



Antonello Lilla

INPS- DIREZIONE CENTRALE ANTIFRODE

Dirigente Area Analisi e prevenzione delle frodi
e innovazione delle politiche di compliance



**La SI.B.I.L.L.A. Inps a supporto del contrasto alle
frodi ai danni dell'Erario**

BABEL

Capitolo I - *L'annuncio*

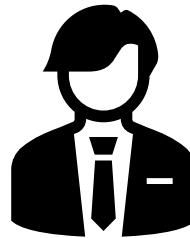
- Maria è una donna single di 35 anni, con due figli a carico
- In passato è stata lavoratrice domestica per poche ore settimanali, ma ormai da anni **non lavora**
- Da quando è stato istituito, percepisce il **Reddito di Cittadinanza**
- Navigando sul web alla ricerca di annunci di lavoro, ne trova uno che recita così: **Cercasi prestanome. Offresi compenso immediato in contanti**



- Incuriosita, telefona e si accorda per un appuntamento con il sig. Nevio Semproni, presso lo studio del **Notaio Caio de Titiis**
- Dal Notaio, Maria firma alcune carte e poi il sig. Semproni le consegna 3.000 euro in contanti
- Senza aver ben compreso la portata dell'operazione, Maria è appena diventata **socio unico e amministratore unico di SERVENTE srl**, società che si occupa di **servizi alle imprese e pulizie**

Capitolo II - *La promozione*

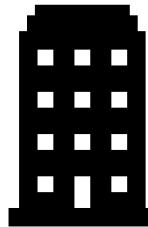
- Mario Bianchi è un esperto di informatica, di 32 anni
- Lavora da 5 anni presso la **società di consulenza TI ASSISTO SPA** con una retribuzione annua di circa **40.000 euro**
- **TI ASSISTO SPA** gli propone una promozione, a determinate condizioni



- Mario deve dimettersi
- Sarà assunto da **Coop. LA QUALUNQUE** ma continuerà a lavorare per **TI ASSISTO SPA**
- **Coop. LAQUALUNQUE** assume Mario
- La retribuzione di Mario passa a **75.000 euro** annui

Capitolo III - *Il Recovery Fund*

- **PiccolaPA** vuole implementare un progetto di innovazione digitale sfruttando le risorse messe a disposizione dal **PNRR**
- Indice un bando per la consulenza e la realizzazione di progetti in **innovazione digitale**



- **Coop. LA QUALUNQUE** partecipa alla gara e si aggiudica il contratto in considerazione dell'esperienza sul campo e delle ottime condizioni economiche proposte
- **Coop. LA QUALUNQUE** fornisce la consulenza e realizza i servizi per l'innovazione digitale con l'ausilio di **Hard & Soft srl**, impresa leader nel settore

Capitolo III - *Il Recovery Fund*

*Il Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza illustra i criteri di allocazione e destinazione delle risorse in arrivo dall'Europa per la ripresa post Covid. Sulla base del Recovery Plan nazionale la Commissione Europea ha già approvato una prima tranche di trasferimenti per un valore di circa **25 miliardi di euro** (pari al 13% dell'ammontare totale)*



Capitolo III - *Il Recovery Fund*

Il PNRR genera ingenti **iniezioni di capitali pubblici nell'economia** con vari strumenti finanziari, quali finanziamenti a tasso agevolato e sovvenzioni a fondo perduto.

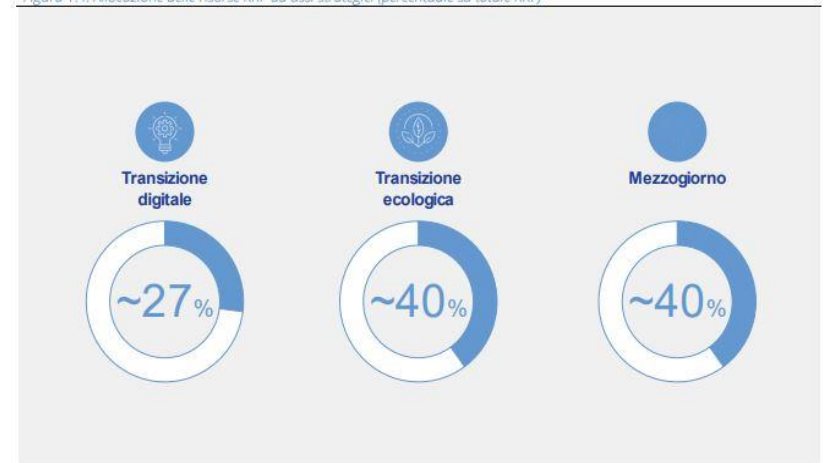
L'intervento del maxi fondo Europeo è indirizzato a **settori strategici di particolare complessità** per i quali lo Stato centrale dovrà necessariamente procedere ad **operazioni esternalizzazione verso imprese private** al fine di implementarne i programmi di spesa.

Transizione digitale, Transizione ecologica e Sviluppo del mezzogiorno sono i settori in cui il piano italiano punta la maggior parte delle risorse.

Pertanto è proprio su questi che si rende più necessaria un'adeguata azione di monitoraggio.

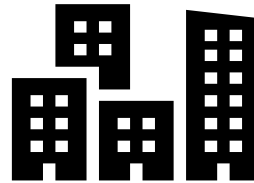
*Si tratta di **ambiti a carattere estremamente generale** entro i quali sarà possibile ricondurre un'ampia varietà di programmi di spesa. Per tutelare la realizzazione degli obiettivi del PNRR sarà cruciale **attenzione il lavoro di imprese e professionisti coinvolti nella gestione dei fondi pubblici**, anche al fine di garantire la piena legalità delle operazioni.*

Figura 1.4: Allocations delle risorse RRF ad assi strategici (percentuale su totale RRF)



Capitolo IV *La rete tra imprese*

- Una serie di imprese stipula presso il **notaio Caio de Titiis** un **contratto di rete**
- Le imprese che ne fanno parte sono:
 - **TI ASSISTO SPA**
 - Edilizia
 - **HARD & SOFT srl**
 - Ristorazione
 - **Coop. LA QUALUNQUE**
 - Grande distribuzione
 - **SERVENTE srls**



ETEROGENEITA' ESTREMA

- Attività svolte
- Comportamento negli obblighi previdenziali e fiscali
- Collocazione geografica

Epilogo - *Babel*

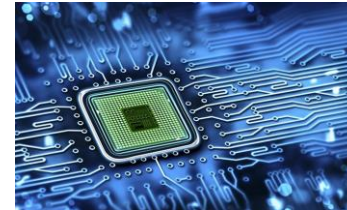


PICCOLA P.A.

TI ASSISTO SPA



HARD & SOFT SRL



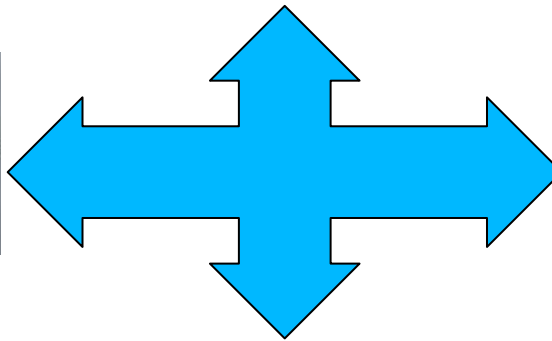
Servizi alle
IMPRESE

SERVENTE SRLS



LA QUALUNQUE

MARIO BIANCHI
promosso



MARIA ROSSI RDC

Epilogo - *Babel*

*"Con il **contratto di rete** più imprenditori perseguono lo scopo di accrescere, individualmente e collettivamente, la propria capacità innovativa e la propria competitività sul mercato e a tal fine si obbligano, sulla base di un programma comune di rete, a collaborare in forme e in ambiti predeterminati attinenti all'esercizio delle proprie imprese" (art. 3, comma 4 ter, del D.L. n. 5/2009)*

- Rispetto al comportamento contributivo:

- ✓ **Good companies:** caratterizzate da una forza lavoro ridotta rispetto al giro di affari dell'impresa. In regola con INPS, FISCO ecc.
- ✓ **Bad companies:** caratterizzate da un elevato numero di dipendenti che opera in settori ad alta intensità di manodopera; **non pagano NULLA** (o compensano con fantasia) e quasi mai richiedono il DURC

- Le **good companies** utilizzano la loro reputazione e la formale situazione di regolarità per stipulare contratti
- La manodopera è assunta dalla **bad company** che, **NON PAGANDO NULLA**, procura lavoratori ed extra profitti illeciti alla *good company* presso cui i lavoratori vengono distaccati e utilizzati.
- I costi e le fatture non coincidono con quelli reali
- La **good company** può praticare offerte convenienti e spiazzare la concorrenza nel mercato degli appalti, anche pubblici

Il caso presentato è ispirato ad una storia vera della quale stiamo ancora scoprendo ulteriori attori, vicende e schemi fraudolenti.

Al momento ipotizziamo un danno complessivo per l'Erario di circa **200 milioni di Euro** ed è in continua espansione

IN PARTICOLARE:

LA SERVENTE SRL di Maria Rossi

- ❖ Ha alle dipendenze circa 1000 lavoratori che fornisce ad altre imprese dislocate su tutto il territorio nazionale
- ❖ Presenta solo le denunce mensili UNIEMENS
- ❖ Non paga i contributi previdenziali
- ❖ Non paga alcuna imposta
- ❖ Non ha mai richiesto un Documento unico di Regolarità contributiva
- ❖ Non presenta modelli fiscali né bilanci
- ❖ ***Alcuni dei dipendenti hanno retribuzioni particolarmente elevate***

Profili di rischio e soggetti interessati

Dal punto di vista oggettivo i rischi legati a queste operazioni apportano danni impressionanti alle casse dello Stato e assumono **rilevanza penale**.

Associazione a delinquere

False fatturazioni

Falsi in bilancio

Evasione fiscale contributiva

Simulazione di rapporti di lavoro

Indebite percezioni di prestazioni INPS

Altri fenomeni legati a corruzione, riciclaggio e autoriciclaggio

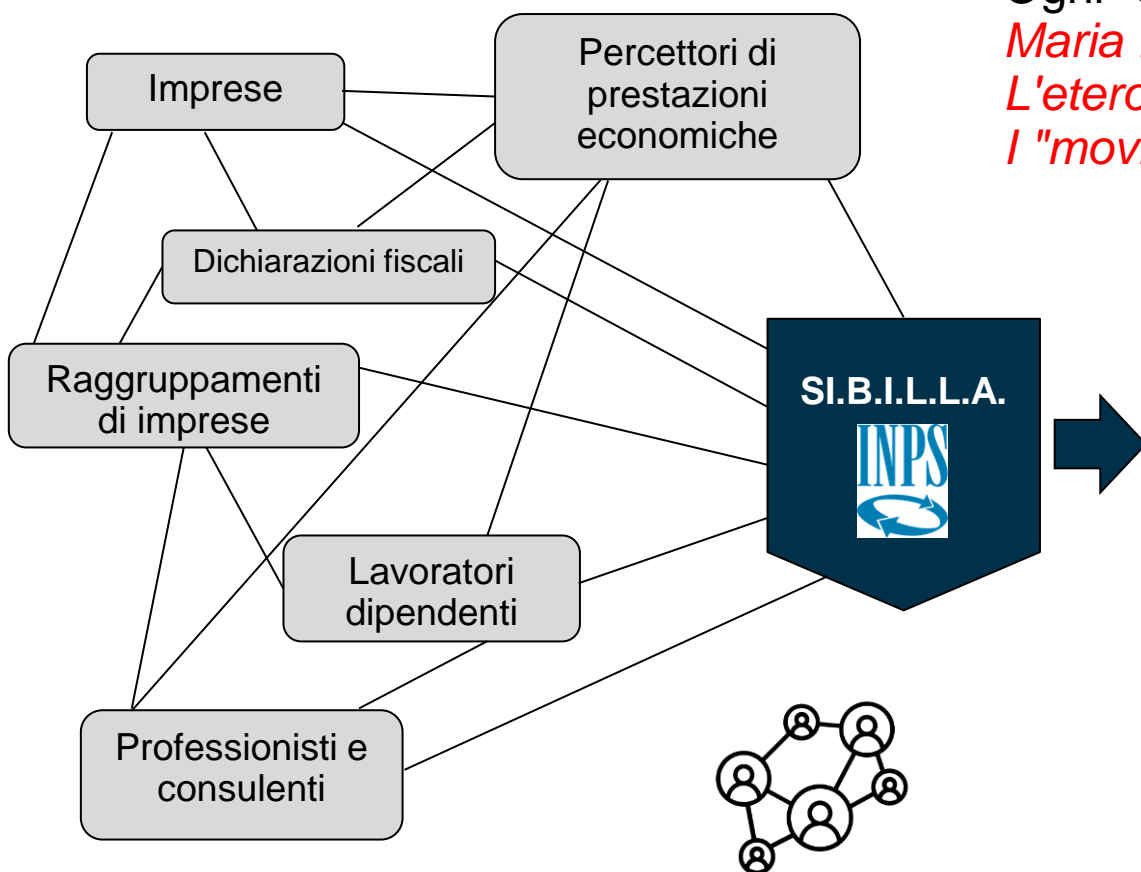
Indebite percezioni di erogazioni pubbliche

Truffe aggravate per il conseguimento di erogazioni pubbliche

Per quanto riguarda i soggetti, rappresentano un rischio concreto le **imprese** che operano nel mondo degli appalti, **il settore dei servizi B2B**, i **contratti di rete**, e tutta la schiera di **professionisti** coinvolta nelle operazioni di gestione aziendale e commerciale.

Il lavoro di Intelligence: il PON Legalità e SI.B.I.L.L.A

Ogni "evento" a rischio è *input* per il sistema di BI:
Maria ROSSI titolare di impresa con RDC
L'eterogeneità dei fini del contratto di rete
I "movimenti" dei lavoratori



L'utilità di SIBILLA va oltre INPS
tutti gli stakeholders impegnati nella tutela della legalità e nella gestione dei fondi del Recovery Plan.

- Agenzia delle Entrate, INAIL, INL
- ANAC, AGCM
- Ministeri (MEF, MISE, ecc.)
- Presidenza Consiglio dei Ministri
- Banca d'Italia
- Autorità e Polizia Giudiziaria
- Enti Locali e Regioni
- **Istituti Finanziari e Assicurativi**
(AFFIDABILITA' DEL DEBITORE)

I limiti ad un contrasto efficace

- *Complessità oggettiva dei fenomeni*
- *Frammentazione delle competenze tra Enti*
- *Frammentazione territoriale (Amministrativa e Giudiziaria)*
- *Programmi e obiettivi per singolo Ente*
- *Alta professionalità dei "frodatori" che conoscono il sistema e le debolezze della funzione di controllo*
- *Privacy*

Possibili soluzioni

Task force - Partnership - Accordi di Programma



- Diretta da un Procuratore Generale con competenza su tutto il territorio (eccetto Scozia)
- Circa 500 dipendenti tra investigatori, procuratori e personale tecnico
- Competenza su frodi oltre il 1.000.000 di sterline che hanno impatto su più Enti
- Gli investigatori svolgono l'attività di *intelligence*; con una breve relazione il caso viene proposto al Procuratore
- Se il caso è accettato dal procuratore, parte la vera indagine; gli investigatori hanno poteri di Polizia Giudiziaria
- Investigatori e procuratori lavorano fianco a fianco dall'inizio già in funzione del processo (eccezione al procedimento inglese)
- Risultati impressionanti in termini economici e di rapidità (dall'accettazione del caso al processo)



FCC

Financial Crime & Compliance Forum

EDIZIONE - 2022

GRAZIE
Antonello Lilla

