

# *Le pratiche di valutazione e gestione del rischio terze parti in Italia*

**Roma, 16 maggio 2025**

**Michele Riccardi, Vice-direttore  
Transcrime - Università Cattolica del Sacro Cuore  
[michele.riccardi@unicatt.it](mailto:michele.riccardi@unicatt.it)**

# Studio su *Rischio Terze Parti*

## Lo studio in sintesi

- Analisi delle pratiche
- Raccomandazioni
- Metodologia:
  - Review della normativa
  - Survey 50 imprese
  - 80% con >1000 dipendenti
  - Interviste e focus group



[Scarica il report](#)

# Studio su *Rischio Terze Parti*



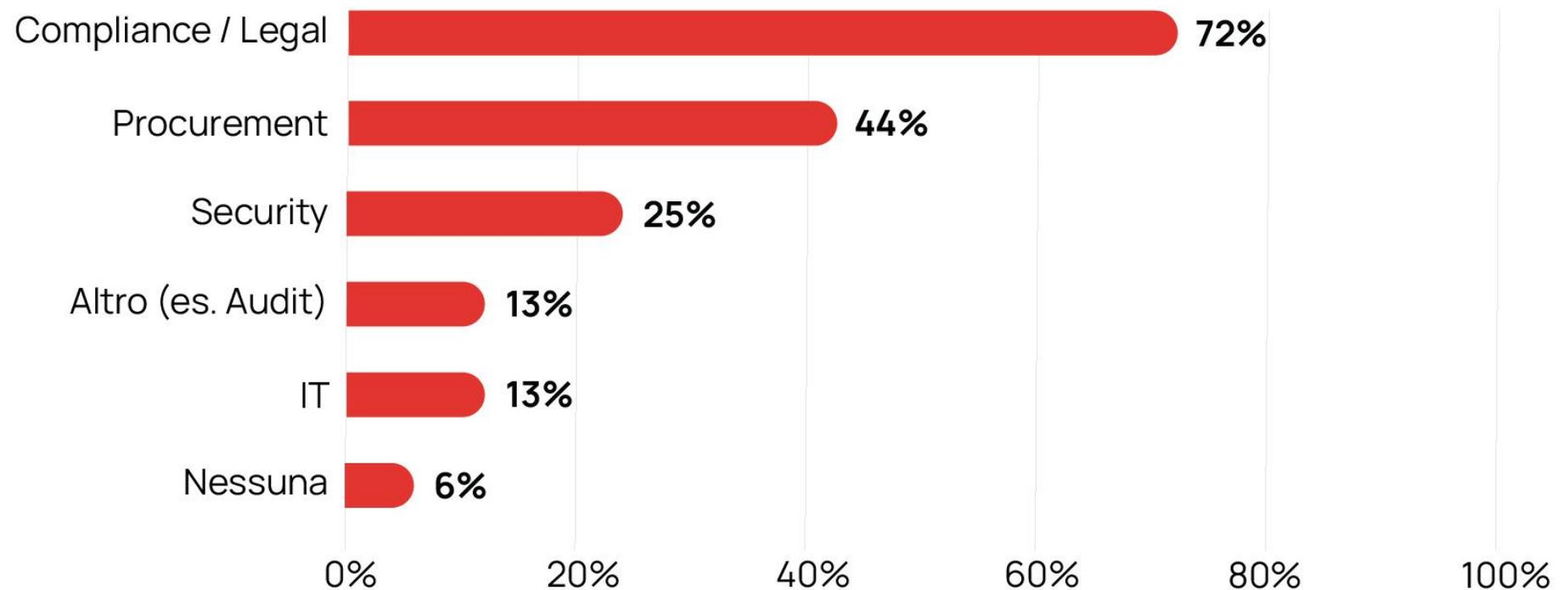
# Ambiti normativi

	AML/CFT	Anticorruzione	Codice degli appalti	Responsabilità amministrativa enti ex D.lgs 231/2001	Diritti umani e norme ambientali (CSDDD)
<b>Riferimenti normativi</b>	<i>Tra gli altri:</i> Raccomandazioni FATF/GAFI; Direttiva UE/2018/843; D.lgs. 231/2007; D.lgs 90/2017 e ss. modifiche.	<i>Tra gli altri:</i> L. 190/2012; Piano Nazionale Anticorruzione (ultimo aggiornamento 2022, e allegati); Linee Guida ANAC; UNI ISO 37001:2016;	<i>Tra gli altri:</i> Codice dei contratti pubblici (d.lgs. 36/2023)	D.lgs. 231/2001	Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD)
<b>Terze Parti nel perimetro</b>	Clienti	Clienti, fornitori, altre terze parti	Clienti, fornitori, altre terze parti	Clienti, fornitori, altre terze parti	Fornitori e 'quarte parti'
<b>Valutazione del rischio</b>	Sì	Sì, ma non esplicita sulle terze parti	Sì, ma non esplicita sulle terze parti	Sì, ma non esplicita sulle terze parti	Sì
<b>Soggetti obbligati</b>	Per elenco completo: • Art. 3, D.Lgs. 90/2017 e ss. modifiche. (si veda anche l'elenco in corso di aggiornamento secondo il nuovo pacchetto AML UE).	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enti privati a controllo pubblico</li> <li>Ordini professionali</li> <li>Società a controllo pubblico</li> </ul>	Tutti gli operatori economici (cfr. art. 65 d.lgs. 36/2023) affidatari di un appalto, di un contratto pubblico o di una concessione	Per l'elenco completo dei soggetti cui si applica il D.Lgs. 231/2001 si veda l'art. 1	<ul style="list-style-type: none"> <li>Grandi società europee</li> <li>Imprese extra UE che rientrano nelle categorie precedenti</li> </ul>
<b>Obblighi concernenti la valutazione del rischio e i controlli sulle terze parti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificazione del cliente e del titolare effettivo;</li> <li>Comprensione dello scopo e la natura del rapporto;</li> <li>Monitoraggio continuo del rapporto;</li> <li>Monitoraggio delle transazioni;</li> </ul>	Nessun obbligo esplicito sulla valutazione terze parti. Desumibile da analisi del rischio relativo a: <ul style="list-style-type: none"> <li>Contesto interno;</li> <li>Contesto esterno.</li> </ul>	Nessun obbligo esplicito sulla valutazione delle terze parti ma affidamento sulle capacità del contraente di selezionare al meglio i soggetti con cui intrattiene relazioni (art. 2 - principio della fiducia)	Nessun obbligo esplicito sulla valutazione terze parti	Verifica in materia di sostenibilità e diritti umani.

# Governance del TPRM

- › **44% non ha adottato regole o policy interne** che disciplinano il processo di TPRM
- › TPRM attività trasversale - gestita da più funzioni nel **38%** dei casi

## Coinvolgimento delle funzioni aziendali nel TPRM



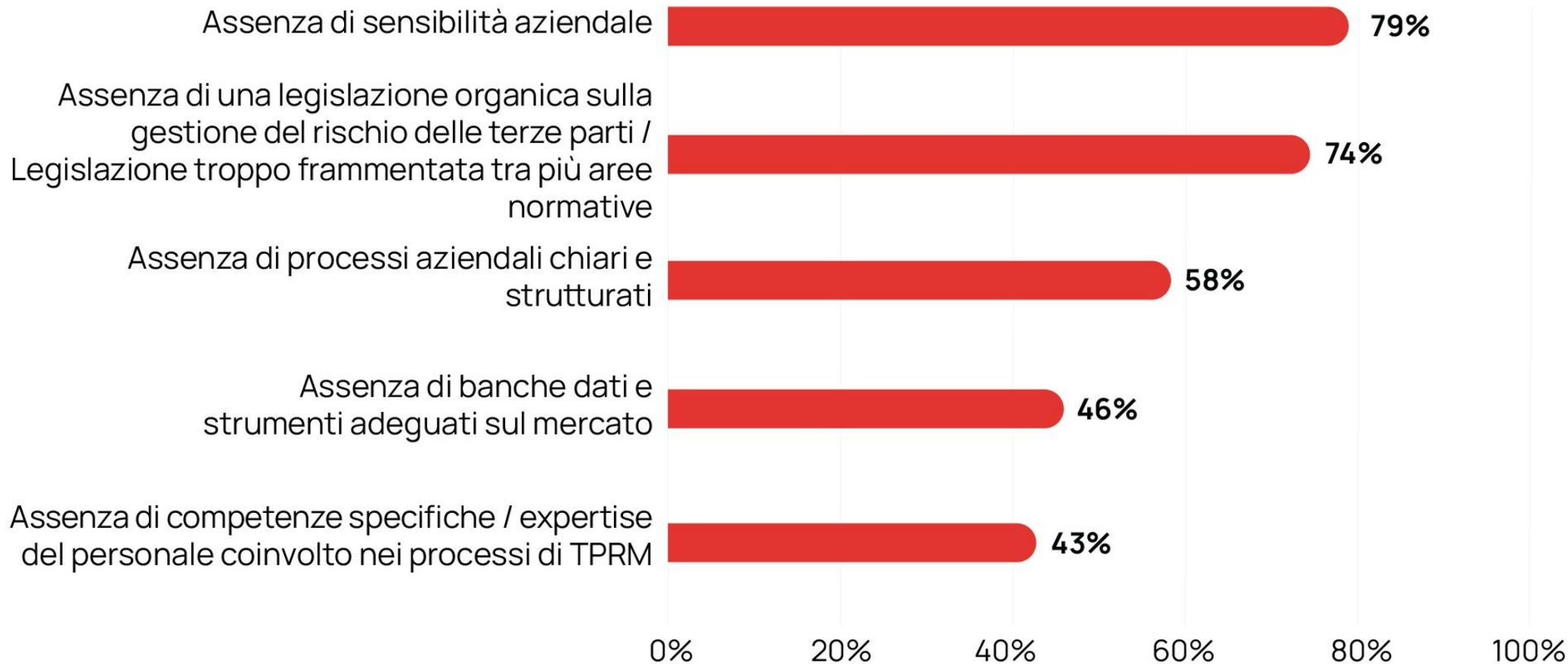
# TPRM e rischi osservati

- › >50% rispondenti con incidenti **sicurezza IT e delle informazioni** (es. *data breach*, attacchi *cyber*)
- › Reati PA per il 48% dei rispondenti **settore industriale e retail**
- › **Intermediazione illecita/sfruttamento del lavoro** (39% ma 54% lusso/retail)

Incidenti legati alle controparti	Settore finanziario	Settore industriale e retail
Riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo	22%	4%
Corruzione e reati contro la PA	33%	48%
Infiltrazione della criminalità organizzata	11%	9%
Reati tributari (ex art 25-quinquiesdecies, D.Lgs. 231/01)	11%	30%
Sicurezza IT e delle informazioni (e.g. data breach e attacchi cyber)	56%	57%
Reati societari (ex art 25-ter, D.Lgs. 231/01)	33%	26%
Reati ambientali (ex art 25-undecies, D.Lgs. 231/01)	22%	26%
Sanzioni internazionali	33%	9%
Intermediazione illecita e sfruttamento del lavoro	0%	39%
Violazione dei diritti umani	0%	22%

# Criticità percepite sul TPRM

## Criticità percepite dai rispondenti in relazione a processi TPRM



# Falsi miti (o miti pericolosi) osservati sul TPRM

- › Fermarsi al primo livello
- › Metodo = Strumento
- › Il *media intelligence* è sufficiente ed affidabile
- › Il mercato parallelo dell'intelligence aziendale
- › Il rating miracoloso

# Sfide del TPRM

- › Programma autonomo e orizzontale
- › Integrazione tra diverse funzioni aziendali
- › Metodo *prima* degli strumenti
- › Analisi evoluta che tenga conto del contesto
- › Mappatura dell'intera filiera
- › Potenziare scambio informativo *legale* tra pubblico e privato
- › Convincere il mercato del valore aggiunto del servizio offerto - nonostante l'aumento dei costi dovuto alla *compliance*

# Un esempio di filiera complessa

