

***Nucleo di Polizia Tributaria
Guardia di Finanza
NAPOLI
Gruppo Tutela Spesa Pubblica***



**COMANDO REGIONALE CAMPANIA
TUTELA DEGLI INTERESSI FINANZIARI
DELL'U.E..**

ANALISI DEI CASI PIÙ FREQUENTI DI FRODE

***Presentazione a cura del
Magg. Nicola CUOMO***





Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

L'azione di contrasto alle frodi finanziarie all'U.E. vede affiancarsi ai controlli amministrativi e contabili delle autorità di gestione anche le specifiche attività svolte dalla Guardia di Finanza. I controlli svolti dai Reparti della Guardia di Finanza sono caratterizzati da un approccio operativo di tipo "trasversale", inteso quale attività che incide su più settori della complessiva missione istituzionale ed investe quelle funzioni specialistiche di prevenzione e repressione della criminalità economica e finanziaria proprie del Corpo.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Si proseguirà ora con una classificazione, peraltro solo esemplificativa, degli indici di anomalia e dei sistemi di frode, che, sulla base dell'esperienza operativa maturata dai Reparti del Corpo, risultano emersi con maggior frequenza durante le attività di polizia.

Gli indici di anomalia permettono di effettuare delle preliminari valutazioni sulla presenza di "criticità" dei progetti presentati dai beneficiari di finanziamenti comunitari, in quanto sintomatici di possibili pratiche fraudolente, sottolineando che, in taluni contesti, si è formata una vera e propria categoria di "professionisti" nella realizzazione di frodi al bilancio comunitario.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

INDICI DI ANOMALIA

- ☐ Esistenza di “precedenti di natura fiscale” a carico dei beneficiari, specialmente se già coinvolti in reati di emissione e/o utilizzo di fatture per operazioni inesistenti;
- ☐ presenza nelle compagini societarie delle aziende beneficiarie di pregiudicati per reati particolarmente gravi, quali l'associazione per delinquere, il riciclaggio, la truffa, i delitti contro la Pubblica Amministrazione o in materia di bancarotta;



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ❑ rapporti tra società beneficiarie e consulenti esterni conosciuti come “veri e propri specialisti” nell’acquisizione di erogazioni pubbliche, che spesso sfruttano metodi e tecniche d’intervento “irregolari/illegali”;
- ❑ impiego, quali legali rappresentanti delle società, di probabili “prestanome” individuabili sulla base di alcuni termini di raffronto quali l’età avanzata ovvero l’elevato numero di ditte\società amministrate;
- ❑ presentazione di polizze fideiussorie che non provengono da primarie aziende del settore o da società finanziarie conosciute per serietà ed affidabilità;



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ☐ entità dei finanziamenti in raffronto alle possibilità economiche e patrimoniali dell'imprenditore richiedente, in quanto gli aiuti prevedono l'intervento di risorse anche a carico dell'impresa beneficiaria;
- ☐ formale sede operativa, quando viene richiesto il requisito della territorialità, allocata in una regione diversa quella coincidente con il centro degli interessi economici del soggetto beneficiario;
- ☐ soggetti economici appartenenti al c.d. terzo settore, enti sia privati sia pubblici, che, dietro una veste giuridica non profit svolgono attività di natura commerciale (rilevanti il D.L. 185/08 e il D.L. 16/2012).



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

I sistemi di frode più utilizzati

- ☐ Omessa o parziale realizzazione degli investimenti;
- ☐ presentazione all'Ente erogante di fatture false a dimostrazione di costi mai sostenuti ovvero facendo risultare maggiori spese rispetto a quelle reali (sovrappaccatura);
- ☐ destinazione delle strutture e dei macchinari, acquisiti con la compartecipazione dei finanziamenti pubblici, a finalità diverse da quelle imposte dalla normativa;



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ❑ presentazione di false dichiarazioni liberatorie di “avvenuto pagamento”, che non forniscono certezza della spesa, sottoscritte da fornitori compiacenti al fine di consentire l’incasso dei contributi;
- ❑ ricorso a fornitori (fittizi) aventi sede all’estero, in quanto gli accertamenti sulla reale effettuazione delle forniture risultano complessi. Tali società spesso fanno capo, anche per il tramite di prestanome, allo stesso soggetto titolare del finanziamento; in tali casi i pagamenti vengono regolarmente effettuati con bonifici bancari, ma, successivamente, le somme rientrano nelle disponibilità del soggetto beneficiario;



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ❑ utilizzo di false lettere di referenze bancarie, presentate alla banca concessionaria, con cui si “attesta” il possesso di idonee risorse (finanziarie e patrimoniali) per far fronte agli apporti dei mezzi propri per la copertura degli investimenti oggetto di finanziamento;
- ❑ uso di fotocopie di titoli di credito emessi dal soggetto beneficiario presentati all'istituto concessionario “a garanzia dell'avvenuto investimento”, che, in realtà, non sono mai posti all'incasso dall'accondiscendente fornitore;



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ❑ acquisto di macchinari “nuovi di fabbrica” che nella realtà sono “usati”, in contrasto con il requisito essenziale per l’ottenimento del finanziamento;
- ❑ simulazione di acquisto di nuovi macchinari, soprattutto nel caso di progetto di ampliamento. Gli impianti, già presenti nell’opificio, vengono opportunamente puliti, sgrassati, riverniciati e “etichettati ex novo” (modello, matricola e anno di costruzione) risultando, ad una sommaria ricognizione esterna, come nuovi. In questo caso è fondamentale effettuare riscontri presso il produttore degli impianti.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Alcuni casi di frode scoperti dal Nucleo PT Napoli ...

Tipologia agevolazione:

FONDI STRUTTURALI COFINANZIATI DAL FONDO SOCIALE EUROPEO, PROGRAMMA OPERATIVO REGIONALE 2000/2006, OBIETTIVO 1, ASSE PRIORITARIO DI RIFERIMENTO 3 – FORMAZIONE PROFESSIONALE – MISURA 3.9: INCENTIVI A FORMAZIONE PROFESSIONALE – PROGRAMMA AIFA.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Il Programma A.I.F.A. (Accordo di Inserimento Formativo per l'Assunzione) è uno strumento di politica attiva, studiato e sperimentato per la prima volta in Italia dalla Regione Campania, consistente in un programma di formazione rivolto ai disoccupati appartenenti a categorie disagiate, finalizzato alle assunzioni a tempo indeterminato.

La Regione Campania ha finanziato il Progetto AIFA con le risorse del POR Campania, utilizzando gli strumenti Comunitari in materia di formazione professionale attraverso percorsi integrati di tipo didattico ed inserimento al lavoro.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Sono state sottoposte a controllo una serie di società amministrate e/o controllate da un solo imprenditore:

☐ **Fondazione M. Onlus**, proponente il corso per **“Fund Raiser”**;

☐ **E. S.r.l.**, proponente i corsi per **“Web Programmer”** e **“Analista Informatico”**;

☐ **C. P. S.r.l.**, per i corsi per **“Addetto alla gestione del personale”** e **“Esperto in selezione e valutazione del personale”**;

☐ **M. S.p.A.**, proponente il corso per **“Risk manager”**;

☐ **L. scarl**, proponente il corso per **“Esperto in gestione di percorsi formativi”**.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

[1]

Dagli accertamenti eseguiti è emerso, quale ricorrente *modus operandi*, che tutte le società beneficiarie di contributi comunitari nell'ambito del programma **AIFA**:

- ☐ hanno documentato costi fittizi con fatture infra-gruppo emesse da altre società controllate dall'imprenditore P. V. ;
- ☐ non hanno corrisposto ai docenti le somme dovute;
- ☐ hanno versato ai discenti indennità difformi da quelle previste dal programma;
- ☐ non hanno realizzato i progetti proposti, incassando, a titolo di acconto, il 40% del contributo assegnato;
- ☐ non hanno garantito gli incrementi occupazionali previsti Decreto di Concessione, non assumendo i discenti formati ovvero, in caso di assunzione, inducendoli a presentare le dimissioni per mancata corresponsione delle retribuzioni.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ☐ Denuncia alla Procura della Repubblica di Napoli di n. 6 responsabili in concorso tra di loro per il reato di truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche – artt. 110 e 640 bis. C.P.
- ☐ Segnalazione alla competente autorità giudiziaria delle persone giuridiche per l'applicazione delle sanzioni dal D. Lgs. 231/2001;
- ☐ Segnalazione all'organo amministrativo erogatore per la revoca del contributo;
- ☐ Segnalazione d'iniziativa di danno erariale inerente irregolarità nell'impiego di erogazioni pubbliche.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Tipologia agevolazione:

FONDI STRUTTURALI COFINANZIATI DAL FONDO SOCIALE EUROPEO, PROGRAMMA OPERATIVO REGIONALE 2000/2006, OBIETTIVO 1, ASSE PRIORITARIO DI RIFERIMENTO 3 – FORMAZIONE PROFESSIONALE – MISURA 3.2 e 3.3: INCENTIVI A FORMAZIONE PROFESSIONALE.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Le attività eseguite hanno permesso di accertare l'indebita percezione da parte della T. S.p.A. di un finanziamento erogato dalla regione Campania per l'attuazione di un corso di formazione professionale di ***“operatore ambientale per la bonifica delle coste”***, rientrante in un progetto rivolto ai cosiddetti disoccupati di lunga durata.

Il progetto si sarebbe dovuto articolare in una fase di formazione teorica in aula e nella successiva attivazione di “work experiences” presso società operanti nel settore delle imprese di pulizia e/o tutela ambientale.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Le indagini hanno permesso di accertare che la società ha:

- ❑ organizzato la parte teorica del corso di formazione professionale affidando le attività di docenza a soggetti non in possesso di idoneo titolo di studio;
- ❑ documentato costi fittizi per lezioni teoriche mai tenute, falsificando la relativa documentazione di spesa;
- ❑ attivato le “*work experiences*” avvalendosi di altre società che non erano in grado di offrire ai discenti le nozioni tecnico-pratiche attinenti alle specifiche finalità dell’iniziativa.

Il promotore del sodalizio è risultato essere V. A., amministratore delegato della “T. S.p.A.”, al quale, i legali rappresentanti degli enti ospitanti le “*work experiences*” hanno fornito fattiva collaborazione, sottoscrivendo specifiche convenzioni pur in difetto delle specifiche condizioni richieste dalla normativa regionale e comunitaria.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ☐ Denuncia alla Procura della Repubblica di Napoli di n. 8 responsabili in concorso tra di loro per il reato di truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche – artt. 110 e 640 bis. C.P.
- ☐ Segnalazione alla competente autorità giudiziaria delle persone giuridiche per l'applicazione delle sanzioni del D. Lgs. 231/2001;
- ☐ Segnalazione all'organo amministrativo erogatore per la revoca del contributo;
- ☐ Segnalazione d'iniziativa di danno erariale inerente irregolarità nell'impiego di erogazioni pubbliche, con sequestro ante causam di un importo pari ad € 1.867.000,00.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Tipologia agevolazione:

FONDI STRUTTURALI COFINANZIATI DAL FONDO EUROPEO DI SVILUPPO, PROGRAMMA OPERATIVO REGIONALE 2000/2006, OBIETTIVO 1, ASSE PRIORITARIO DI RIFERIMENTO 4 – MISURA 4.5: SOSTEGNO ALLO SVILUPPO ED ALLA RIQUALIFICAZIONE DEI SISTEMI TURISTICI LOCALI ED ALLA REALIZZAZIONE DI ITINERARI TURISTICI.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Sono state sottoposte a controllo una serie di società operanti nel settore del turismo:

- ☐ **S. M. s.r.l.;**
- ☐ **H. s.r.l.;**
- ☐ **Le A. s.r.l.;**
- ☐ **V. S. M. s.r.l..**

Le società del gruppo imprenditoriale a carattere familiare avevano acquisito il controllo economico del settore turistico/alberghiero nella zona del litorale domitio del Comune di Giugliano in Campania (NA) e richiesto, nel corso degli anni, una serie di finanziamenti comunitari per ammodernare preesistenti strutture ricettive (Hotel, villaggio turistico e lidi balneari).



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

Dagli accertamenti eseguiti è emerso, quale ricorrente *modus operandi*, che le società beneficiarie di contributi comunitari:

- ☐ hanno documentato costi in realtà mai sostenuti con fatture infra-gruppo;
- ☐ hanno inserito nei programmi agevolati spese concernenti opere edilizie prive di permessi a costruire;
- ☐ hanno richiesto contributi per la ristrutturazione di vecchi stabili, in realtà utilizzati per realizzare nuove strutture in abusivismo edilizio su un territorio sottoposto a vincoli paesaggistici, idrogeologici e militari;
- ☐ hanno presentato false dichiarazioni di SAL e false perizie giurate;
- ☐ hanno simulato negozi giuridici (comodato d'uso) richiedendo contributi pubblici anche per beni già oggetto di finanziamento.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

- ☐ Denuncia alla Procura della Repubblica di Napoli di n. 24 responsabili in concorso tra di loro per il reato, tra l'altro, di truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche complessivamente pari ad oltre € 1.500.000 ;
- ☐ Segnalazione alla competente autorità giudiziaria delle n. 04 persone giuridiche per l'applicazione delle sanzioni del D. Lgs. 231/2001;
- ☐ Sequestro per equivalente di attrezzature e disponibilità finanziarie per un importo di oltre € 340.000;
- ☐ Sequestro preventivo dell'intero complesso turistico S.M. ricadente su un area complessiva di Mq. 145.510 (circa 18 campi di calcio);
- ☐ Segnalazione d'iniziativa di danno erariale inerente irregolarità nell'impiego di erogazioni pubbliche.



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica



***Collaborazione con gli Enti e scambio
informativo***



Guardia di Finanza

Nucleo di Polizia Tributaria Napoli

Gruppo Tutela Spesa Pubblica

IL PROTOCOLLO D'INTESA CON LA REGIONE

- a)... evita la sovrapposizione di controlli presso gli stessi soggetti economici, attuando un flusso di comunicazioni sistematico ...***
- b)... consente di attuare azioni comuni finalizzate al contrasto delle irregolarità ...***
- c)... garantisce il pieno accesso alla banca dati "Smile" relativa ai beneficiari delle diverse categorie di finanziamenti comunitari ...***