



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*

**NUCLEO POLIZIA TRIBUTARIA FIRENZE**  
**Gruppo Tutela Spesa Pubblica**

***Casistica delle Frodi e Strategie  
di Prevenzione e Contrasto***



intervento a cura del  
**Maggiore Fabio Cimino**

Comandante della Sezione Tutela Spesa  
Pubblica Nazionale e Frodi Comunitarie



***Firenze, 9 maggio 2013***



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Indice degli argomenti***

- ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***
- ***Il sistema sanzionatorio di contrasto alle frodi in danno all'U.E.:***

***Irregolarità e Frode – normativa sanzionatoria in ambito nazionale***

- ***Tipologia di Interventi e controlli a Tutela della Spesa Pubblica nazionale e comunitaria***
- ***Indici di anomalia e sistemi di frode maggiormente utilizzati***
- ***Esperienza Operativa***
- ***Risultati Guardia di Finanza***



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

- ***Importanza strategica del controllo della spesa pubblica nazionale e dell'Unione Europea.***
- ***Necessità di risanare i conti pubblici correlata ad un'attenta attività di contenimento della spesa e ad una mirata azione di controllo sulle inefficienze o distrazioni di fondi pubblici***
- ***Controllo della spesa pubblica, insieme al contrasto all'evasione fiscale, quale priorità per il raggiungimento degli obiettivi di politica economica dello Stato.***



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

- **Ruolo di rilievo della Guardia di Finanza a tutela degli interessi finanziari dell'Unione Europea, sia nella lotta all'evasione fiscale che a tutela della spesa pubblica.**
- **L. 78/2000: riconoscimento alla Guardia di Finanza dell'esercizio delle funzioni di polizia economica e finanziaria a tutela del bilancio dello Stato e dell'Unione Europea.**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

### **D.Lgs. 68/2001:**

- **individuazione della Guardia di Finanza quale Forza dell'ordine con competenza generale su tutta la materia economica e finanziaria sia interna che sovranazionale;**
- **estensione delle facoltà e dei poteri di verifica riconosciuti nel settore dell'imposizione sui redditi e dell'IVA a tutti i settori di intervento della polizia economica e finanziaria (D.Lgs. 68/2001, art. 2 c. 4).**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

**La tutela assicurata dal Corpo non si sovrappone alle funzioni svolte dagli Uffici Gestori dei Fondi.**

**Le funzioni della Guardia di Finanza non interferiscono né modificano le competenze attribuite agli Organi Amministrativi di Gestione e Controllo, collocandosi su un piano complementare ed autonomo.**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

**POLIZIA  
FINANZIARIA**



**Protezione e difesa della finanza pubblica da tutte le forme d'illegalità che recano pregiudizio alle entrate e alle uscite di bilancio**

**POLIZIA  
ECONOMICA**



**ricerca e contrasto delle violazioni alle regole del funzionamento della economia della concorrenza e del mercato**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

**MISSION**

**tutela spesa pubblica**

**salvaguardia uscite del bilancio nazionale e degli Enti locali**

**contrasto frodi al bilancio comunitario**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***

**L'attività del Corpo a contrasto degli illeciti  
comunitari si estrinseca nell'accertamento  
delle indebite percezioni e/o distrazioni di  
finanziamenti erogati**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



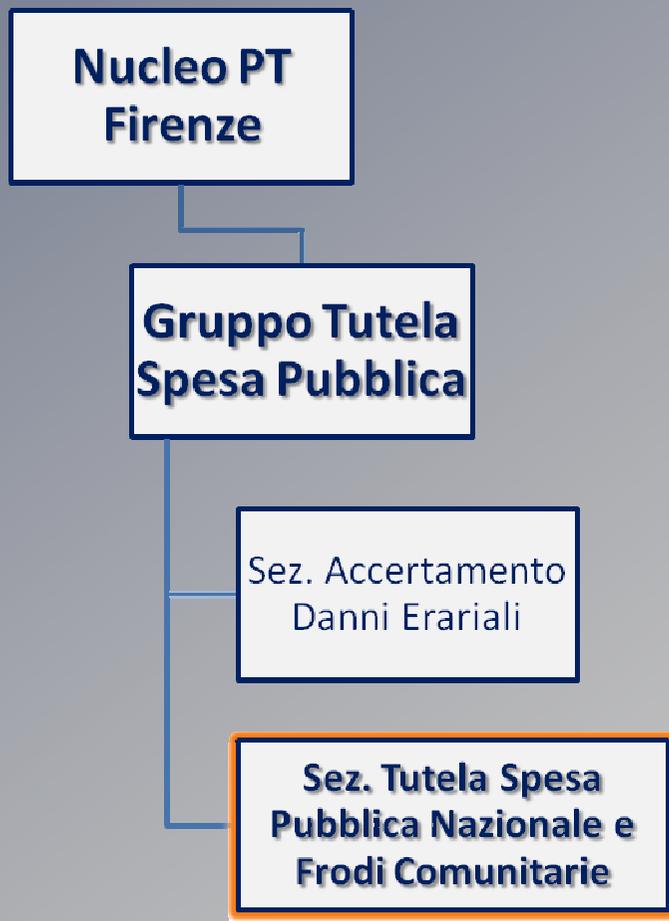
## *Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica*





**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*

## ***Ruolo della Guardia di Finanza in materia di controllo sulla Spesa Pubblica***



**La sezione Tutela Spesa Pubblica Nazionale e Frodi Comunitarie è una articolazione dedicata del Nucleo PT. E' inquadrata nel Gruppo Tutela Spesa Pubblica ed è deputata a svolgere attività sia d'iniziativa che su delega dell'A.G. nel comparto delle frodi comunitarie relative alle uscite del bilancio dell'Unione Europea.**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio***

**Gli Stati membri combattono contro le frodi e le altre attività illegali che ledono gli interessi finanziari della Unione mediante misure che siano dissuasive e tali da permettere una protezione efficace negli stati membri.**

**Gli Stati membri adottano le stesse misure che adottano per combattere contro le frodi che ledono i loro interessi finanziari (“principio di assimilazione”);**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

**Costituisce irregolarità qualsiasi violazione di una disposizione dell'Unione europea da parte di un operatore economico, derivante da un'omissione e da un'azione, che abbia o possa avere come conseguenza un pregiudizio degli interessi finanziari dell'Unione**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

**La frode è un'irregolarità commessa intenzionalmente al fine di ricavarne un provento illecito e costituisce un reato.**

**Condotta Intenzionale che provoca minori entrate o maggiori spese di bilancio**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

### **CODICE PENALE**

#### **Art. 640. Truffa.**

Chiunque, con artifici o raggiri, inducendo taluno in errore, procura a sé o ad altri un ingiusto profitto con altrui danno, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da euro 51 a euro 1.032.

La pena è della reclusione da uno a cinque anni e della multa da euro 309 a euro 1.549 [c.p. 29, 63] (2):

1. se il fatto è commesso a danno dello Stato o di un altro ente pubblico....

#### **Art. 640-bis. Truffa aggravata per il conseguimento di erogazioni pubbliche**

La pena è della reclusione da uno a sei anni e si procede d'ufficio se il fatto di cui all'articolo 640 riguarda contributi, finanziamenti, mutui agevolati ovvero altre erogazioni dello stesso tipo, comunque denominate, concessi o erogati da parte dello Stato, di altri enti pubblici o delle Comunità europee (2) (3).



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

### **CODICE PENALE**

#### **Art. 316-bis. Malversazione a danno dello Stato.**

**Chiunque, estraneo alla pubblica amministrazione, avendo ottenuto dallo Stato o da altro ente pubblico o dalle Comunità europee contributi, sovvenzioni o finanziamenti destinati a favorire iniziative dirette alla realizzazione di opere od allo svolgimento di attività di pubblico interesse, non li destina alle predette finalità, è punito con la reclusione da sei mesi a quattro anni.**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

### **CODICE PENALE**

#### **Art. 316-ter. Indebita percezione di erogazioni a danno dello Stato.**

Salvo che il fatto costituisca il reato previsto dall'articolo 640-bis, chiunque mediante l'utilizzo o la presentazione di dichiarazioni o di documenti falsi o attestanti cose non vere, ovvero mediante l'omissione di informazioni dovute, consegue indebitamente, per sé o per altri, contributi, finanziamenti, mutui agevolati o altre erogazioni dello stesso tipo, comunque denominate, concessi o erogati dallo Stato, da altri enti pubblici o dalle Comunità europee è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni. Quando la somma indebitamente percepita è pari o inferiore a euro 3.999,96 si applica soltanto la sanzione amministrativa del pagamento di una somma di denaro da euro 5.164 a euro 25.822. Tale sanzione non può comunque superare il triplo del beneficio conseguito



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

***art. 2 Legge 23.12.1986, n. 898***

***Sanzioni amministrative e penali in materia di aiuti comunitari nel settore agricolo.***



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

**D.Lgs. n. 231/2001 responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e associazioni anche senza personalità giuridica:**

- **per i reati di frode (artt. 640 n.1, 640 bis, 640-ter.2, 316-bis e 316-ter c.p.);**
- **per la corruzione (artt. 318, 319, 319-bis e ter, 320, 321, 322, 322-bis c.p.).**

**La responsabilità “amministrativa” prevede l’applicazione di sanzioni pecuniarie e interdittive.**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode***

**Art. 640-quater. Applicabilità dell'articolo 322-ter.**

Nei casi di cui agli [articoli 640](#), secondo comma, numero 1, 640-bis e 640-ter, secondo comma, con esclusione dell'ipotesi in cui il fatto è commesso con abuso della qualità di operatore del sistema, si osservano, in quanto applicabili, le disposizioni contenute [nell'articolo 322-ter](#).

**Art. 322-ter. Confisca.**

Nel caso di condanna, o di applicazione della pena su richiesta delle parti a norma dell'articolo 444 del codice di procedura penale, per uno dei delitti previsti dagli articoli da 314 a 320, anche se commessi dai soggetti indicati nell'articolo 322-bis, primo comma, è sempre ordinata la confisca dei beni che ne costituiscono il profitto o il prezzo, salvo che appartengano a persona estranea al reato, ovvero, quando essa non è possibile, la confisca di beni, di cui il reo ha la disponibilità, per un valore corrispondente a tale prezzo o profitto.



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## *Il sistema sanzionatorio - Irregolarità e Frode*

**Art. 316 bis  
c.p.**

**Art. 316 ter  
c.p.**

**Art. 640 bis  
c.p.**

**CONFISCA**

**TRADIZIONALE**

**PER EQUIVALENTE**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



## ***Tipologia di Interventi e Controlli a tutela della Spesa Pubblica Nazionale e Comunitaria***

**I controlli possono riguardare tutte le violazioni in danno all'Unione Europea e di quelle lesive del bilancio nazionale e si estrinsecano mediante:**

- **Ispezioni (d'iniziativa) di carattere amministrativo;**
- **Indagini (delegate o d'iniziativa) di polizia giudiziaria con gli strumenti previsti dal c.p.p.;**
- **Indagini delegate dalla Procura della Corte dei conti.**

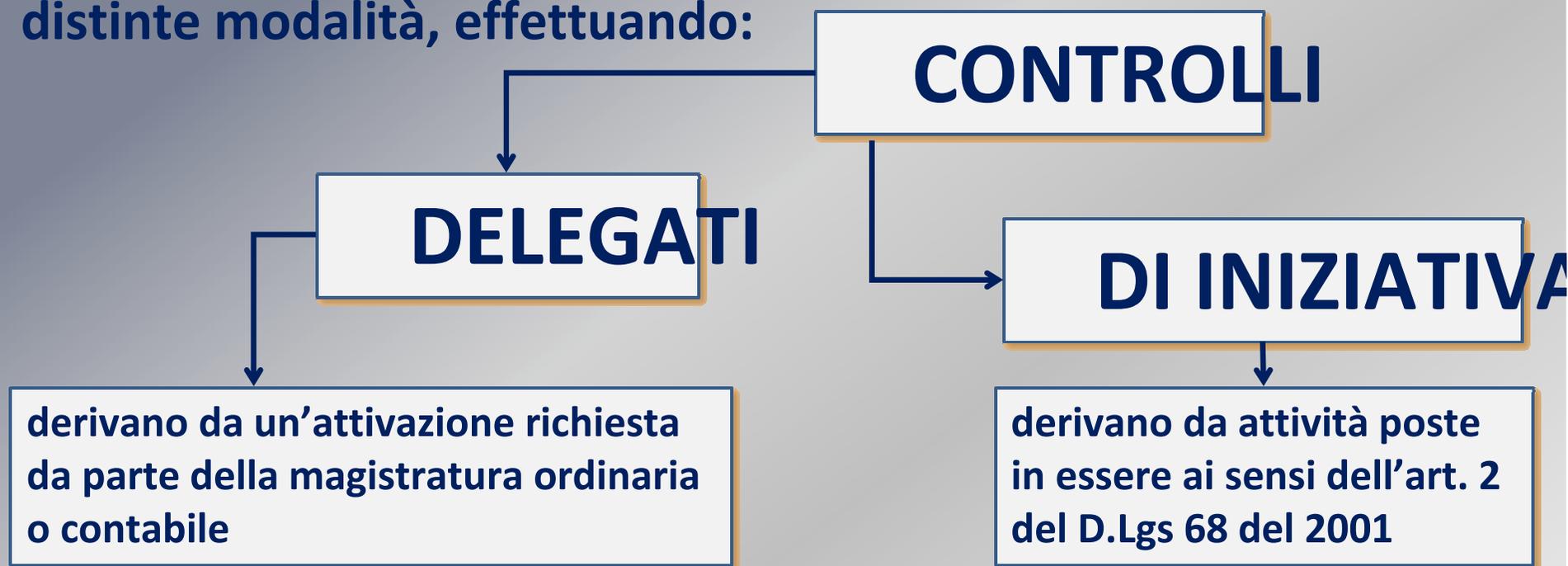


**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*

## ***Tipologia di Interventi e Controlli a tutela della Spesa Pubblica Nazionale e Comunitaria***

**Nello svolgimento delle sue attività di controllo a tutela della Spesa Pubblica la Guardia di Finanza può operare con due distinte modalità, effettuando:**





**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Tipologia di Interventi e Controlli a tutela della Spesa Pubblica Nazionale e Comunitaria***

**I controlli inerenti la regolarità degli aiuti comunitari sono riconducibili sostanzialmente a tre tipologie:**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



## ***Tipologia di Interventi e Controlli a tutela della Spesa Pubblica Nazionale e Comunitaria***

- **la prima è quella dei controlli ex ante: precedono il pagamento degli aiuti e valutano la conformità delle domande ai criteri fissati dalla normativa per l'assegnazione dei finanziamenti;**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



## ***Tipologia di Interventi e Controlli a tutela della Spesa Pubblica Nazionale e Comunitaria***

- **la seconda comprende i controlli ex post:**

**intervengono dopo che i fondi sono stati versati ai destinatari e mirano ad appurare l'effettività delle prestazioni e dei progetti;**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



## ***Tipologia di Interventi e Controlli a tutela della Spesa Pubblica Nazionale e Comunitaria***

▪ **la terza, sulla quale si incardina l'azione ispettiva della Guardia di Finanza, è rappresentata da azioni mirate denominate “controlli antifrode”, condotti in base a sospetti di frode rilevati autonomamente attraverso attività di intelligence ed analisi di rischio ovvero segnalati da altri organi di polizia, amministrativi e/o giudiziari;**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Indici di anomalia e sistemi di frode maggiormente utilizzati***

**I controlli antifrode posti in essere dal Corpo sono innescati da criteri di rischio tipicamente di polizia: infatti alla complessità delle condotte fraudolente, il più delle volte connotate da plurioffensività, corrisponde un approccio investigativo trasversale che consente di analizzare i fenomeni criminogeni in maniera multidisciplinare con interventi calibrati al tipo di controllo**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



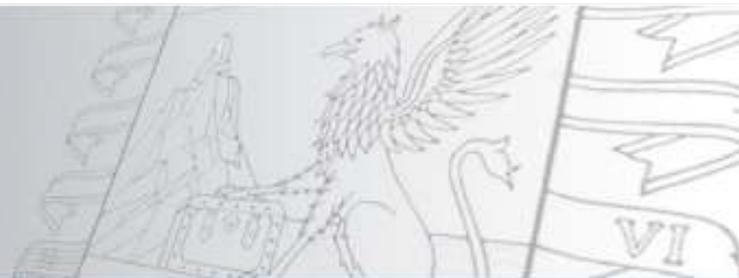
## ***Indici di anomalia e sistemi di frode maggiormente utilizzati***

**L'esperienza operativa del Corpo maturata nel settore ha consentito di enucleare una serie indici di anomalia riscontrati durante le operazioni di controllo e di ricondurre a ben definiti sistemi di frode alcune condotte illecite emerse con maggior frequenza durante le investigazioni svolte sul campo**



# Guardia di Finanza

*insieme per la legalità*



## ***Indici di anomalia***

Si intende far riferimento:

- **all'esistenza di precedenti e pendenze in campo fiscale a carico dei beneficiari di finanziamenti;**
- **reati di emissione e/o utilizzo di fatture per operazioni inesistenti;**
- **presenza, tra i beneficiari, di pregiudicati per reati di associazione per delinquere semplice o di stampo mafioso, di riciclaggio, di truffa, i delitti contro la Pubblica Amministrazione, contro il patrimonio e contro la fede pubblica o in materia di bancarotta;**
- **al collegamento con consulenti e professionisti esterni che si sono affermati nell'ambiente locale come veri e propri specialisti nell'acquisizione di erogazioni pubbliche**
- **alla presenza sospetti "prestanome" e "teste di legno" (per l'età avanzata o le patologiche condizioni mentali, ovvero per essersi prestati a fungere da schermo in precedenti operazioni illecite);**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Indici di anomalia***

Si intende far riferimento:

- alla presentazione di **polizze fideiussorie che non provengono da primarie aziende del settore o da società finanziarie localmente conosciute per serietà ed affidabilità; all'entità dei finanziamenti sovradimensionati rispetto alle effettive potenzialità economiche e patrimoniali dei richiedenti;**
- alla sede (solo formalmente) operativa di società avente il reale centro dei propri interessi in altra regione, quando viene richiesto il requisito della territorialità nel soggetto economico beneficiario;
- a soggetti che dietro una veste giuridica non profit svolgono attività di natura commerciale ovvero nessuna concreta attività



## *Sistemi di frode maggiormente utilizzati*

**OMESSA (o PARZIALE)  
REALIZZAZIONE DEGLI  
INVESTIMENTI**

per i quali erano stati richiesti ed  
ottenuti i finanziamenti pubblici

presentazione all'Ente erogante di  
**FATTURE FALSE**  
**atte a far risultare maggiori costi  
rispetto a quelli reali**  
(SOVRAFATTURAZIONE)

**destinazione delle strutture e dei  
macchinari,**  
acquistati con il concorso delle  
risorse pubbliche, a  
**FINALITÀ DIVERSE**  
da quelle imposte dalla normativa



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Sistemi di frode maggiormente utilizzati***

ricorso a **FORNITORI FITTIZI** aventi formalmente sede all'estero, al fine di non agevolare gli accertamenti incrociati tra le forniture (o i servizi) asseritamente effettuate ed i pagamenti

ricorso a **FORNITORI COLLEGATI** direttamente o indirettamente con il soggetto beneficiario.

La società fa spesso capo, anche per il tramite di prestanome, al soggetto titolare del finanziamento; in tali casi i pagamenti vengono regolarmente effettuati con bonifici bancari ma, successivamente, le stesse somme rientrano nelle disponibilità del medesimo soggetto su altri conti bancari (accesi all'estero o intestati a società fiduciarie)



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Sistemi di frode maggiormente utilizzati***

**DICHIARAZIONI LIBERATORIE**  
prodotte da fornitori compiacenti,  
contenenti false dichiarazioni di  
**“avvenuto pagamento”**,  
permettendo così al beneficiario di  
incassare i contributi

utilizzo di  
**FALSE LETTERE DI REFERENZE  
BANCARIE**  
al fine di certificare  
**il POSSESSO DEI MEZZI FINANZIARI E  
PATRIMONIALI**  
indispensabili per beneficiare di  
particolari erogazioni



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Sistemi di frode maggiormente utilizzati***

presentazione di **fotocopie di  
assegni bancari emessi dal  
soggetto beneficiario “a garanzia  
dell’avvenuto investimento”,**  
quando in realtà, i predetti titoli  
non vengono **mai posti all’incasso  
dal compiacente** (laddove non  
correo) **fornitore del/dei bene/i**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Sistemi di frode maggiormente utilizzati***

**acquisto di macchinari non “nuovi di fabbrica”:** spesso, gli impianti acquistati, ancorché presenti in azienda all’atto della ispezione, nella realtà non sono “nuovi di fabbrica” (requisito essenziale per l’ottenimento del finanziamento) ma vengono opportunamente puliti, sgrassati, riverniciati e rietichettati (modello, matricola e anno di costruzione) affinché, ad una sommaria ricognizione esterna, possano risultare come nuovi.



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Caso accertato***

**Azienda olearia, beneficiaria di erogazioni (con cofinanziamento del FESR) per l'acquisto di macchinari e potenziamento delle linee di imbottigliamento, dovendo documentare la realizzazione dell'investimento ed il sostenimento della relativa spesa in epoca successiva alla data di presentazione della domanda di finanziamento, aveva artatamente predisposto impianto contabile e contrattuale con fornitori al fine di traslare temporalmente in avanti contratti già conclusi e pagamenti già avvenuti grazie alla compiacenza di alcuni fornitori.**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Caso accertato***

**Azienda beneficiaria di un contributo per ristrutturazione di un annesso agricolo da destinare all'attività agrituristica aveva indicato nelle domande dati non veritieri, sopravvalutando il reddito agricolo prodotto e sottovalutando il reddito derivante dalle attività agrituristiche, al fine di documentare il possesso dei requisiti soggettivi richiesti, con particolare riferimento alla sussistenza del rapporto di principalità (il reddito derivante dall'attività agricola doveva essere superiore a quello derivante dall'attività agrituristica e/o che le ore di lavoro impiegate nella prima dovevano essere superiori a quelle impiegate nella seconda).**



**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



## ***Sistemi di frode maggiormente utilizzati***

**In materia di F.S.E. i sistemi di frode più ricorrenti consistono:**

- **nell'utilizzo di fatture per operazioni inesistenti, aventi per oggetto sia prestazioni specialistiche di docenza, tutoraggio e collaborazione ausiliaria, sia acquisti di beni strumentali al fine di consentire la documentazione all'Ente erogatore di spese di entità sostanzialmente superiore rispetto a quelle effettivamente sostenute;**



**Guardia di Finanza**

*insieme per la legalità*



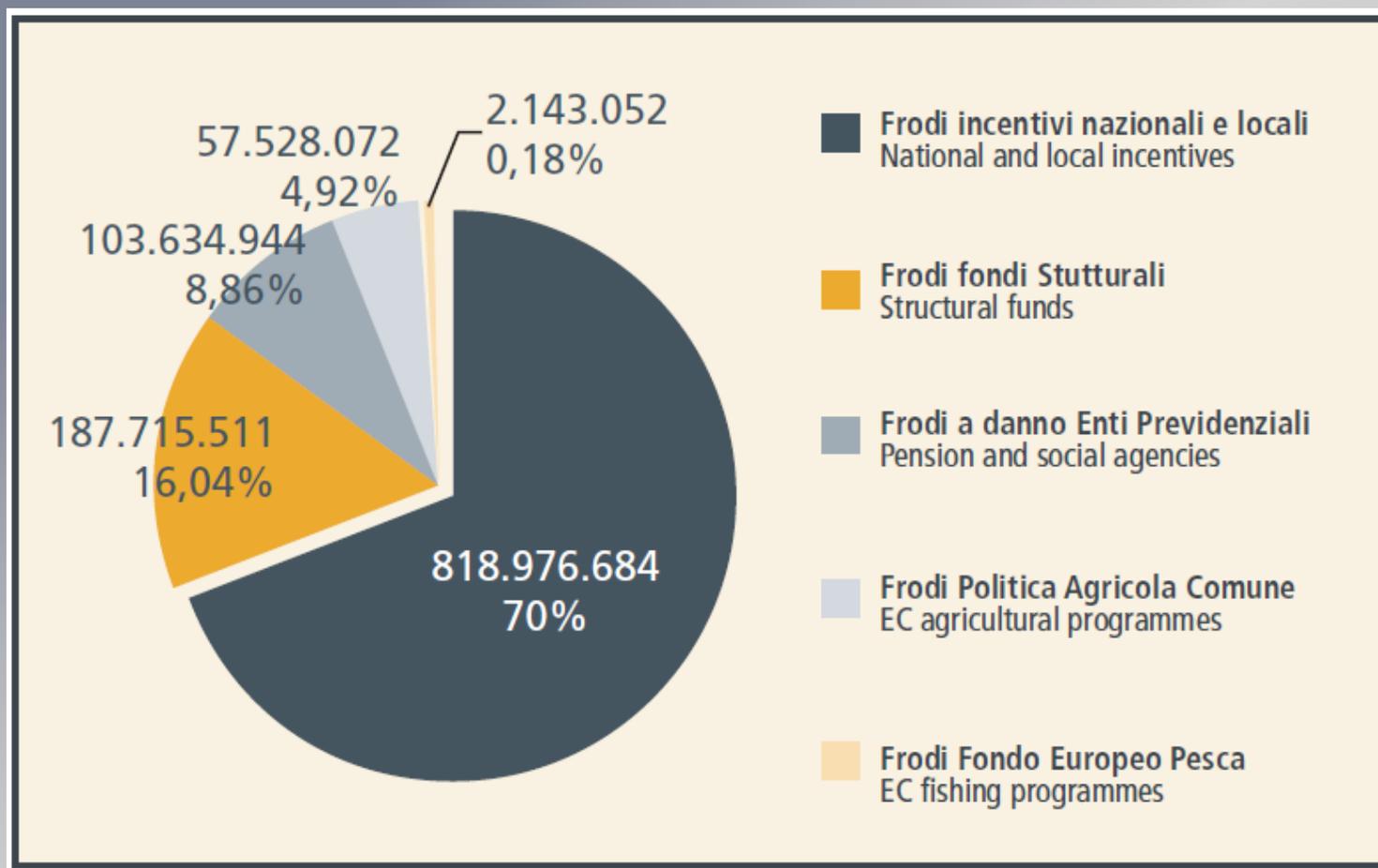
## ***Sistemi di frode maggiormente utilizzati***

**In materia di F.S.E. i sistemi di frode più ricorrenti consistono:**

- **nell'iscrizione al corso formativo di ignari soggetti;**
- **falsificazione delle firme sui documenti;**
- **utilizzo fraudolento di documenti personali, già nella disponibilità del soggetto percettore dei finanziamenti;**
- **fittizia interposizione di altri soggetti, che mediante emissione di fatture per operazioni parzialmente inesistenti contribuiscono a far innalzare i costi relativi ai corsi oggetto di finanziamento**



## Risultati anno 2012

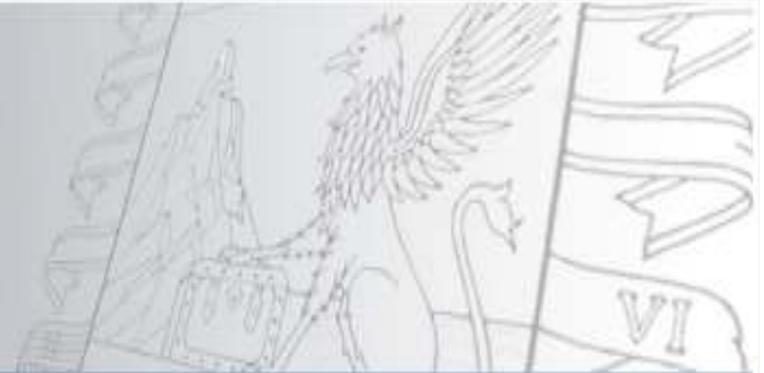


Fonte: "Rapporto annuale" relativo alle attività svolte nel 2012 dalla Guardia di Finanza



# Guardia di Finanza

*insieme per la legalità*



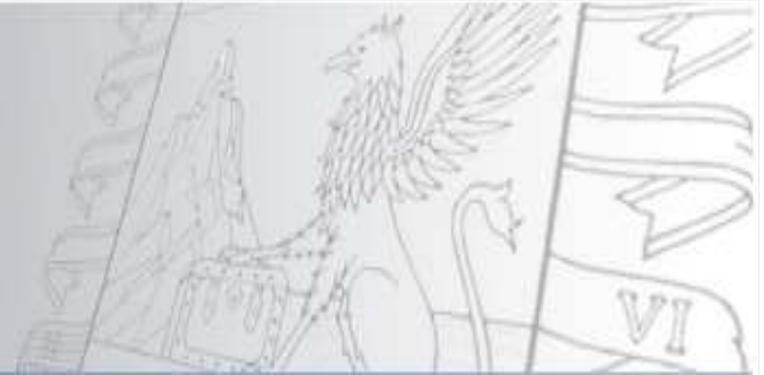
Questo evento beneficia del sostegno finanziario dell'Unione europea nel quadro del **programma Hercule II (2007-2013)**. Il programma è attuato dalla Commissione europea. Esso mira a promuovere misure di lotta contro la frode che lede gli interessi finanziari dell'Unione Europea, tra cui il contrabbando e la contraffazione di sigarette.

**La presente comunicazione impegna solo il suo autore;**  
la **Commissione Europea (OLAF)** non può essere ritenuta responsabile dell'utilizzo che potrà essere fatto delle informazioni in essa contenute.





**Guardia di Finanza**  
*insieme per la legalità*



**Nucleo PT Firenze**  
**Gruppo Tutela Spesa Pubblica**

*Si ringrazia per l'attenzione*

[www.gdf.gov.it](http://www.gdf.gov.it)

