle imprese europee sono disponibili nel 92% dei registri; i nomi degli **azionisti** in solo 2/3 dei registri europei delle imprese;
- Ancora inferiore la disponibilità di informazioni aggiuntive come **data di nascita, indirizzi, numero di passaporto/documento di identità** di amministratori e azionisti, che sarebbero di grande aiuto in caso di omonimia;
- Sono carenti le informazioni sulla struttura proprietaria di **società di persone, associazioni, fondazioni e trusts** (mentre soddisfacente è la copertura delle società di capitale);
- Manca una totale **standardizzazione in termini di formato dei dati** forniti dai registri (PDF formato più comune, ma non sempre analizzabile come testo);
- I **data provider commerciali** offrono una maggiore copertura in termini di dati e servizi, ma spesso risultano troppo costosi per le esigenze di budget degli intermediari e organi investigativi europei, e possono porre alcuni problemi di affidabilità dei dati forniti.

Quali iniziative potrebbero quindi essere adottate a livello comunitario per migliorare l'identificazione del titolare effettivo delle società sospette e rafforzare la lotta al riciclaggio?

Alla luce dei recenti sviluppi internazionali e comunitari in questo senso (la revisione delle raccomandazioni GAFI/FATF e la proposta di Quarta Direttiva Europea antiriciclaggio), lo studio ha fornito una serie di suggerimenti ai *policy makers* europei:

- Migliorare l'**accesso ai registri pubblici delle imprese**, in particolare quelli stranieri;
- Rafforzare l'**interconnessione dei registri delle imprese**, supportando iniziative già partite a livello comunitario (es. una piena implementazione della Direttiva 2012/17/EU);
- Identificare una serie di **informazioni societarie di base**, in particolare sulla struttura proprietaria delle imprese, da conservare e rendere disponibili a livello di registri;
- Sviluppare **nuovi sistemi IT** per facilitare la raccolta dei dati provenienti da registri di paesi diversi, così da agevolare le indagini contro il crimine finanziario a livello transnazionale.

Per qualsiasi altra informazione si prega di contattare:

Michele Riccardi
BOWNET Project Manager
TRANSCRIME Joint Research Centre on Transnational Crime
 Università Cattolica del Sacro Cuore | Università di Trento
 Phone: +39 02 72343715/72343716 | Fax: +39 02 72343721
 michele.riccardi@unicatt.it
www.transcrime.it
www.bownet.eu

