

# **Aspetti organizzativi inerenti la gestione delle banche dati, funzionali all'individuazione di elementi di rischio**

## Approccio basato sul “rischio”

**Il rischio è legato alla probabilità che  
accada un evento, in questo caso  
l'evento è l'infiltrazione  
MAFIOSA**

**Per il calcolo del rischio, ci avvaliamo di tecniche  
di scoring, basandoci su correlazioni di dati in  
possesso a cui viene associato un punteggio**

## Start-up, alleanza doc con il fisco

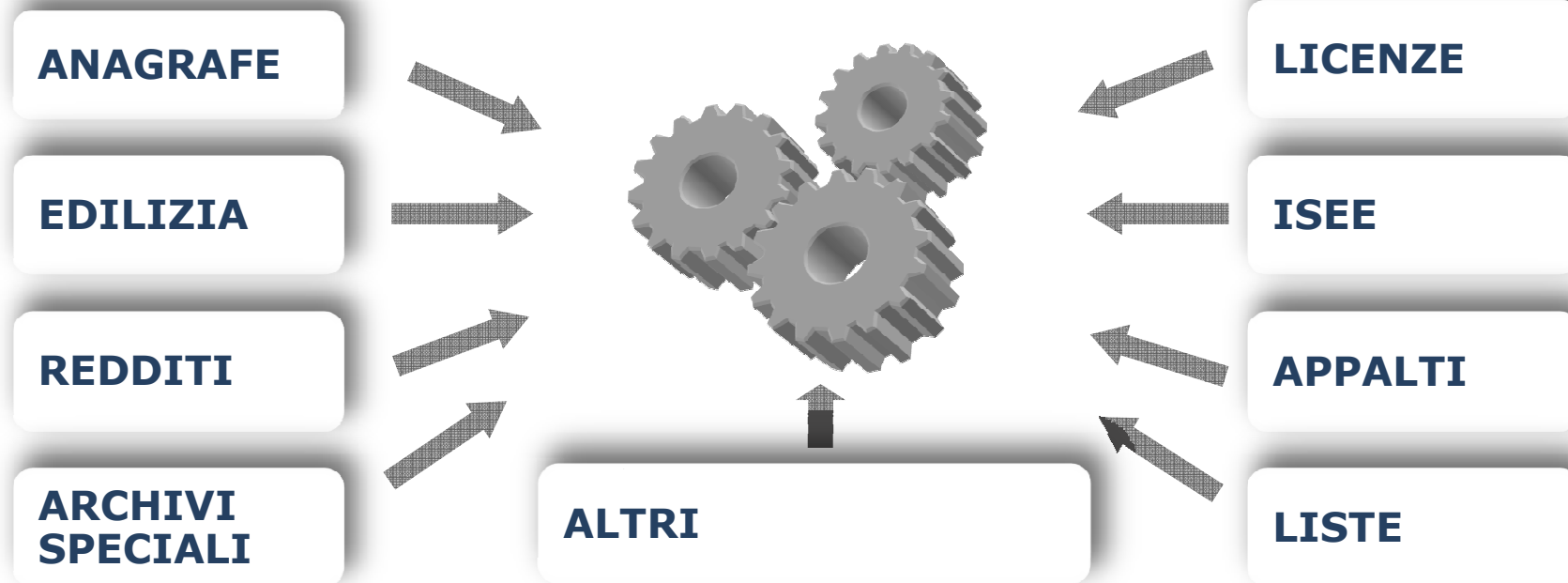
### Profili di responsabilità in tema di collaborazione

- Nuova formulazione dell'art. 44 del DPR 600/73 ad opera dell'art. 18 del DL 78/10:
- Stabilisce che il Comune “**segnala**” all'Agenzia dati, fatti ed elementi rilevanti ai fini dell'accertamento delle persone fisiche
- Prima “**può segnalare**”

## L'approccio basato sul "rischio"

**I dati per il calcolo possono essere presi da molteplici fonti alimentanti nella struttura comunale**

### CALCOLO DEL RISCHIO



# Potenziale correlazione dei dati

## Esempi di dati e correlazioni

### Di carattere soggettivo

età

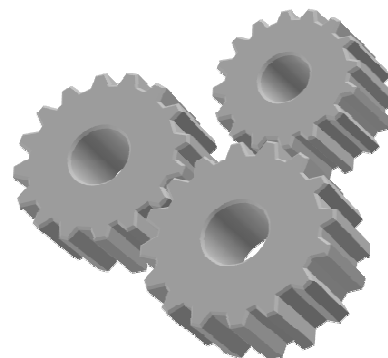
residenza

Luogo  
nascita

professione

Presenza  
in liste

altro



### Di carattere oggettivo

Numero  
case

Numero  
licenze

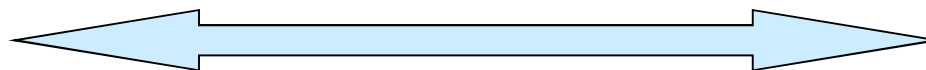
redditi

legami

isee

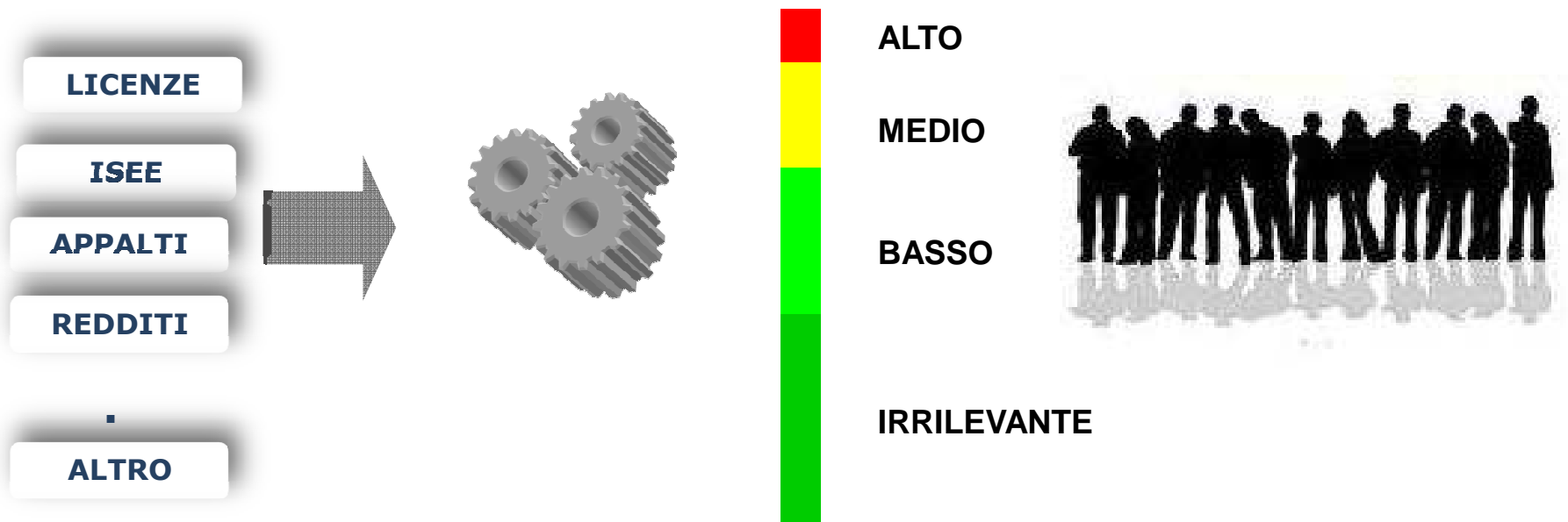
altro

correlazioni


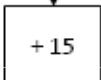
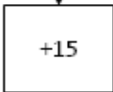




# CLASSIFICAZIONE DEL RISCHIO

**IL MOTORE ESEGUE AUTOMATICAMENTE LA  
CORRELAZIONE DEI DATI APPORTANDO IL PESO  
DEL RISCHIO E PROFILA IN FASCE I SOGGETTI**



## ESEMPIO DI CORRELAZIONE E PESI ATTRIBUITI

<b>Proprietà Edilizie e Patrimonio immobiliare</b>	<b>Locazione telematiche</b>	<b>Banca dati ICI</b>	<b>Utenze elettriche</b>		<b>NOTE</b>
					
Elenco dei soggetti che risultano essere "Proprietari" nei contratti di locazione, ma senza anagrafiche in Soggetti o con anagrafica, ma senza imposta ICI.					
Elenco delle imposte ICI relative a fabbricati di tipo A01-A09 che risultano in aliquota ordinaria senza corrispondenza TARSU					
Corrispondenza tra l'unità immobiliare del CF utente con titolare ICI con consumo >500 KW/h					
Rischio alto al raggiungimento di almeno 30 punti					<b>Verifica puntuale e rafforzata - sopralluogo polizia locale con verbale</b>

## ADEGUATA VERIFICA PUNTUALE

**I SOGGETTI CLASSIFICATI CON RISCHIO MEDIO  
E/O ALTO ENTRANO IN UN CONCETTO DI  
ADEGUATA VERIFICA RAFFORZATA**

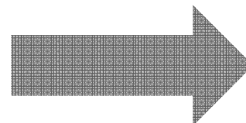


ALTO

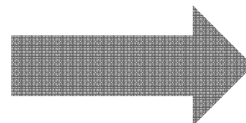
MEDIO

BASSO

IRRILEVANTE



**ADEGUATA VERIFICA  
RAFFORZATA**



**ADEGUATA VERIFICA**



## ADEGUATA VERIFICA PUNTUALE



### • VERIFICA TRAMITE POLIZIA LOCALE

- VERIFICA IN LISTE PUBBLICHE E RISERVATE
- VERIFICA IN GOOGLE
- ALTRO



SE NON SODDISFA I PRINCIPI DI TRASPARENZA E TRACCIABILITA'

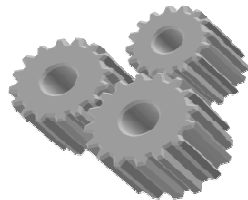
SEGNALO  
SOGGETTO  
SOSPETTO

ALTRIMENTI  
ARCHIVIO

## SCHEMA DI SEGNALAZIONE

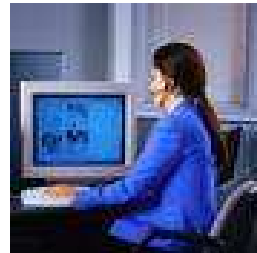
### Work flow di valutazione

MOTORE DI CALCOLO



Per valutare un soggetto si utilizzerà un work flow di valutazione, per mantenere traccia dei giudizi e della persona che ha effettuato la valutazione. Nonché delle pratiche generate non valutate in tempo ragionevole.

RISCHIO ALTO/MEDIO



INSERIMENTO MANUALE



**0**  
Pratica  
generata

**1**  
Preso in  
carico

**2**  
Passaggio  
ad altro  
valutatore

**3**  
Proposta  
segnalazione

**4**  
Proposta  
da non  
segnalare

**5**  
Inoltrata  
magistratura

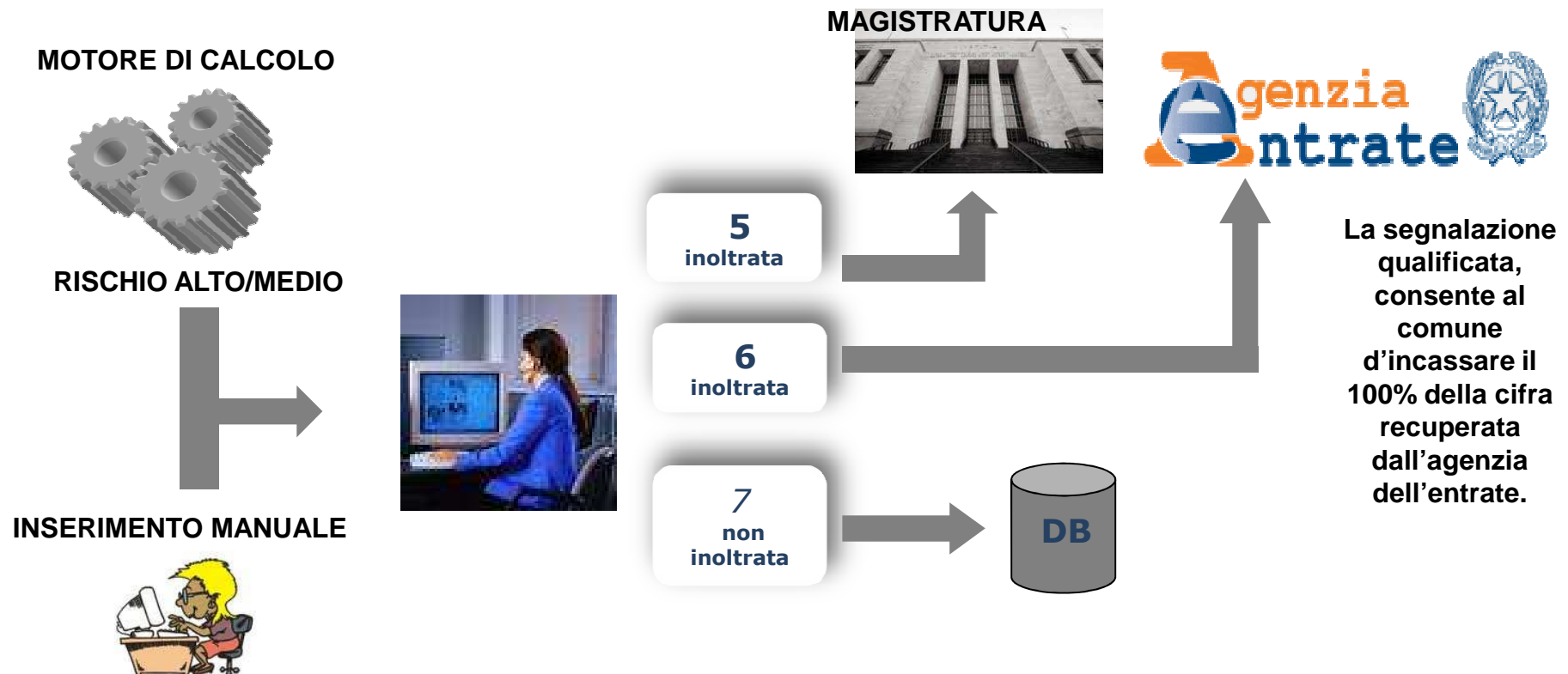
**6**  
Inoltrata  
agenzia delle  
entrate

**7**  
Non inoltrata

**8**  
Ritorno stato  
5

**9**  
Ritorno stato  
6

## SCHEMA DI SEGNALAZIONE



## Individuazione Anomalia rispetto incrocio dati

Archi 7.5.1.9 - Comune di Corsico

Pratiche Agibilità Immobili Cartografia Catasto ArchiPro CDU SUAP Ergon Configurazione Finestre ?

Pratica 311/2006-0 (PERMESSO DI COSTRUIRE - [input])

Riepilogo pratica

Pratica 311/2006-0 del 24/11/2006 Prot. 20980 Rilascio 1135/2007 del 18/01/2007

Commissione edilizia  
Parere Favorevole con p  
Ufficio tecnico

Richiedente	Qualifica	Operatore
-------------	-----------	-----------

## Individuazione Anomalia rispetto incrocio dati

Riscontro  
degli element

es. di potenziale  
segnalazione

 **agenzia  
Entrate**

RIEPILOGO CONTABILE

CODICE FISCALE

|||||

Pagina n.

Modello IVA

Dichiarazione n. 14401863237 - 0000005 del 29/3/2010 per l'ANNO d'IMPOSTA 2009

Importi in Euro

	Dati IVA	
VE	volume d'affari	1.759.233
	imposta operazione imponibile	0
VF	totale acquisti	245.026
	totale imposta su acquisto	30.474
VG	imposta in detrazione	30.474