

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MILANO-BICOCCA
EUROPEAN COMMISSION JEAN MONNET MODULE
THE EPPO AND EU LAW: A STEP FORWARD IN INTEGRATION



**Co-funded by
the European Union**



12/04/2023

The EPPO fights cross-border VAT frauds.

Case studies to be chosen among the most interesting ones (also from the didactic point of view).

FORTAREZZA ANTONIO

Chairman of the anti-money laundering commission chartered accountants Milan
Chartered accountant ODCEC Milan

Funded by the European Union. However, the views and opinions expressed are only those of the author(s). They do not necessarily reflect those of the European Union or the European Education and Culture Executive Agency (EACEA). Therefore, neither the European Union nor EACEA can be held responsible for them.

IL RUOLO DELLA PROCURA EUROPEA E I DELITTI



CONTRASTO E «PREVENZIONE» SU:

- frodi
- corruzione
- riciclaggio
- frodi IVA transfrontaliere



ATTENZIONE

CONDOTTE CHE GENERANO PROVENTI FINANZIARI ILLECITI	CONDOTTA CHE HA LO SCOPO DI OCCULTARE I PROVENTI ILLECITI
Frodi Corruzione Frodi Iva	Riciclaggio

IL RUOLO DELLA PROCURA EUROPEA E I DELITTI

RUOLO DI PREVENZIONE



DENUNCIARE UN REATO ALL'EPPO

CHI?

Tutti (cittadini dell'UE o di paesi terzi, soggetti privati o persone giuridiche) possono denunciare un reato all'EPPO

QUANDO?

Non appena vi siano *ragionevoli motivi per sospettare* che sia stato commesso un reato che lede gli interessi finanziari dell'UE

INDIVIDUAZIONE SCHEMATICA

CONDOTTE CHE GENERANO PROVENTI FINANZIARI ILLECITI	CONDOTTA CHE HA LO SCOPO DI OCCULTARE I PROVENTI ILLECITI
Frodi Corruzione Frodi Iva	Riciclaggio

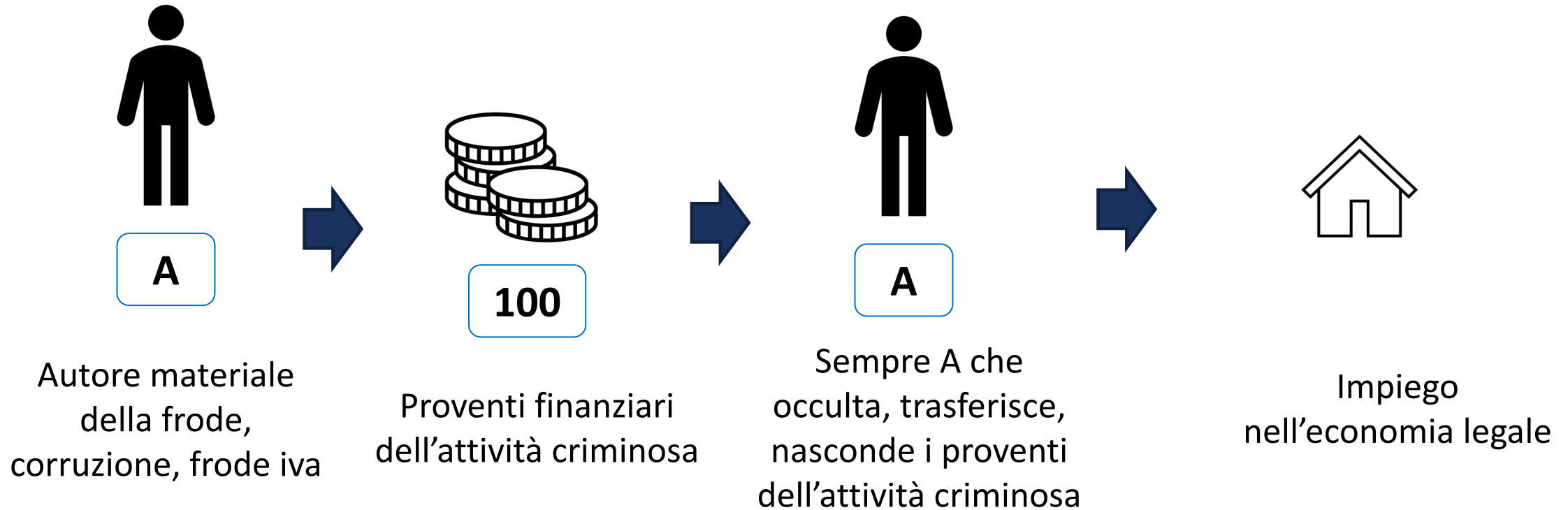


Reati presupposti

INDIVIDUAZIONE SCHEMATICA: IL RICICLAGGIO



INDIVIDUAZIONE SCHEMATICA: L'AUTORICICLAGGIO



I NUMERI DI ALCUNI CRIMINI FINANZIARI



UE PERDITA DEL GETTITO IVA

**PERDITA DEL GETTITO IVA AL GIORNO
300 Milioni di Euro**

Di cui

**PER FRODI IVA TRANSFRONTALIERE
*130 Milioni di Euro***

I NUMERI DI ALCUNI CRIMINI FINANZIARI



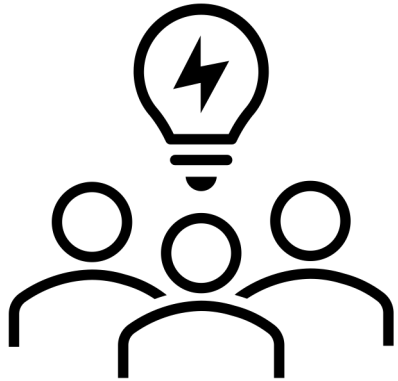
**UE
OPERAZIONI SOSPETTE
DI CRIMINI FINANZIARI**

145 MILIARDI di Euro all'anno

400 Milioni di Euro al giorno

I NUMERI DI ALCUNI CRIMINI FINANZIARI

QUANTO GUADAGNA L'IMPRESA CRIMINALE



400 Milioni di Euro al giorno

16 Milioni di Euro all'ora

280.000 Euro al minuto

4.500 Euro al secondo

UE - ALCUNI OSTACOLI ALLA REPRESSIONE



- ✓ Differenze nel diritto nazionale in relazione ai **requisiti per l'identificazione del reato presupposto a scopo di condanna per riciclaggio di denaro**. Ai fini delle indagini sul riciclaggio di denaro, alcuni paesi devono indagare anche sul reato presupposto.
- ✓ La mancanza di **armonizzazione riguardo a ciò che costituisce un reato presupposto per il riciclaggio** di denaro e alla configurazione come reato dell'autoriciclaggio.
- ✓ Difficoltà derivanti dall'uso di **criptovalute**.
- ✓ **L'identificazione del titolare effettivo** dei proventi di reato, resa difficile dall'esistenza e dall'uso di società di comodo o di società fittizie, dall'identificazione di elementi estranei nelle strutture delle società o dal fatto che gli indagati di solito non agiscono sotto il proprio nome per nascondere il percorso finanziario che dimostrerebbe l'origine illecita del denaro. Inoltre, le difficoltà e l'importanza di stabilire la titolarità effettiva nella confisca nei confronti di terzi. Ciò dimostra che la chiarezza delle norme sulla titolarità effettiva riveste massima importanza nei casi di riciclaggio di denaro e in altri casi.
- ✓ Alcuni casi dimostrano che il **tracciamento dei trasferimenti di denaro** all'interno dell'Unione europea è ragionevolmente gestibile, ma la situazione si complica quando è necessaria una cooperazione al di fuori dell'UE e talvolta le autorità vi rinunciano.

IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO

DIRETTIVA (UE) 2015/849 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO

del 20 maggio 2015

relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio o finanziamento del terrorismo, che modifica il regolamento (UE) n. 648/2012 del Parlamento europeo e del Consiglio e che abroga la direttiva 2005/60/CE del Parlamento europeo e del Consiglio e la direttiva 2006/70/CE della Commissione



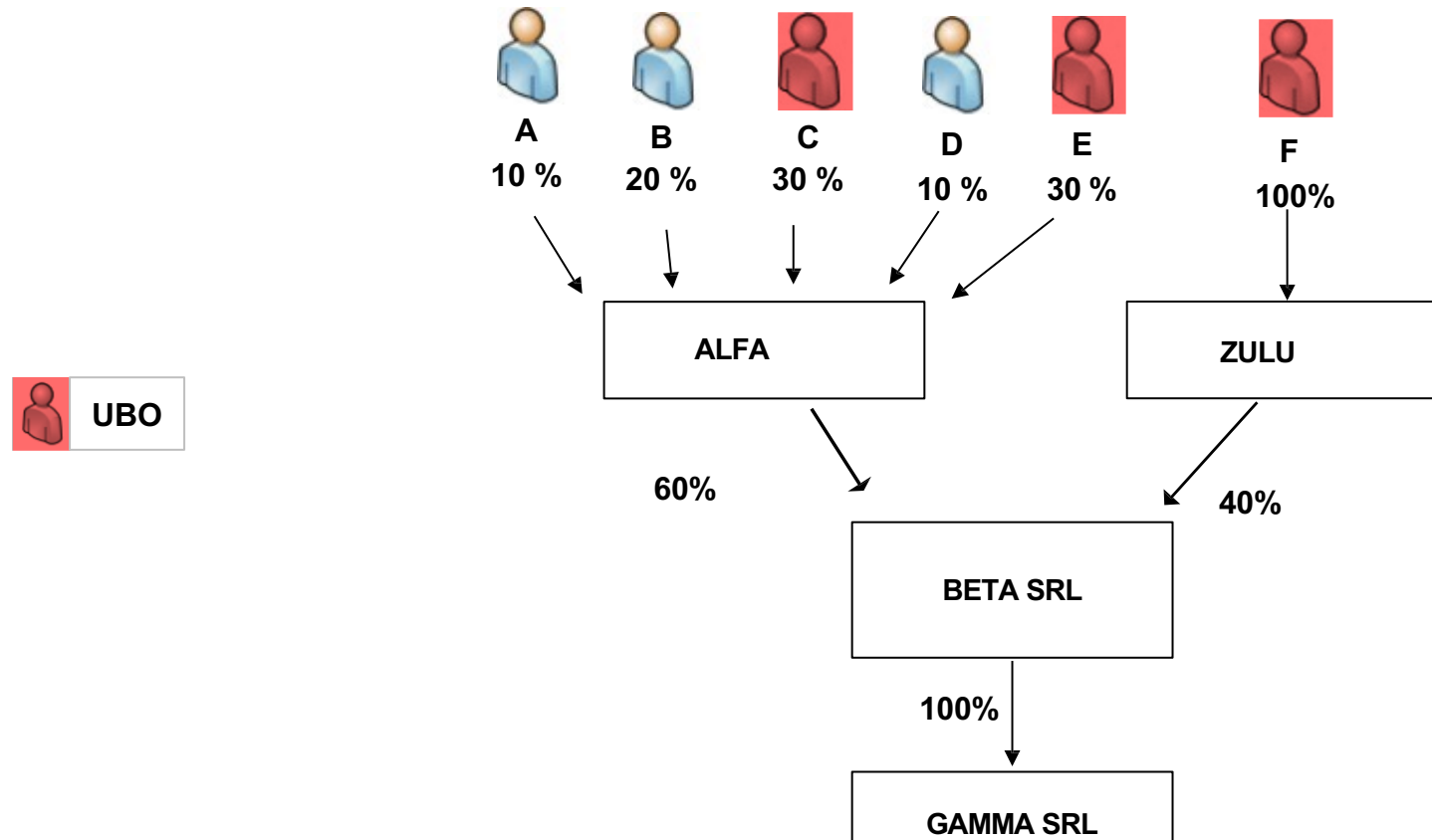
«...la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente e/o le persone fisiche per conto delle quali è realizzata un'operazione o un'attività...»

Occultamento del beneficiario effettivo e crimini finanziari

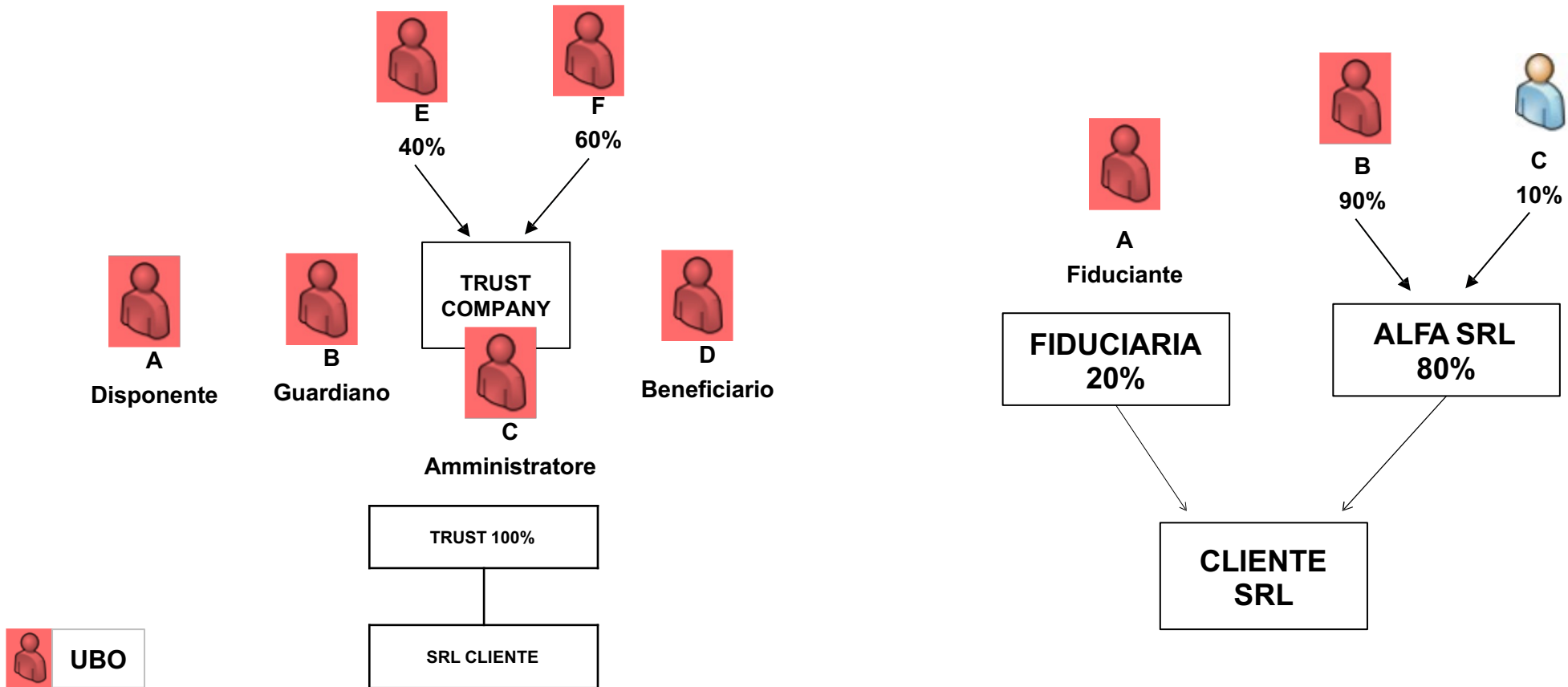


In particolare, analizzando più di 106 casi di studio, il GAFI delinea l'attività delle imprese che compiono un'azione di oscuramento del reale beneficiario – Concealment of Beneficial Ownership – riferendosi principalmente alle cosiddette cartiere.

IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO



IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO



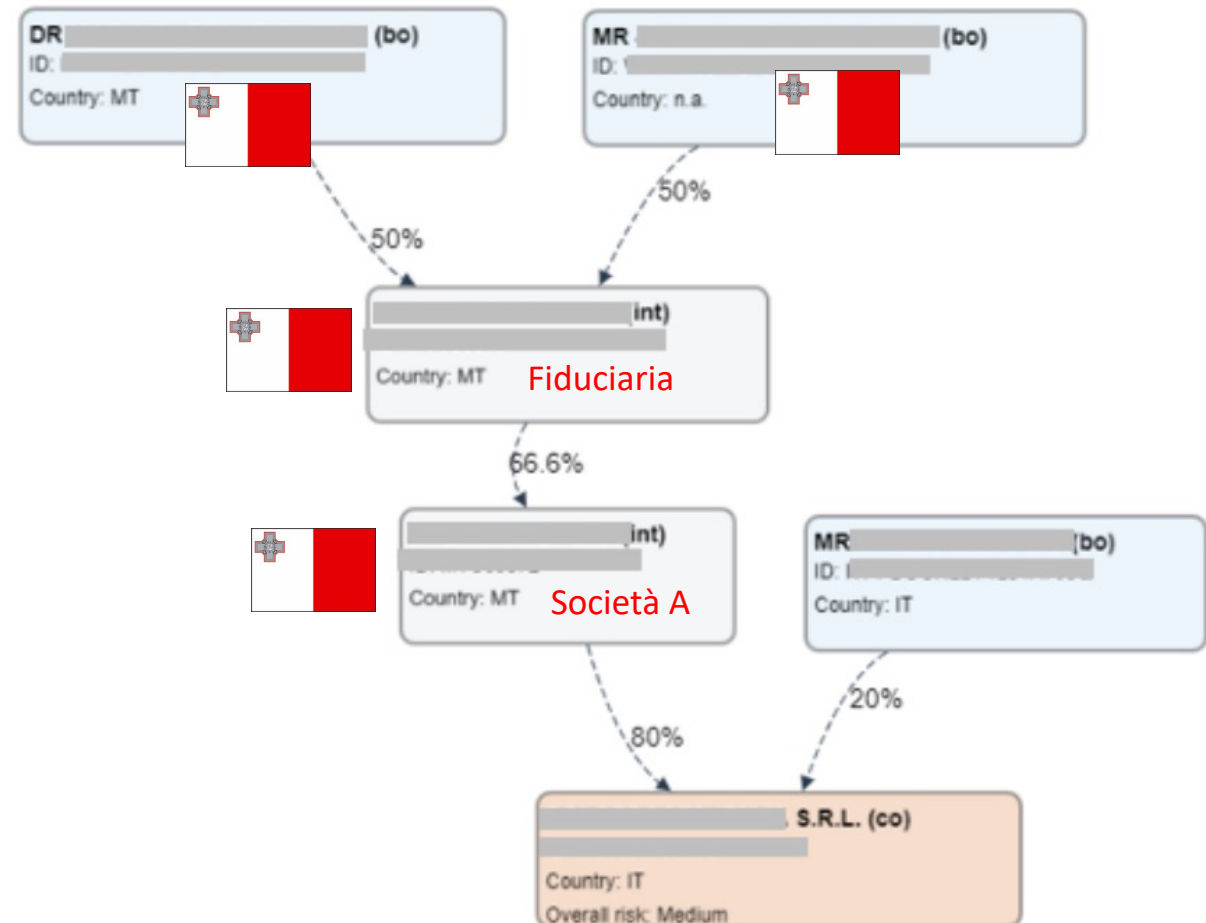
IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

Uno schema con veicoli societari a Malta

Società Italiana, sotto il controllo di una società fiduciaria con sede a Malta. I due titolari effettivi sono i professionisti maltesi che amministrano la società fiduciaria (per conto di terzi),



IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO

Pubblico Registro Nazionale dei dati del titolare effettivo

CHI DEVE DEPOSITARE
I DATI PRESSO IL
PUBBLICO REGISTRO
DEI TITOLARI
EFFETTIVI?

- a) società a responsabilità limitata;
- b) società per azioni;
- c) società in accomandita per azioni;
- d) società cooperative;
- e) Associazioni (con personalità giuridica);
- f) fondazioni;
- g) istituzioni di carattere privato;
- h) Trust e istituti giuridici affini

IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO

Pubblico Registro Nazionale dei dati del titolare effettivo

Soggetti che possono consultare il registro dei titolari effettivi:

Senza limitazioni

- Ministero dell'economia e delle finanze
- Unità di informazione finanziaria
- Direzione investigativa antimafia
- Guardia di finanza in veste di Polizia Valutaria
- Direzione nazionale antimafia
- Autorità giudiziaria
- Autorità preposte al contrasto dell'evasione fiscale, esclusivamente nei limiti di tale finalità

- **Commercialisti**
- **Avvocati**
- **Notai**
- **Consulenti del Lavoro**
- Banche
- Assicurazioni
- Intermediari immobiliari, ecc... ecc....

Con limitazioni

Ogni altro soggetto, fatta salva la fattispecie per la quale il controinteressato abbia fornito al richiedente una motivata opposizione, accolta successivamente dalla Camera di Commercio

IL BENEFICIARIO EFFETTIVO TRA OPACITA' E SOCIETA' DI COMODO

REGOLAMENTO DI ESECUZIONE (UE) 2021/369 DELLA COMMISSIONE

del 1° marzo 2021

che stabilisce le specifiche tecniche e le procedure necessarie per il sistema di interconnessione dei registri centrali di cui alla direttiva (UE) 2015/849 del Parlamento europeo e del Consiglio

**UE
INTERCONNESSIONE DEI
DATI DEI TITOLARI
EFFETTIVI**

BORIS
Beneficial Ownership Registers Interconnection System

ALCUNI SISTEMI PER LO SCAMBIO DEI DATI PER LA REPRESSIONE DELLE FRODI IVA E ALTRI ILLECITI

TNA

Transaction Network Analysis

- Analisi sulle discrepanze tra acquisti e vendite e altre anomalie nelle transazioni commerciali;
- Cooperazione tra gli Stati UE e le Agenzie coinvolte;
- Accesso veloce alle operazioni transfrontaliere

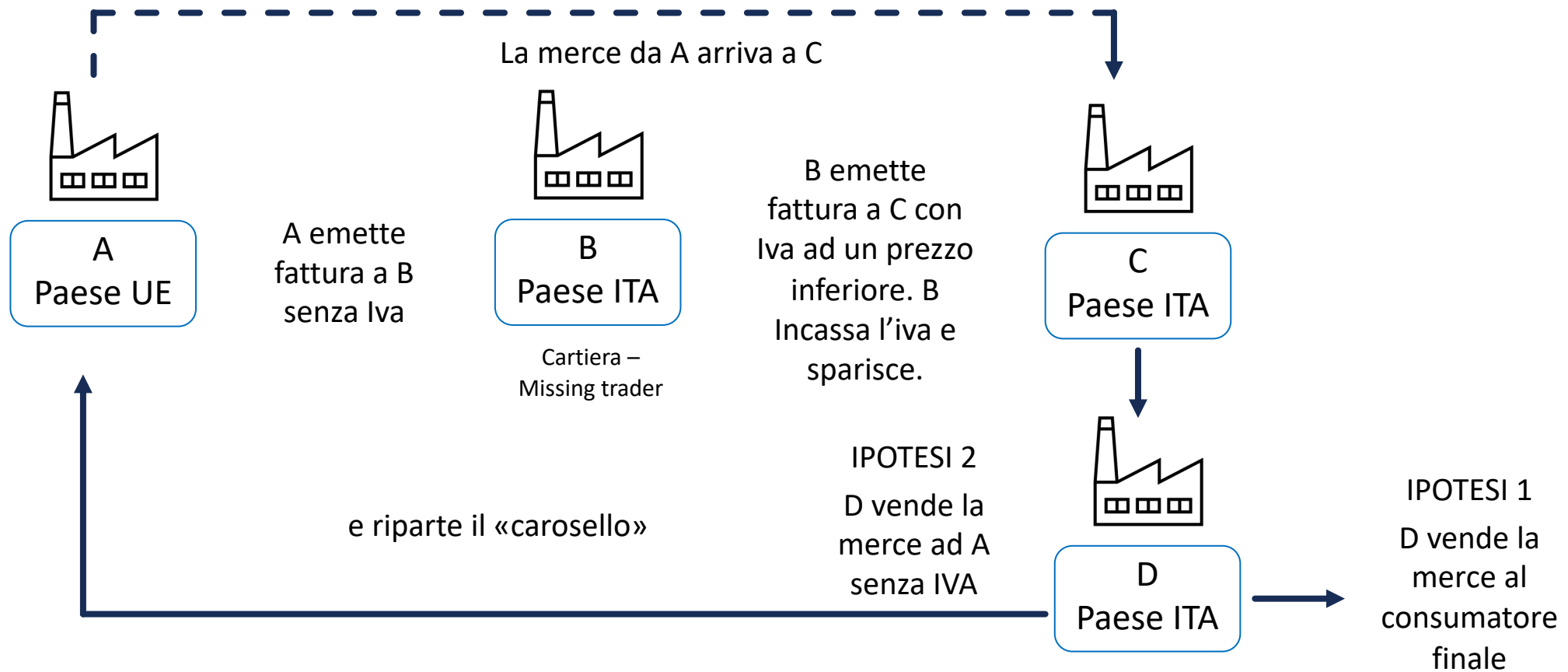
FIU

Financial Intelligence Unit

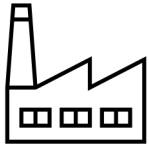
- In ambito comunitario è stata realizzata un'infrastruttura di comunicazione decentrata denominata FIU.NET che consente lo scambio strutturato di informazioni su base bilaterale o multilaterale, offrendo al contempo standardizzazione applicativa, immediatezza e sicurezza degli scambi.



LA FRODE CAROSELLO



LA FRODE CAROSELLO

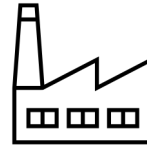


B

Paese ITA
Cartiera

Costo 10.000

B Emette fattura a C:
Imponibile 8.196,72
Iva 1.803,28
Totale. 10.000,00



C

Paese ITA

L'operatore C, porta in detrazione l'IVA che, in realtà, non ha pagato e consegue un notevole vantaggio concorrenziale, potendo immettere sul mercato la merce ad un prezzo considerevolmente inferiore a quello normalmente praticato dagli altri operatori.

Il soggetto B, non effettuando alcun versamento dell'IVA dovuta, e sparisce senza presentare le dichiarazioni fiscali.

LA FRODE CAROSELLO

La società «Cartiera» – Missing trader

ELEMENTI SOGGETTIVI

Dotazione patrimoniale minima prive di finanziamenti bancari che spesso entrano in liquidazione dopo pochi anni di vita e che effettuano frequenti variazioni della sede sociale e risultano gestite da soggetti molto anziani o giovanissimi che, nella maggior parte dei casi, non hanno una storia imprenditoriale alle spalle o risultano nullatenenti o sono stati oggetto di precedenti fallimenti, pignoramenti, protesti.

IL BILANCIO

Se presente, è di norma di tipo abbreviato con un attivo molto elastico, mentre il passivo ha, in genere, un ridotto capitale d'apporto. Il conto economico è connotato da elevati ricavi che crescono esponenzialmente in un breve arco temporale e contemporaneamente da uno scarso valore aggiunto operativo. I costi tipici che si rinvengono sono quelli per materie prime e per servizi, mentre sono assenti o quasi i costi del personale.

LA FRODE CAROSELLO



I principali settori
merceologici

- autoveicoli
- carburanti e prodotti petroliferi
- prodotti informatici
- telefoni cellulari
- elettrodomestici

LA FRODE CAROSELLO

FRODE IVA CAROSELLO

1

DANNO ERARIALE ALLO STATO UE

2

DANNO DA ALTERAZIONE DELLA CONCORRENZA PER LE IMPRESE UE

ALCUNI SCHEMI OGGETTIVI E SOGGETTIVI DI ANOMALIA NELLE FRODI IVA INTRACOMUNITARIE



- imprese di **recente costituzione** o che riprendono a operare anche solo apparentemente dopo un periodo di inattività (ad esempio, imprese che presentano tardivamente bilanci relativi a esercizi precedenti).
- imprese con **forme giuridiche caratterizzate da flessibilità e semplicità**, sia per gli adempimenti previsti in fase costitutiva che sotto il profilo strutturale o gestionale.
- imprese che **cessano improvvisamente**, soprattutto se a breve distanza temporale dalla costituzione, o che rimangono a lungo in liquidazione.
- imprese con **sede legale in un luogo distante da quello in cui risulta essere ubicato il centro degli interessi** e/o la sede direzionale delle stesse.
- imprese che **hanno denunciato l'inizio di attività** presso sedi legali fornite da prestatori di servizi di domiciliazione.

ALCUNI SCHEMI OGGETTIVI E SOGGETTIVI DI ANOMALIA NELLE FRODI IVA INTRACOMUNITARIE

- imprese **prive di strutture organizzative reali**, funzionali allo svolgimento di un'attività economica effettiva, per l'incongruenza del numero degli addetti, di attrezzature, attivi e locali (desumibili, ad esempio, dalle relative voci di bilancio).
- imprese la cui **partita IVA risulta cessata** ovvero la cui partita IVA non risulta inclusa nell'archivio dei soggetti autorizzati ad effettuare operazioni intracomunitarie (VAT Information Exchange System – VIES).
- imprese con **mezzi patrimoniali limitati**, in quanto prive di adeguata capitalizzazione, di finanziamenti da parte di soci e/o di terzi e di affidamenti bancari.
- imprese con **frequenti variazioni nella compagine proprietaria** o amministrativa, della sede sociale o dell'oggetto sociale.



ALCUNI SCHEMI OGGETTIVI E SOGGETTIVI DI ANOMALIA NELLE FRODI IVA INTRACOMUNITARIE



- imprese i cui soci o amministratori hanno un **dubbio profilo reputazionale per precedenti penali** (connessi per lo più a reati patrimoniali, fiscali e fallimentari), sono gravati da eventi pregiudizievoli (quali protesti o fallimenti) oppure risultano nullatenenti o irreperibili.
- imprese con legali rappresentanti o soci che, per il profilo soggettivo e/o per l'assenza di una adeguata conoscenza dell'impresa, sembrano essere **meri prestanome**. (età, lo status lavorativo/reddituale ad esempio, percezione di eventuali prestazioni assistenziali erogate dall'INPS);
- **presenza di soggetti terzi** che, pur non rivestendo ruoli formalizzati nell'impresa, mostrano di avere interesse alle dinamiche imprenditoriali.

ALCUNI SCHEMI OGGETTIVI E SOGGETTIVI DI ANOMALIA NELLE FRODI IVA INTRACOMUNITARIE



- imprese i cui soci o amministratori hanno un **dubbio profilo reputazionale per precedenti penali** (connessi per lo più a reati patrimoniali, fiscali e fallimentari), sono gravati da eventi pregiudizievoli (quali protesti o fallimenti) oppure risultano nullatenenti o irreperibili.
- imprese con legali rappresentanti o soci che, per il profilo soggettivo e/o per l'assenza di una adeguata conoscenza dell'impresa, sembrano essere **meri prestanome**. (età, lo status lavorativo/reddituale ad esempio, percezione di eventuali prestazioni assistenziali erogate dall'INPS);
- **presenza di soggetti terzi** che, pur non rivestendo ruoli formalizzati nell'impresa, mostrano di avere interesse alle dinamiche imprenditoriali.

ALCUNE ENTITÀ GIURIDICHE E SITUAZIONI MAGGIORMENTE FREQUENTI NELL'AMBITO DELLE FRODI IVA INTRACOMUNITARIE



Guardia di Finanza

- Società localizzate in paesi non collaborativi, paradisi fiscali, alto rischio
- Società localizzate in paesi con presidi di prevenzione scarsi o modesti
- Strutture societarie opache o non trasparenti
- Trust
- Fondazioni
- Società con titoli al portatore
- Società con ingenti debiti tributari
- Criptovalute

THANK YOU!



FORTAREZZA ANTONIO

Chairman of the anti-money laundering commission chartered accountants Milan
Chartered accountant ODCEC Milan

Email: fortarezza@studiofa.it