

CARTIERE O SOLO CONTRIBUENTI INFEDELI?

COME DIFENDERSI DALL'ACCUSA DI UTILIZZO DI FATTURE FALSE

Giovedì 28 gennaio 2021
ore 15.00 - 17.00

Relatore:

Emanuele MUGNAINI – Commercialista in Torino

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

LA CARTIERA

Società di capitali, di persone, ditta individuale, ecc.. che opera al solo scopo di emettere fatture o altri documenti per operazioni oggettivamente o soggettivamente inesistenti per consentire ad altri soggetti operanti in regime d'impresa, arte o professione di evadere le imposte dirette e l'iva mediante l'abbattimento della base delle rispettive basi imponibili. l'emittente delle prefate fatture o altri documenti non presenta alcuna dichiarazione e non versa alcunché' all'erario.

(vedremo nel prosieguo gli ulteriori elementi che caratterizzano questi soggetti)

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

IL CONTRIBUENTE INFEDELE

*Società di capitali, di persone, ditta individuale, ecc.. effettivamente operante in ambito commerciali che, a fronte dei servizi prestati o dei beni ceduti, emette fatture o altri documenti che consentono ad altri soggetti operanti in regime d'impresa, arte o professione di ridurre **legittimamente** le imposte dirette e l'iva mediante l'abbattimento della base delle rispettive basi imponibili. l'emittente delle prefate fatture o altri documenti non presenta alcuna dichiarazione e non versa alcunché' all'erario.*

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

***CARTIERE E CONTRIBUENTI INFEDELI
NON SONO QUINDI LA DOPPIA FACCIA DI UNO STESSO FENOMENO
MA SITUAZIONI BEN DISTINTE L'UNA DALL'ALTRA.***

PUO' SEMBRARARE UN BANALITA'

***PECCATO CHE, NON DI RADO,
SIANO, INVECE, PER IL FISCO SIANO LA STESSA COSA ...***

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

... VIENE QUASI SEMPRE CONTESTATO (NON SEMPRE A TORTO, SIA CHIARO):

L'UTILIZZO DI FATTURE PER OPERAZIONI

OGGETTIVAMENTE INESISTENTI: L'OPERAZIONE INDICATA IN FATTURA NON E' MAI AVVENUTA

SOGGETTIVAMENTE INESISTENTI: L'OPERAZIONE E' REALMENTE AVVENUTA MA IL SOGGETTO EMITTENTE LA FATTURA DIFFERISCE DA QUELLO CHE, MATERIALMENTE, HA ESEGUITO LA PRESTAZIONE O CEDUTO I BENI.

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

QUALI LE CONSEGUENZE?

DAL PUNTO DI VISTA AMMINISTRATIVO

- *Indeducibilità del costo (inesistenza oggettiva);*
- *Indetraibilità dell'iva (inesistenza oggettiva e soggettiva);*
- *Irrogazione delle sanzioni per:*
 - *per Infedele dichiarazione mediante utilizzo di documentazione falsa, operazioni inesistenti, ecc... ex art.1 c.3 D.Lgs. 471/97, Ddl 135% al 270% della maggiore imposta dovuta (talvolta, ad abundantiam, anche il c.2, sanzione dal 90% al 180%);*
 - *Illegittima detrazione d'imposta (iva) ex. art. 6, comma VI, D.Lgs. 471/97, sanzione pari al 90% dell'iva indebitamente detratta;*
 - *Irregolare tenuta delle scritture contabili ex. art.9, c.1, D.Lgs. 471/97.*

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

QUALI LE CONSEGUENZE?

DAL PUNTO DI VISTA PENALE

**Denuncia di reato alla Procura della Repubblica da parte dell'Agenzia delle Entrate
ex. art. 331 c.p.p.**

- **Dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti ex art.2 D.Lgs. 74/2000 (reclusione da quattro a otto anni)**

E' BENE SAPERE CHE IL REATO DI CUI SOPRA, NON PREVEDENDO ALCUNA SOGLIA DI PUNIBILITA', SCATTA,TEORICAMWENTE, CON L'UTILIZO ANCHE SOLO DI UNA FATTURA DA 1 EURO E SI CONSUMA CON LA PRESENTAZIONE DELLA DICHIARAZIONE.

SOCIETA' CARTIERA: SIAMO SICURI CHE SIANO SEMPRE TALI?

L'amministrazione finanziaria, quando in sede di verifica si imbatte in un contribuente che, sulla base delle risultanze dell'anagrafe tributaria, è dotato di scarsi beni materiali e/o personale e non ha dichiarato i propri redditi o non ha versato le imposte all'erario presume che questi sia una cartiera

Un ragionamento che non tiene conto del fatto che, ad esempio, i piccoli prestatori d'opera spesso non possiedono grosse dotazioni di beni strumentali o personale dipendente ma ciò non le rende automaticamente delle cartiere nel caso in cui questi non dichiarino i redditi percepiti o provvedano a versare le imposte dovute all'erario.

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITÀ' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETÀ' DI CAPITALI)

PUBBLICAZIONE DEL 15 DICEMBRE 2020 DAL TITOLO:

**«UN INDICATORE SINTETICO PER INDIVIDUARE LE SOCIETÀ COSIDDETTE
CARTIERE»**

Il lavoro analizza le caratteristiche delle società cosiddette “cartiere”...

*Sulla base delle informazioni disponibili è stato sviluppato, **partendo dai dati di bilancio**, un indicatore sintetico che segnala la presenza di caratteristiche tipiche di una cartiera. Una prima verifica empirica della significatività dell'indicatore, effettuata utilizzando il database dell'Unità d'Informazione Finanziaria per l'Italia nell'analisi delle operazioni sospette segnalate all'Unità, rileva che, a valori molto bassi dell'indicatore, corrispondono più frequentemente società segnalate per frodi*

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

PUBBLICAZIONE DEL 15 DICEMBRE 2020 DAL TITOLO:

**«UN INDICATORE SINTETICO PER INDIVIDUARE LE SOCIETÀ COSIDDETTE
CARTIERE»**

**nelle fatturazioni e/o per frodi nell'IVA intracomunitaria rispetto a quelle segnalate
per altri fenomeni. L'indicatore può essere uno strumento di supporto
nell'effettuare un primo screening sulle società potenziali cartiere. **Necessari
rimangono comunque ulteriori approfondimenti finanziari, amministrativi e fiscali.****

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

SCOPO

L'indicatore sintetizza alcune delle più significative caratteristiche delle cartiere relative alla struttura produttiva, al personale, all'esposizione finanziaria, alla dotazione patrimoniale e alla capacità reddituale, sulla base delle caratteristiche delle società dei settori non finanziari attive nel triennio 2016-18.

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

SCOPO E METODO

Alcune delle più significative caratteristiche delle cartiere sono relative alla struttura produttiva, al personale, all'esposizione finanziaria, alla dotazione patrimoniale e alla capacità reddituale, sulla base delle caratteristiche delle società dei settori non finanziari attive nel triennio 2016-18.

L'indicatore sintetico è stato derivato dall'aggregazione lineare di 5 indicatori semplici di bilancio, espressi come rapporti fra variabili del conto economico o dello stato patrimoniale di una società.

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

SCOPO E METODO

Un indicatore sintetico con valori posizionati nella parte bassa della distribuzione sarà indicativo di una società che potrebbe avere le caratteristiche di una cartiera in quanto, al netto di possibili casi di falsi positivi, presenta ricavi elevati pur in assenza di una struttura produttiva, di personale, di finanziamenti propri e bancari e di valore aggiunto.

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

GLI INDICATORI ELEMENTARI

Tenuto conto che molte società cartiere redigono il bilancio in forma abbreviata, nell'individuazione dei 5 indici elementari sono state considerate (oltre al capitale sociale versato, disponibile comunque nel dataset Cerved) solo le voci presenti nel bilancio redatto ai sensi dell'art. 2435 bis del codice civile.

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

GLI INDICATORI ELEMENTARI

qimmat = immobilizzazioni materiali/attivo;

qonfin = interessi e altri oneri finanziari/ricavi;

qpatr = (capitale sociale versato + riserve nette)/passivo;

qacco = valore assoluto[(1 - (acquisti netti + costi per servizi e godimento di beni di terzi)/ricavi)]¹¹;

qclav = spese per il personale/ricavi;

(CFR. DOCUMENTO UIF 15.12.2020 ALL.1 A CORREDO DELLE PRESENTI SLIDE)

**GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE
FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA
(PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)**

**GLI INDICATORI ELEMENTARI SONO UNA SPIA DI POSSIBILE ANOMALIA CHE VA
SUFFRAGATA DA ULTERIORI INDAGINI E VERIFICHE
NON POSSONO DIVENTARE UNA PRESUNZIONE AUTOMATICA CON INVERSIONE
DELL'ONERE DELLA PROVA A CARICO DEL CONTRIBUENTE (ES: STUDI DI
SETTORE, INDAGINI BANCARIE, ECC..)**

GLI INDICI DI ALLERTA ELABORATI DALL'UNITA' DI INFORMAZIONE FINANZIARIA DELLA BANCA D'ITALIA (PER LE SOCIETA' DI CAPITALI)

LIMITI

- **INDICI COSTRUITI SUL BIANCO D'ESERCIZIO, CHE CONSENTONO ESCLUSIVAMENTE L'ANALISI DEI SOGGETTI CHE, PER LEGGE, SONO TENUTI AL DEPOSITO;**
- **NON TENGONO CONTO DELLE SOCIETA' DI CAPITALI CHE NON OMETTONO IL BILANCIO (UNA CARTIERA LO DEPOSITA?);**
- **NON TENGONO CONTO DEI SOGGETTI D'IMPRESA NON OBBLIGATI ALLA PUBBLICAZIONE DEL BILANCIO (soc. di persone, ditte individuali, ecc..).**

LE INDICAZIONI PER EVITARE LE CARTIERE SOTTO FORMA DI DITTA INDIVIDUALE O SOCIETA' DI PERSONE

***GLI INDICATORI CONTENUTI NEL DOCUMENTO DEL 15.12.2020 INCONTRANO,
COME DETTO, IL LIMITE DI NON ESSERE APPLICABILI AD UNA LARGA FETTA
DEL TESSUTO IMPRENDITORIALE ITALIANO, CARATTERIZZATO, COM'E' NOTO,
DA UN NUMERO CONSIDEREVOLE DI MICRO IMPRESE NON COSTITUITE SOTTO
FORMA DI SOCIETA' DI CAPITALI.***

***IN QUESTI CASI PUO' ESSERE D'AIUTO UN ALTRO DOCUMENTO ELABORATO
DELLA STESSA U.I.F. E PUBBLIATO CIRCA UN MESE PRIMA, IL 10.11.2020.***

LE INDICAZIONI PER EVITARE LE CARTIERE SOTTO FORMA DI DITTA INDIVIDUALE O SOCIETA' DI PERSONE

***IN QUESTI CASI PUO' ESSERE D'AIUTO UN ALTRO DOCUMENTO, ELABORATO
DELLA STESSA U.I.F., PUBBLIATO QUALCHE MESE PRIMA DEL PRECEDENTE E
INTITOLATO***

***«SCHEMI RAPPRESENTATIVI DI COMPORTAMENTI ANOMALI AI SENSI
DELL'ARTICOLO 6, COMMA 7, LETTERA B), DEL D.LGS 231/2007
OPERATIVITÀ CONNESSA CON ILLECITI FISCALI»***

Taglio nettamente più pratico/empirico

LE INDICAZIONI PER EVITARE LE CARTIERE SOTTO FORMA DI DITTA INDIVIDUALE O SOCIETA' DI PERSONE

**«SCHEMI RAPPRESENTATIVI DI COMPORTAMENTI ANOMALI AI SENSI
DELL'ARTICOLO 6, COMMA 7, LETTERA B), DEL D.LGS 231/2007
OPERATIVITÀ CONNESSA CON ILLECITI FISCALI»**

Le casistiche analizzate dall'Unità di Informazione Finanziaria per l'Italia (UIF) rivelano schemi operativi consolidati, caratterizzati da giri di fondi tra persone fisiche e giuridiche collegate, false fatturazioni, transiti su rapporti personali di operatività apparentemente commerciale, prelevamenti di denaro contante da rapporti aziendali.

LE INDICAZIONI PER EVITARE LE CARTIERE SOTTO FORMA DI DITTA INDIVIDUALE O SOCIETA' DI PERSONE

*Nel documento vengono analizzati le quattro forme tipiche di evasione,
individuando gli aspetti peculiari alle singole fattispecie:*

- A. utilizzo ovvero emissione di fatture per operazioni inesistenti;*
- B. frodi sull'IVA intracomunitaria;*
- C. frodi fiscali internazionali e altre forme di evasione fiscale internazionale;*
- D. cessione di crediti fiscali fittizi e altri indebiti utilizzi.*

Anche se non tutti gli elementi ivi contenuti possono essere utilizzati da quell'imprenditore previdente che volesse tutelarsi rispetto a fornitori di dubbia fedeltà fiscale, poiché il documento nasce per altri scopi, rappresentano certamente un ottimo vademecum da usare anche in chiave difensiva.

LE INDICAZIONI PER EVITARE LE CARTIERE SOTTO FORMA DI DITTA INDIVIDUALE O SOCIETA' DI PERSONE

***OGNUNO DEGLI SCHEMI EVASIVI TRATTATI VIENE DESCRITTO NEGLI SCOPI CHE
MUOVONO GLI ATTORI DEL DISEGNO CRIMINOSO, NELLE CARATTERISTICHE
OGGETTIVE E SOGGETTIVE.***

***SPOSTIAMOCI SUL DOCUMENTO U.I.F.
(ALL.2)***

TECNICHE DIFENSIVE

PREVENTIVE

Verifica della partita iva tramite da sito internet Ag. Entrate;

Verifica dei bilanci d'esercizio (se obbligato al deposito);

Verifica esistenza sede legale e operativa;

Verifica prezzi praticati rispetto alle medie di mercato;

Contratto in forma scritta e data certa;

Conservazione degli scambi di comunicazioni (email, messaggi, lettere, appunti, ecc..)

Documentazione del lavoro svolto;

Conservazione documentazione ausiliaria (bolle, ddt, altri documenti amministrativi attinenti all'operazione, documenti di cantiere, ecc..);

Annotazione riferimenti dei soggetti che hanno materialmente eseguito l'operazione;

Dettaglio delle operazioni svolte in fattura^(*);

Pagamento con mezzi tracciabili con cui risalire facilmente al beneficiario^(*)

() Generalmente ritenuti insufficienti dalla giurisprudenza in mancanza di altri elementi probatori.*

TECNICHE DIFENSIVE

I RIMEDI PRE-ACCERTAMENTO

IL RAVVEDIMENTO OPEROSO UTILE PUR CON ALCUNI CAVEAT

In sede amministrativa

Pro: può consentire di evitare l'accertamento;

consente di evitare l'applicazione della recidiva ex art. 7 c.3 D.Lgs. 472/97;

Contro: no cumulo giuridico ex. art. 12 D.Lgs. 472/97;

TECNICHE DIFENSIVE

I RIMEDI PRE-ACCERTAMENTO

IL RAVVEDIMENTO OPEROSO PUR CON ALCUNI CAVEAT

IL RAVVEDIMENTO PUO' EVITARE IL PENALE?

(art. 13 c.2 D.Lgs. 74/2000)

La risposta è sì MA, per il reato di dichiarazione fraudolenta mediante uso di fatture o altri documenti per operazioni inesistenti ex. art. 2 D.Lgs. 74/2000, opera la causa di non punibilità solo se il ravvedimento è effettuato prima che l'autore del reato abbia avuto formale conoscenza di accessi, ispezioni, verifiche o dell'inizio di qualunque attività di accertamento amministrativo o di procedimenti penali.

TECNICHE DIFENSIVE

I RIMEDI PRE-ACCERTAMENTO

IL RAVVEDIMENTO OPEROSO PUR CON ALCUNI CAVEAT

IL RAVVEDIMENTO PUO' EVITARE IL PENALE?

(art. 13 c.3 D.Lgs. 74/2000)

No, qualora l'autore del reato intenda ravvedersi **dopo l'avvio di qualsivoglia attività accertativa nei suoi confronti. Costituisce però causa attenuante qualora il pagamento integrale di quanto richiesto (o concordato con il fisco) avvenga prima della dichiarazione di apertura del dibattimento di primo grado (anche con rateizzazione in corso).**

TECNICHE DIFENSIVE

DURANTE L'ACCERTAMENTO

ALCUNE TIPS

- *Secondo la Cassazione, non sempre univoca sul tema, l'Amministrazione finanziaria non può limitarsi a dimostrare l'inidoneità operativa del cedente, ma deve provare, anche tramite presunzioni, purché gravi precisione e concordanti, che il cessionario fosse in grado di percepire tale inidoneità in base alla diligenza specifica di un operatore medio del settore (34723/2019; 2483/2020; 4428/2020);*
- *Ricordare che la dimostrazione del pagamento delle fatture contestate non ha alcun valore a favore del contribuente (inutili defatiganti recuperi di assegni...);*

TECNICHE DIFENSIVE

DURANTE L'ACCERTAMENTO

ALCUNE TIPS

- *Se l'Ufficio esordisce affermando che il fornitore non risulta dotato di beni strumentali o personale evitare di sollecitare l'esibizione delle relative fonti documentali;*
- *Produzione prospetti comparativi che evidenziano come la prestazione fatturata e oggetto di contestazione si statura, in realtà, utilizzata per la fornitura di beni e servizi, esibendo le fatture attive con evidenziazione dell'ampio margine (es: comprato bene a 10, emesse fatture attive per 60);*
- *Se la verifica deriva da accertamenti a carico di soggetti terzi e l'Ufficio non ne fornisce copia, evitare di sollecitarne il rilascio;*

TECNICHE DIFENSIVE

DURANTE L'ACCERTAMENTO

ALCUNE TIPS

- *Le prestazioni d'opera non richiedono la forma scritta;*
- *Prestare attenzione alle dichiarazioni rilasciate le quali, se verbalizzate, costituiscono confessioni stragiudiziali;*
- *Utili le dichiarazioni scritte rilasciate da terzi (valore indiziario);*
- **DICHIARAZIONE DEL CONSULENTE DA FAR METTERE A VERBALE:** *La documentazione consegnata all'ufficio non è stata oggetto di alcuna modifica, integrazione o elaborazione da parte del delegato alla consegna della stessa (o del procuratore). (art.11 D.L. 201/2011)*

TECNICHE DIFENSIVE

IN CONTENZIOSO

(OLTRE AL MERITO)

ALCUNE TIPS

- *Difetto di motivazione per relationem (mancata allegazione estratti anagrafe tributaria, accertamenti a carico dei terzi, ecc...);*
- *Violazione artt. 2697 c.c. (onere della prova);*
- *Violazione art.115 c.p.c. (esibizione della prova sulla quale il giudice deve pronunciarsi);*
- *Eccezione su cumulo giuridico ed eseguibilità sanzioni (se attivato procedimento penale ex art. 21 c.2 D.Lgs. 74/2000).*

GRAZIE!!!