



Antonello Lilla

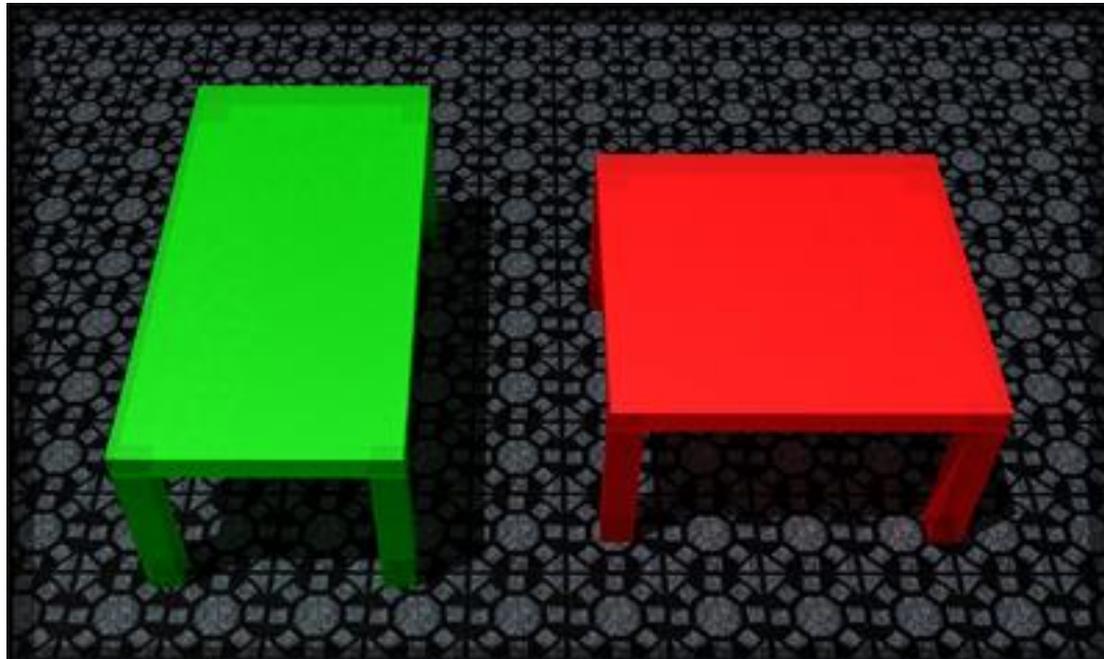
Dirigente INPS – Fraud EXPERT

Raffaella Saporito

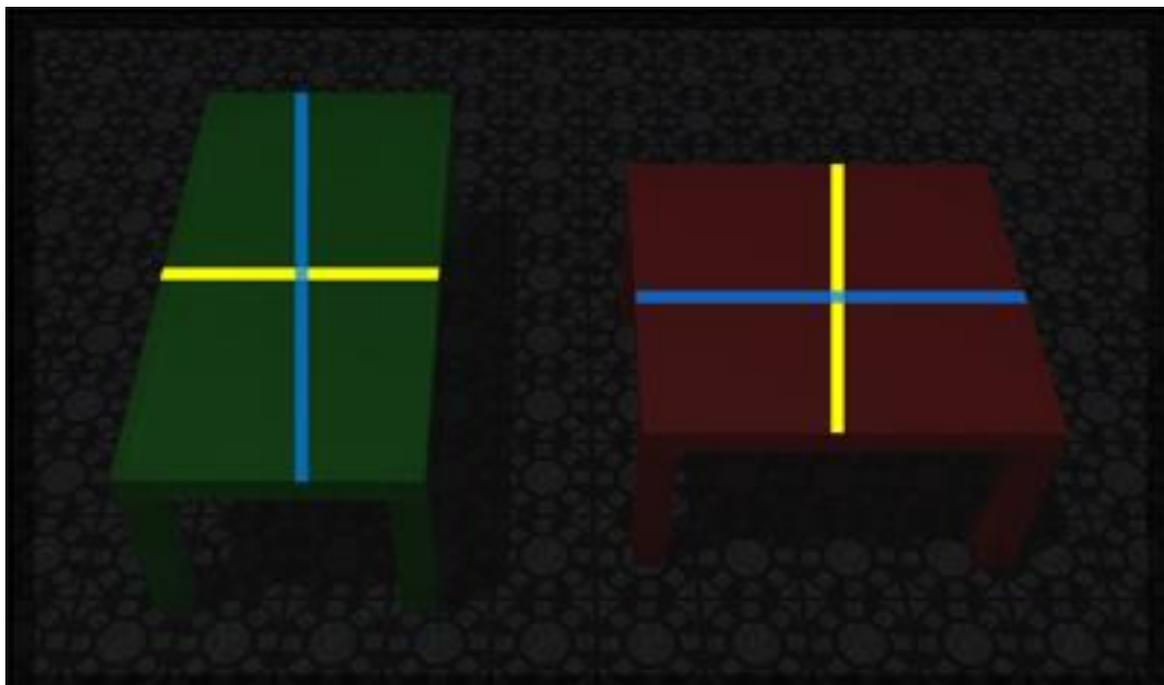
Associate Professor of Practice GHNP
SDA Bocconi School of Management

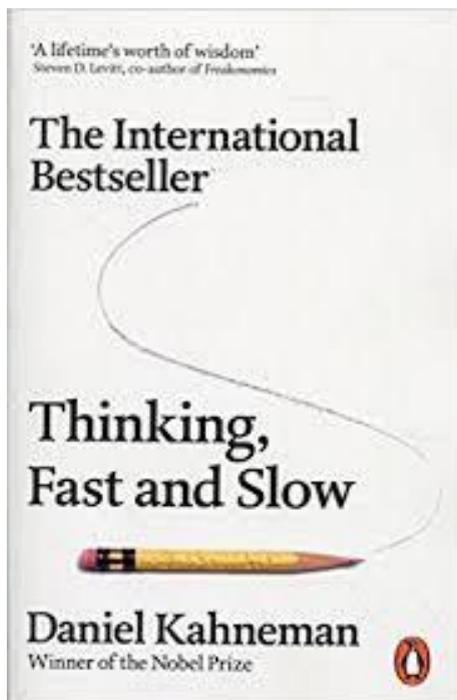
Lotta alle frodi: tra algoritmi e nudges

Cerca le differenze



Ma sono così vere?



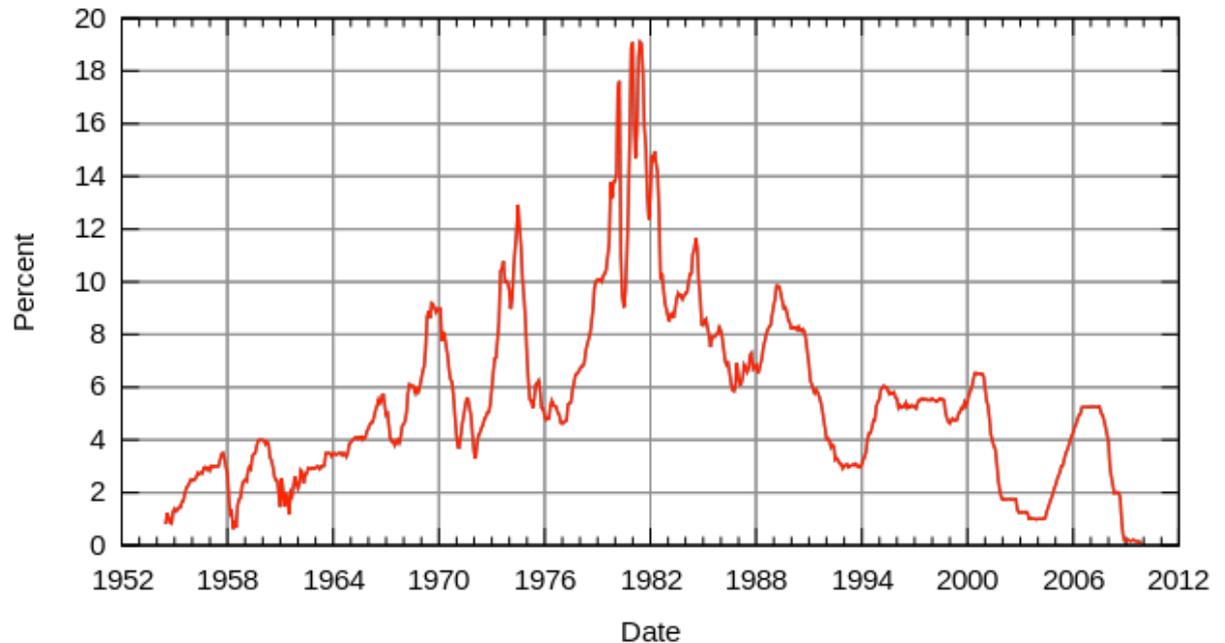


Le decisioni sono condizionate da **come vengono presentate le informazioni e incorniciati i problemi** (Prospect Theory)

Le decisioni 'imboccate'
(Behavioral economics: Kahneman,
Sunstein, Thaler, & Co.)

USA, 1983: 3 gruppi di circa 100 manager con esperienza nel settore finanziario (con competenze e conoscenze simili) devono rispondere a 3 domande diverse sul tasso di sconto atteso in 6 mesi:

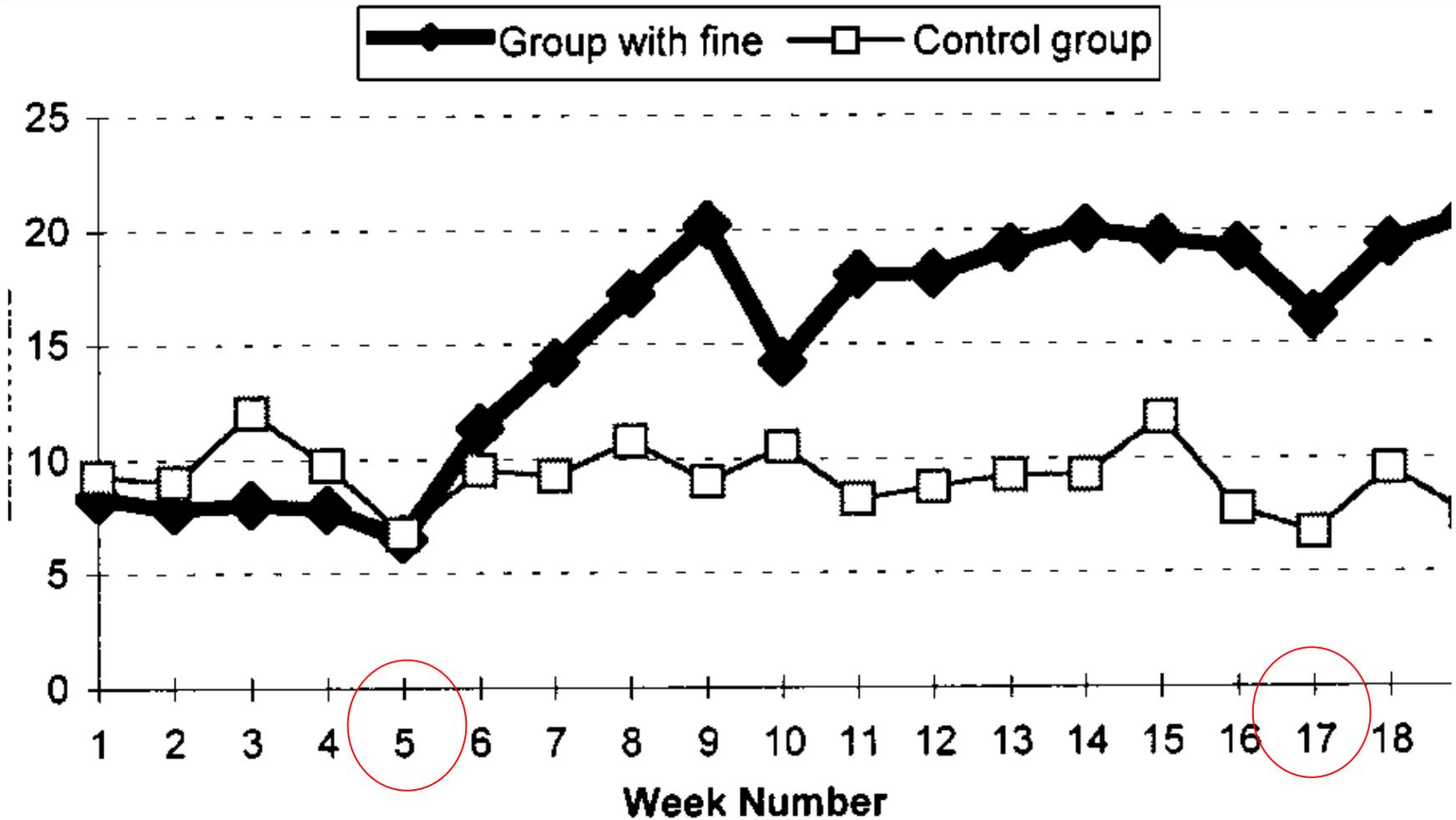
Federal Funds Rate (effective)
July 1954 to December 2009



Gruppo	Domanda	Media delle risposte
1	Il prime rate tra 6 mesi sarà maggiore o minore di 8% ? Quanto stima che sarà?	Maggiore 10,5%
2	Il prime rate tra 6 mesi sarà maggiore o minore di 14% ? Quanto stima che sarà?	Minore 11,2%
3	Qual è la stima del prime rate tra 6 mesi?	10,9%

Stima degli addetti ai lavori: 11%

→ Effetto 'ancoraggio'

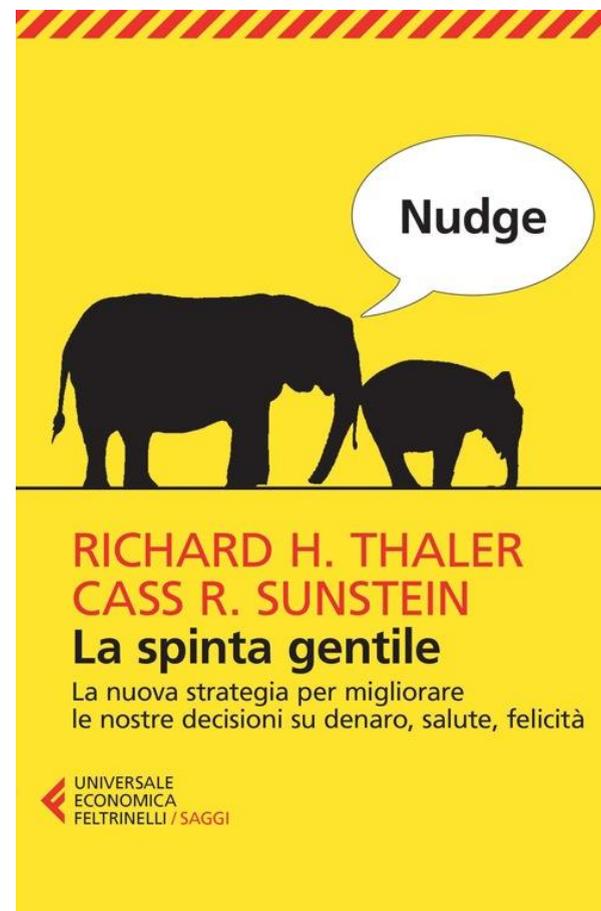


(Gneeze e Rustichini, 2000)

Possiamo disegnare architetture di scelte per gli utenti/consumatori che siano a loro tutela?

Oltre la logica degli incentivi e dei disincentivi

(Behavioral economics:
Kahneman, Sunstein, Thaler, &
Co.)



Il piatto è pieno



Come usare le analisi predittive?





**Un approccio preventivo,
che stimola la compliance fiscale**

La trappola dell'eccesso di ottimismo

“eccesso di ottimismo”:
tendiamo
sistematicamente a
sottostimare i rischi cui ci
esponiamo o a pensare
che questi riguardino
sempre gli altri



Navigli, estate 2020

Cambiare le informazioni di sfondo



Quali informazioni possono orientare il comportamento di chi ha alte probabilità di commettere una frode?

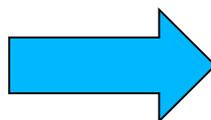
Obiettivo dell'esperimento:

Verificare se è possibile modificare il comportamento delle imprese con una comunicazione '**pungolo**' (razionalità limitata)

- In che misura?
- Il comportamento delle imprese è casuale o dipende da variabili – regole?
- E' possibile prevedere il comportamento delle imprese?
- E' possibile costruire un dataset a supporto di decisioni per rendere più efficace il contrasto alle frodi?



Frode	False compensazioni
Popolazione	Circa 4.000 imprese
Campione	155 imprese
2/1/2019	Invio PEC pungolo
Analisi dati	Dopo un mese
Analisi dati	Dopo un anno



Confronto tra il comportamento dell'impresa prima e dopo il pungolo

False compensazioni

Facile da realizzare

Molto **redditizia**

Semplice da intercettare ma **complessa** da 'smontare'

Competenza a confine labile (INPS – Agenzia delle Entrate -INAIL)

Ad alto tasso di **contenzioso**



Statisticamente improbabile
Possibili errori di compilazione
Invito a maggiore attenzione
Eventuali conseguenze (soft)
Invito a contattare INPS e **Auguri buon anno nuovo**

129 imprese

Campione al netto di falsi positivi e aziende cessate nel corso del 2018

FALSI POSITIVI

Produzione diretta di beni o servizi (cinema, editoria, industria manifatturiera, commercio)

POSITIVI

Servizi ad alta intensità di manodopera (pulizie, logistica, facchinaggio, vigilanza, multiservizi) **ESTERNALIZZAZIONE**

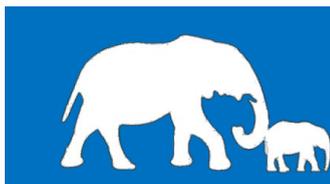
CESSAZIONE ATTIVITA' = Exit strategy più diffusa

Si tratta di una cessazione solo formale

Nessun posto di lavoro è stato perduto

Rinascono come nuovo soggetto giuridico

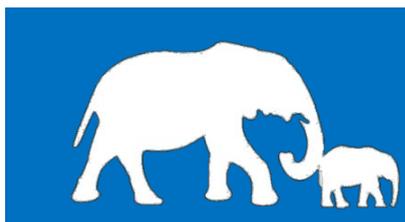
Continuano a svolgere la stessa attività



Comportamento dopo il pungolo	NUMERO	%
IMPERTERRITI (stessa frode)	29	22%
Modificano il comportamento	100	78%
CESSAZIONE ATTIVITA'	71	55%
COMPLIANCE	23	18%
PARZIALMENTE COMPLIANCE	4	3%
ALTRA FRODE	2	2%
Totale complessivo	129	100%



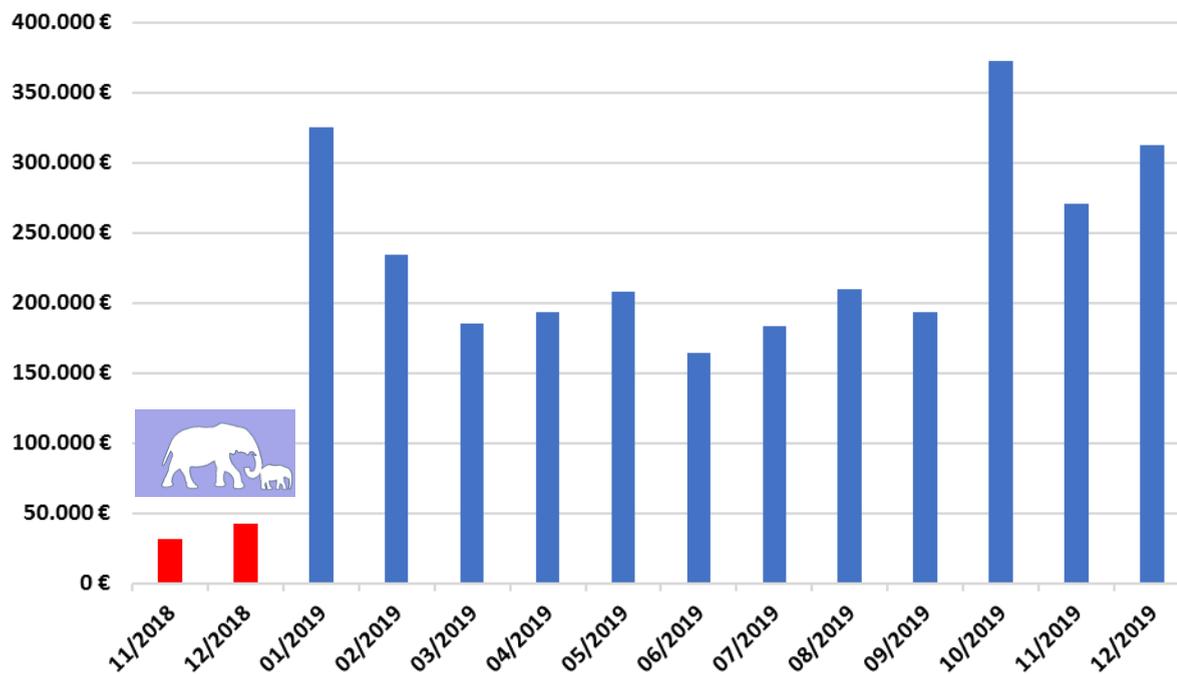
<i>mese/anno</i>	<i>pagato</i>	<i>media mensile</i>
11/2018	31.378 €	36.815 € 
12/2018	42.253 €	



<i>mese/anno</i>	<i>pagato</i>	<i>media mensile</i>
01/2019	325.001 €	 237.776 € 6 volte l'importo <i>anteriore al pungolo</i>
02/2019	234.382 €	
03/2019	184.981 €	
04/2019	193.640 €	
05/2019	208.113 €	
06/2019	164.557 €	
07/2019	183.841 €	
08/2019	209.910 €	
09/2019	193.189 €	
10/2019	372.584 €	
11/2019	270.494 €	
12/2019	312.618 €	

totale 2019 2.853.310 €

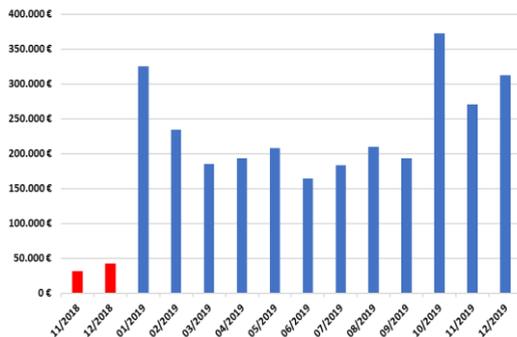
Importi pagati in valore assoluto



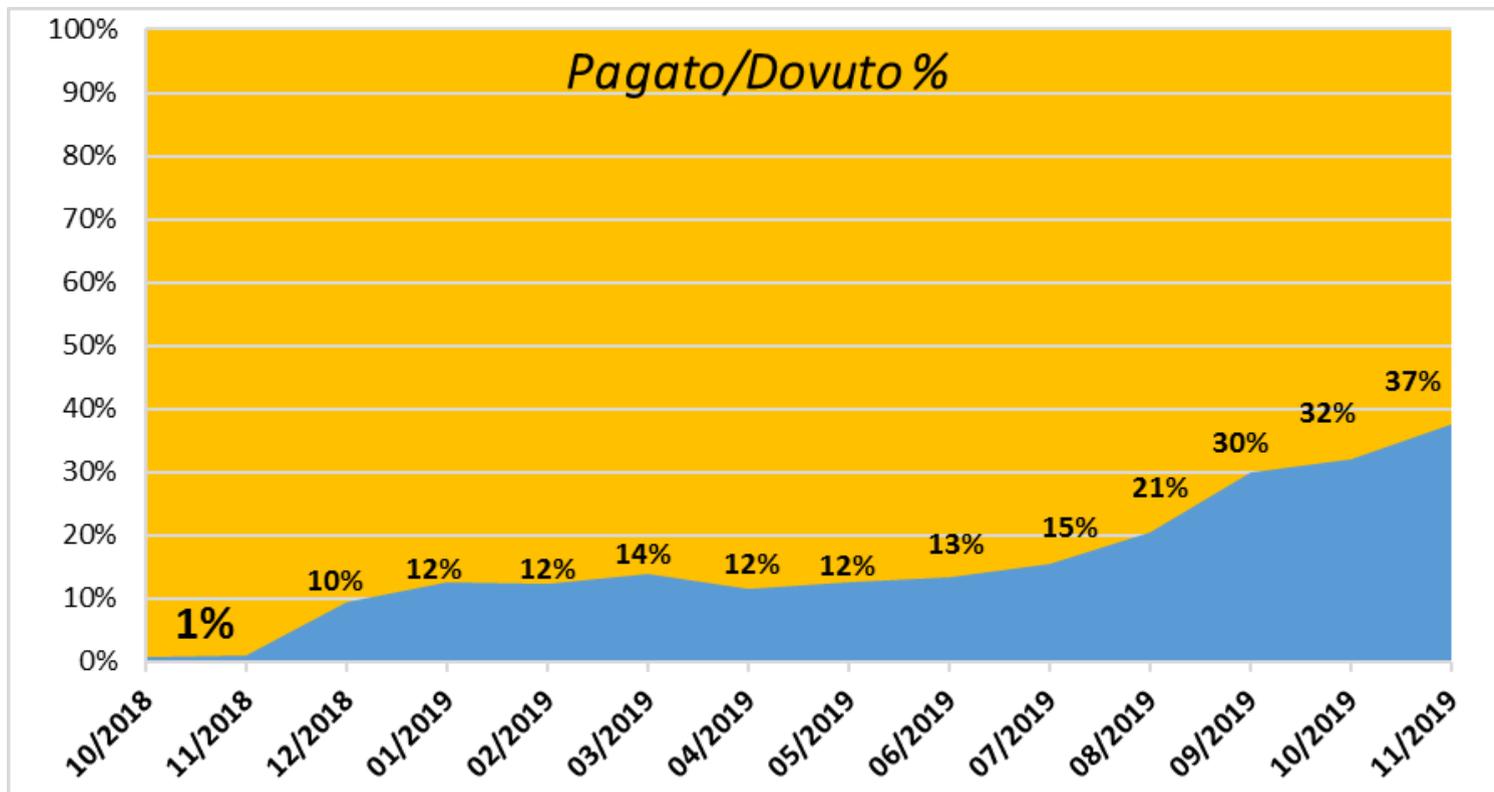
Dopo un anno dal pungolo:

la propensione al pagamento delle imprese che decidono di passare alla legalità è stabile nel tempo.

Importi pagati in valore assoluto



La propensione al pagamento delle imprese che **non abbandonano il tavolo**, dopo un anno, passa dall'uno al 37 per cento

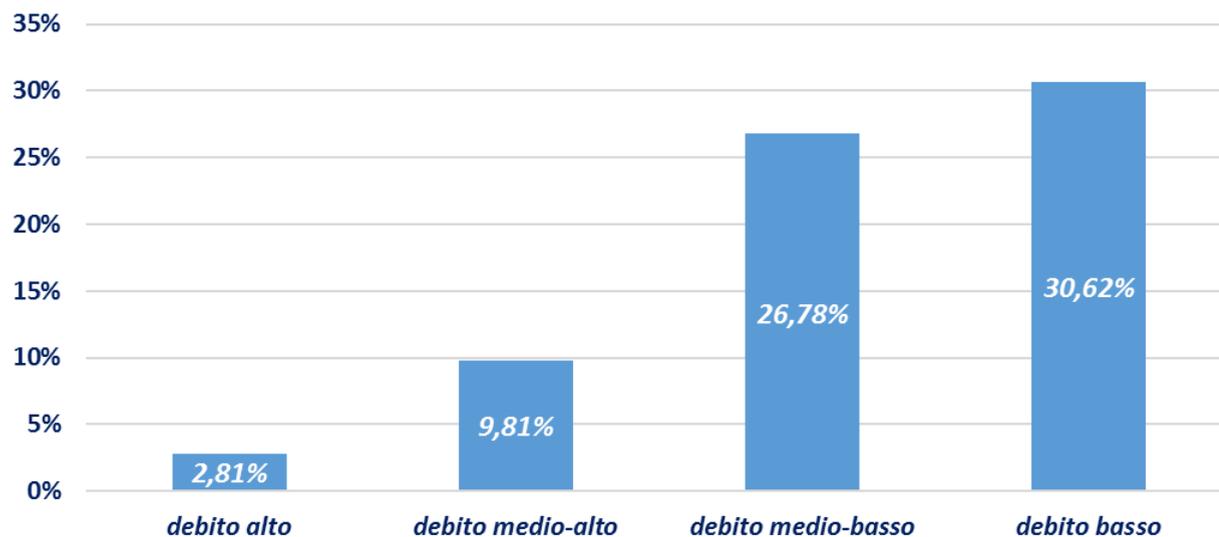


Quali sono le imprese più propense a passare alla legalità?

<i>importo dovuto 2019</i>	<i>importo pagato 2019</i>
31.304.100	2.853.310
<i>totale</i>	9,11%
divisione del campione in quartili in base all'importo del debito	
1.791.965	548.762
<i>quartile 1</i>	30,62%
3.714.373	994.680
<i>quartile 2</i>	26,78%
8.350.852	819.154
<i>quartile 3</i>	9,81%
17.446.910	490.715
<i>quartile 4</i>	2,81%

Relazione molto evidente tra la grandezza del debito contributivo e la propensione al passaggio alla legalità. **MINORE** il debito – **MAGGIORE** la probabilità che l'impresa adegui il comportamento alla conformità.

Percentuale Pagato 2019 per grandezza del debito



La cessazione dell'attività economica

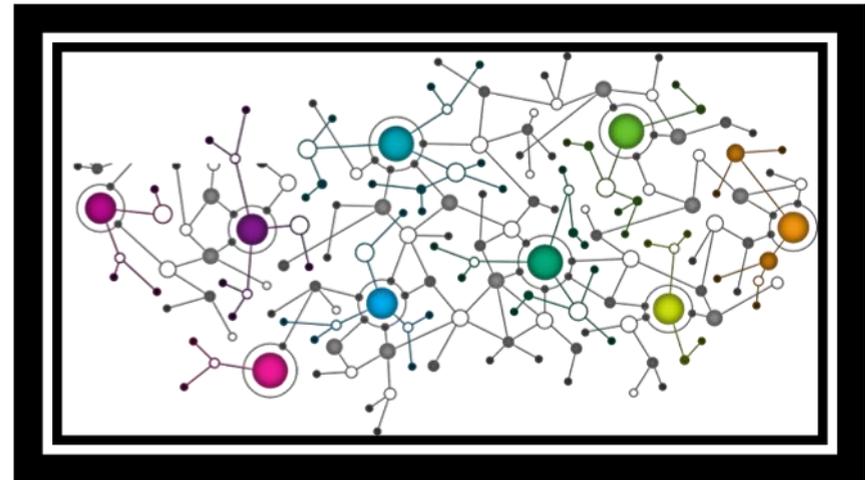
La cessazione dell'attività = exit strategy più diffusa e più razionale dell'autore della frode

Comportamento dopo il pungolo	Numero	%
MODIFICA DEL COMPORTAMENTO	100	100%
CESSAZIONE ATTIVITA'	71	71%
ALTRO	29	29%

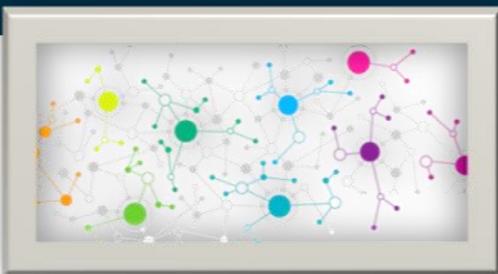
*Conosciamo tutto dell'impresa cessata:
comportamenti, dati, soggetti, relazioni, nodi*



Si tratta di una cessazione solo formale
Rinascono come nuovo soggetto giuridico
Continuano a svolgere la stessa attività



*Ricerca in tutti i nuovi soggetti imprenditoriali di cui veniamo a conoscenza gli stessi
comportamenti, dati, soggetti, relazioni, nodi dell'impresa che ci ha frodato
indipendentemente dalla **NUOVA CORNICE** (nome, sede legale, operativa, ecc.)*



Ricostruzione 'rete impresa'

RUOLI stabili

Lavoratori
Committenti del servizio
Suffisso PEC
Consonanti nel nome

RUOLI instabili

Proprietà
Sede Legale
Rappresentanti Legali

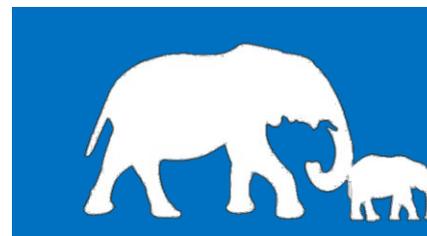
Intermediario



Elaborazione dati



Previsione



Nuovo Intervento Pungolo

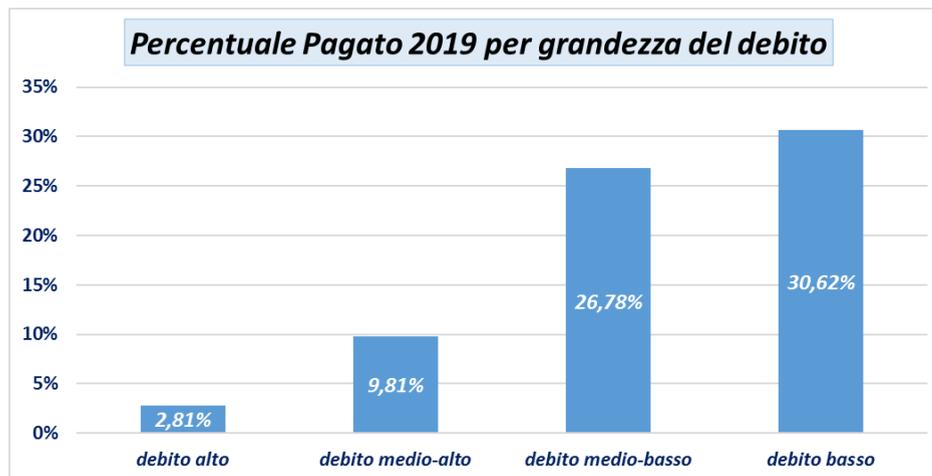
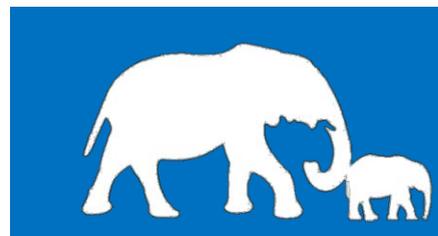
Fondamentale il **TIMING** del Nuovo Intervento

Il **TIMING** del Nuovo Intervento

Gli elementi utili ad una previsione affidabile sono disponibili prima che l'impresa abbia fatto danni

- Camera di Commercio – dati dell'impresa
- Comunicazioni Obbligatorie di licenziamento e assunzione dei lavoratori

ANTERIORE ALLA PRIMA SCADENZA DI PAGAMENTO – DEBITO =0



Massima efficacia possibile del pungolo

Accuratezza della ricostruzione



Qualità elaborazione dei dati



Previsioni più raffinate



Pungoli più efficaci (personalizzati)



Oggetto: Benvenuto nel mondo della grande imprenditoria

**Comune sede dell'Ufficio / Data
Cognome e nome
Indirizzo completo**

Gentile Signor Rossi, l'Istituto voleva complimentarsi per le numerose assunzioni della società XY S.r.l. di cui è amministratore.

Con l'occasione Le ricordiamo che INPS fornisce supporto alle grandi imprese per il corretto adempimento degli obblighi contributivi. Proprio per questo motivo verificheremo i suoi primi modelli UNIFORMI ed F24, per evitare che eventuali errori di compilazione o **l'utilizzo in compensazione** di crediti non risultanti dalle dichiarazioni obbligatorie possano pregiudicare il rilascio del **DURC**.

Pertanto la invitiamo a contattarci attraverso i servizi di assistenza online o Posta elettronica certificata (PEC). Un nostro funzionario sarà a sua disposizione per fornirle i chiarimenti necessari.

Per ulteriori informazioni sui **pagamenti mediante compensazione** può visitare il sito del nostro partner istituzionale, l'**Agenzia delle Entrate**, all'indirizzo:

www.agenziaentrate.gov.it

Con l'occasione cordiali saluti e buona fortuna.

Un ipotesi di comunicazione

Il poker eterodosso

