



Guardia di Finanza  
Pesaro

GUARDIA DI FINANZA

COMANDO PROVINCIALE PESARO

**OPERAZIONE**

*«CARRI INSURANCE»*

Guardia di Finanza  
COMANDO PROVINCIALE PESARO  
Nucleo di Polizia Tributaria



OPERAZIONE «*CARRI INSURANCE*»

**Pesaro**



## GENESI ATTIVITA'

Lo spunto investigativo nasce dall'analisi e lo sviluppo dei dati e delle notizie rilevate nel corso di altra indagine.

L'intreccio delle informazioni con le **banche dati in uso al Corpo** tra cui IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, ha portato alla successiva individuazione di una estesa organizzazione criminale con a capo due avvocati (uno di Fano ed uno originario di Taranto sospeso dall'ordine e già noto alle FF.OO. per precedenti specifici), e da un faccendiere residente nel pesarese.

**PER DIVERSE FATTISPECIE DI REATO  
SONO STATI DENUNCIATI**

**N.26 persone per il reato ex art. 416 c.p.**

tra questi due avvocati (di cui uno Titolare di fatto di un'agenzia infortunistica), un medico fisiatra, un medico fiduciario delle assicurazioni e altri collaboratori utili all'organizzazione per l'esecuzione dei falsi sinistri;

**N.186 persone in concorso tra loro**

in qualità di partecipanti alla dinamica dei falsi sinistri come responsabili, danneggiati o testimoni ex artt. 110, 642 c.p. nonché per le varie ipotesi di falso documentale, ex artt. 481, 48 e 479 c.p. e sostituzioni di persona ex art. 494 c.p..

# OPERAZIONE «*CARRI INSURANCE*»



Guardia di Finanza  
Pesaro

## REATI

**Art. 416 c.p.**  
(associazione per delinquere)

**Art. 642 c.p.**  
(Fraudolento danneggiamento di beni assicurati e  
mutilazione fraudolenta della propria persona)

**Art. 481 c.p.**  
(Falsità ideologica in certificati commessa da  
persone esercenti un servizio di pubblica necessità )

**Art. 48 e 479 c.p.**  
(Induzione in errore - falsità ideologica commessa  
dal pubblico ufficiale in atti pubblici)

**Art. 494 c.p.** (Sostituzione di persona)

## AVVIO INDAGINI

- ✓ **Autonoma attività investigativa**  
L'input operativo trae origine da elementi individuati dagli investigatori nell'ambito di indagini effettuate per altro proc. pen..  
In particolare si è proceduto alla ricerca degli indizi che in modo sempre più evidente portavano all'ipotesi suffragata dall'analisi delle informazioni in possesso degli investigatori circa una fraudolenta gestione di sinistri stradali e dei relativi indennizzi per mezzo della ripartizione delle somme.
  
- ✓ **Oltre 100 sinistri stradali**  
esaminati in capo a una circoscritta cerchia di soggetti più volte coinvolti con differenti posizioni all'interno dei sinistri e aventi come fattori comuni i medesimi legali di controparte.
  
- ✓ **26 compagnie assicurative**  
indennizzanti (più volte ricorrenti) che hanno concesso indennizzi indebitamente richiesti per complessivi €.600.000.

## STRUMENTI D'INDAGINE

- ✓ **INTERCETTAZIONI TELEFONICHE;**
- ✓ **NR. 87 PEDINAMENTI E APPOSTAMENTI EFFETTUATI (CON RILIEVI FOTOGRAFICI);**
- ✓ **NR. 5 PERQUISIZIONI DOMICILIARI ESEGUITE NEI COMUNI DI FANO, PESARO E VALLEFOGLIA (CON IL SEQUESTRO DI COPIOSA DOCUMENTAZIONE BANCARIA E ASSICURATIVA, NONCHÉ MATERIALE INFORMATICO ED ALTRA DOCUMENTAZIONE EXTRACONTABILE).**
- ✓ **ANALISI DEL MATERIALE INFORMATICO IN SEQUESTRO:**
  - NR. 9 CELLULARI
  - NR. 4 COMPUTER
  - NR. 1 TABLET
- ✓ **ANALISI DOCUMENTAZIONE MEDICA E ASSICURATIVA;**
- ✓ **RISCONTRO DI VERIDICITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE MEDICA E DI SPESA;**

## **MODALITÀ DI FRODE**

**Le indagini eseguite dal 2011 a tutto aprile 2016, hanno consentito di accertare**

**N. 79 falsi sinistri eseguiti con le seguenti diverse metodiche:**

- ✓ **materiale simulazione su strada di un incidente stradale;**
- ✓ **due incidenti stradali simulati nelle stessa data con gli stessi traumi, ma con il coinvolgimento di due differenti assicurazioni, *cd doppio sinistro*;**
- ✓ **singolo sinistro costruito solo a mezzo di mera compilazione del C.A.I. *cd sinistro cartolare*;**
- ✓ **terzo trasportato inserito nel Modello C.A.I. in tempo successivo all'avvenuto sinistro.**

## MODALITÀ DI FRODE

Le indagini hanno consentito di accertare

### Altre attività connesse:

- ✓ **sostituzioni di persona** nei contatti con gli uffici sinistri delle compagnie;
- ✓ **alterazione di documentazione medica** strumentale a documentare indebitamente traumi altrimenti inesistenti o dovuti ad altra causa;
- ✓ **produzione di falsa documentazione di spesa** per aumentare l'importo d'indennizzo;
- ✓ **incasso di assegni di risarcimento** per cambio cassa o a mezzo di conti correnti di appoggio accesi *ad hoc* presso banche compiacenti.

## ACQUISIZIONE ELEMENTI DI PROVA INDAGINI TECNICHE

- ✓ Hanno permesso di chiarire le modalità di preparazione ed esecuzione dei falsi sinistri stradali;
- ✓ Hanno evidenziato gli accorgimenti escogitati per trarre il maggiore profitto dai falsi sinistri;
- ✓ Hanno consentito di individuare tutti i soggetti ed i rispettivi ruoli nell'ambito del sodalizio criminale.

## INDAGINI TECNICHE

### PREPARAZIONE FALSO SINISTRO Borgo S.Maria (PU)

*G.E. (Indagato e ideatore) concorda telefonicamente la località in cui vedersi con D.M. (Indagato e collaboratore) per mettere in pratica il piano definito nei giorni precedenti secondo cui una autovettura Kà già danneggiata doveva simulare un tamponamento da parte di un autocarro Ford Transit nei pressi della rotatoria di Borgo Santa Maria (fine via Pantanelli).*

Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)

Fase preparatoria

INCONTRO TRA I SODALI



**G.E.:** *oh come si chiama quella che hai detto tu Marco.... vicino Pantanelli quella là, la rotatoria .... quella quasi a Borgo Santa Maria hai capito quale.... Marco! ....è ideale, vabbuò và!*

**D.M.:** *eh... ti ho detto io là!*

**G.E.:** *eh... è ideale proprio... Capito!*

**D.M.:** *ciao ciao*



# OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»



Guardia di Finanza  
Pesaro

## Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)

### ULTIMI ACCORDI



**G.E.:** Marco... dove stai tu?

**D.M.:** sto prendendo a quello là

**G.E.:** dai t'aspetto alla Tamoil o vengo là alla rotonda?

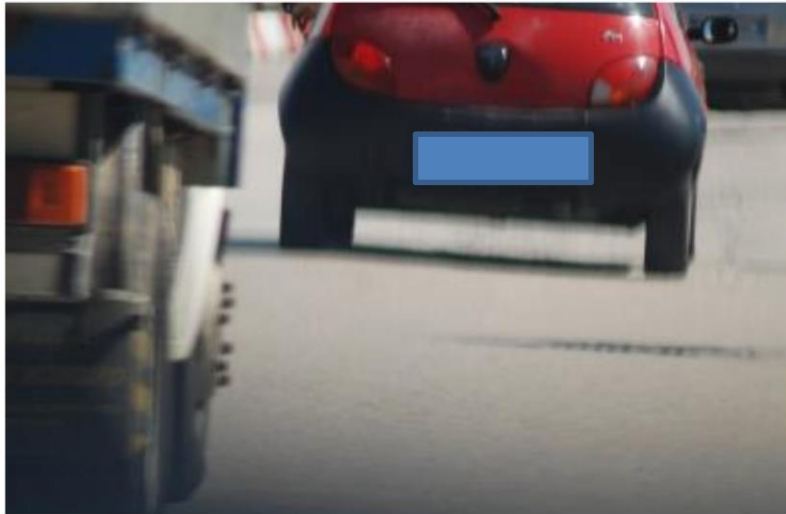
**D.M.:** no aspetto alla Tamoil perchè devo lasciare la macchina.

**G.E.:** ok



**Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)**

**Sinistro stradale simulato**



Simulazione tamponamento

Ford Ka visibilmente danneggiata  
già nella fase precedente il  
tamponamento simulato.



# OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»



Guardia di Finanza  
Pesaro

## Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)

### Fase successiva al sinistro stradale



Supervisione dell'organizzatore

(conducente del motoveicolo)

Simulazione trattative successive a  
tamponamento



**Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)**

**Fase successiva al sinistro stradale**



Simulazione trattative successive a  
tamponamento

**POLIZIA DI STATO:** *Polizia Pesaro*

**G.E.:** *gentilmente mi può mandare la stradale per un'incidente stradale avvenuto qui alla rotonda di Scavolini!!!*

**POLIZIA DI STATO:** *si provo a passarle la polizia stradale aspetti un attimo...*

**G.E.:** *si grazie*



**Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)**

**Fase successiva al sinistro stradale**

Richiesta intervento FF.OO.



**POLIZIA:** *Polizia Stradale...*

**G.E.:** *cortesemente è successo un incidente qui alla rotonda di Scavolini cioè alle spalle... qui a Borgo Santa Maria, è possibile mandare una pattuglia?*

**POLIZIA:** *ci sono feriti?*

**G.E.:** *diciamo per il momento no... poi non lo so io... veramente sto qui... ho chiamato... sto dando soccorso però... non lo so se ci sono feriti o no.*

**POLIZIA:** *va bene*

**G.E.:** *la ringrazio... allora vi aspetto, state mandando già qualcuno?*

**POLIZIA:** *subito, il tempo di chiudere il telefono e mando giu' la pattuglia.*



## Sinistro di Borgo Santa Maria (PU)

### Fase riparazione mezzi coinvolti



Presenza dell'organizzatore  
anche nella successiva fase della  
riparazione

(conducente del motoveicolo)



**D.M.:** pronto

**G.E.:** eh.. fammi capire lei ha aperto il sinistro?

**D.M.:** si, si subito

**G.E.:** eh, apposto allora.. basta che è aperto adesso chiamo io gliela fai venire a vedere, perchè questo carrozziere qua... fa lui il perito, hai capito? Comunque la portiamo da lui, quello lo conosco, glielo dico che non è..... e ci facciamo il foglio della demolizione.

**D.M.:** così lo facciamo subito, vabbuò!

**G.E.:** ciao ciao



## INDAGINI TECNICHE

### PREPARAZIONE FALSO SINISTRO S.Giovanni in Marignano (RN)

*G.N.(Indagato e ideatore): concorda con A.A. (Indagato e collaboratore) i dettagli per realizzare il falso sinistro simulando un tamponamento da parte di un autocarro ai danni di una Nissan Micra nella rotatoria di S.Giovanni in Marignano nei pressi Casello A/14.*



Guardia di Finanza  
Pesaro

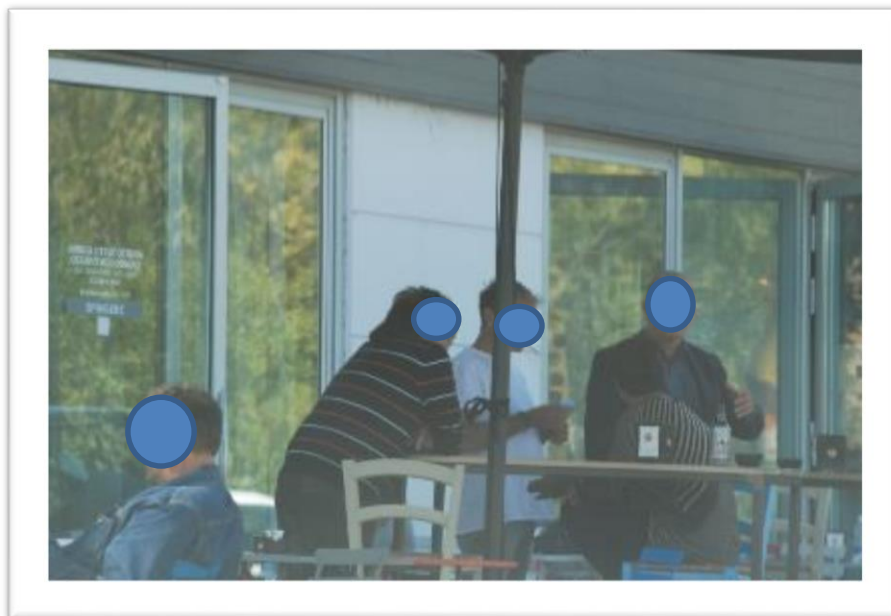
## OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»

### Sinistro di San Giovanni in Marignano (RN)

# Fase preparatoria



## INCONTRO TRA I SODALI



**G.N.:** ...sentimi a me, facciamolo sabato così ci togliamo il pensiero, perchè lunedì scade.

**A.A.:** ah...

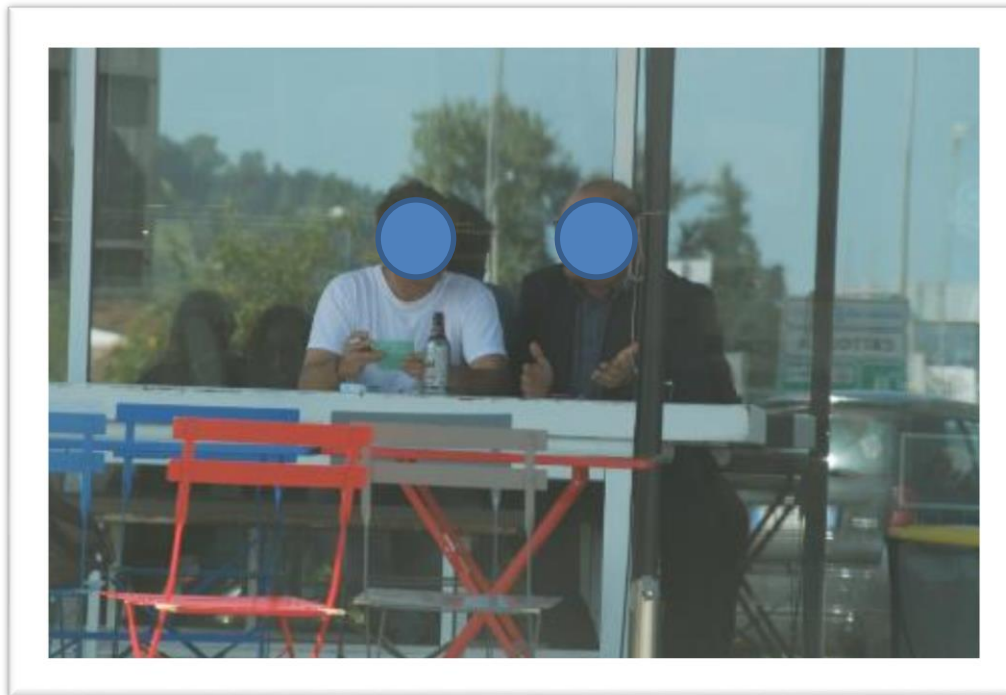
**G.N.:** scade proprio è.. ma tanto un paio di ore.. cioè capi.. possiamo andare o alle 11 o se per te è più comodo nel pomeriggio alle due, ma non è che dobbiamo perdere un sacco di tempo eh!!!



## OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»

### Sinistro di San Giovanni in Marignano (RN)

## Fase preparatoria



**A.A.:** allora facciamo la mattina!

**G.N.:** facciamo la mattina.. è meglio.. se è meglio la mattina facciamo la mattina per dire verso le 8, le 9.

**A.A.:** eh vabbuò!

**G.N.:** in modo che per mezzogiorno stai a casa dai, allora facciamolo così?

**A.A.:** vabbuò!



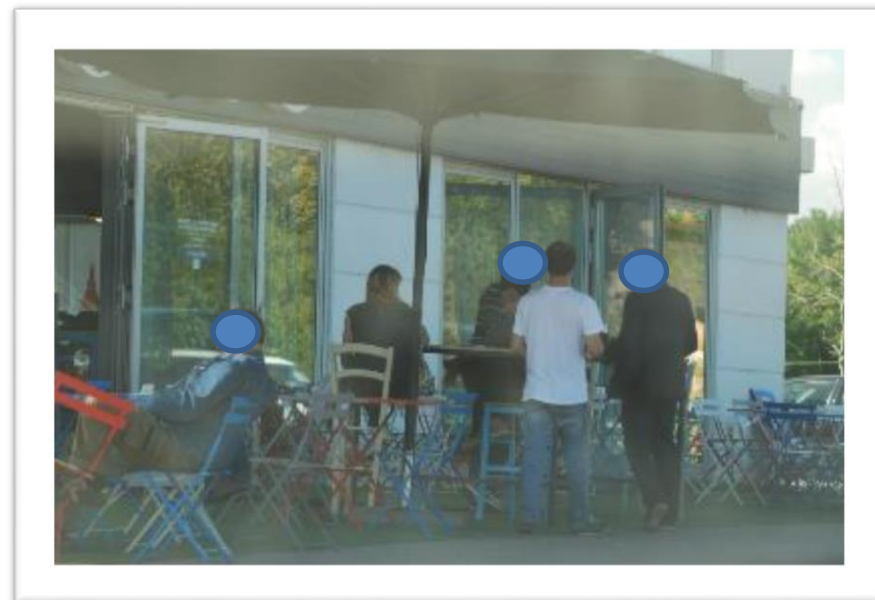
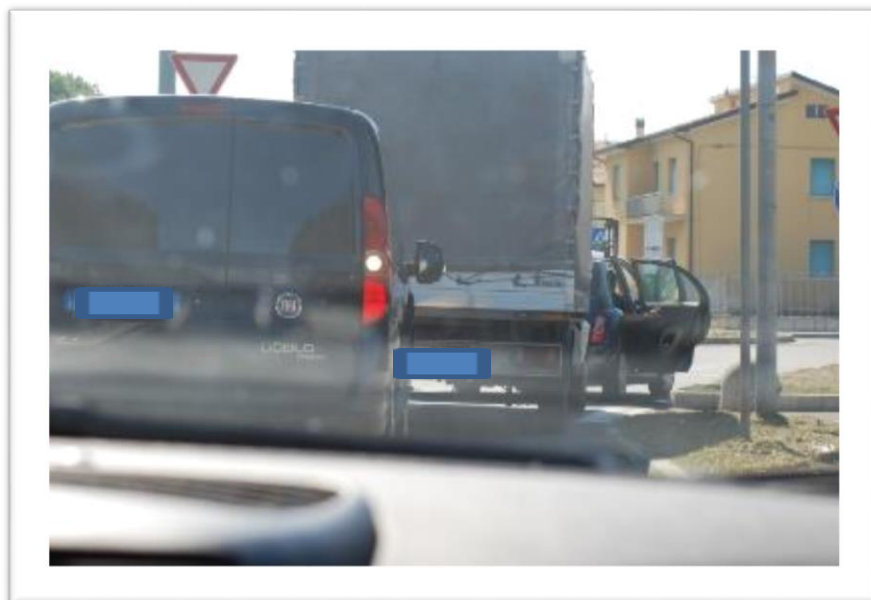
## OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»

### Sinistro di San Giovanni in Marignano (RN)

# Ultimi Dettagli

**G.N.:** *ci scegliamo una via quà damo nu tuzzo dietro e chiamiamo i vigili ....tanto ... la patente è in regola...*

**F.R.:** *apposto!!!*



Simulazione tamponamento





# OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»

## Sinistro di San Giovanni in Marignano (RN)

### Sinistro stradale simulato



**Richiesta intervento FF.OO.**



## OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»

### Sinistro di San Giovanni in Marignano (RN)

#### Sinistro stradale simulato



Intervento FF.OO.



## INDAGINI TECNICHE

### PREPARAZIONE FALSO SINISTRO CON DONNA INCINTA

Eclatante è la preparazione del falso sinistro con previsione di interruzione di gravidanza, indotta attraverso l'assunzione di farmaci, il tutto finalizzato alla percezione di un cospicuo indennizzo.

**C.V.:** *«...lui il medico dà quelle medicine che fanno quello capito? ... prendendo le medicine... fai incidente in quel momento lì sul posto chiami il pronto soccorso... prendi CENTO - CENTOCINQUANTAMILA EURO!*

**G.N.:** *quando tu mi dici che è incinta ci organizziamo, poi ti dico io..... con l'ambulanza si fa trovare a terra col sangue.*

**C.V.:** *non riesci a vedere subito però la manda abortire.*

**G.N.:** *sei sicuro?*

**C.V.:** *si, subito! Perché già muore in quel momento, poi anche lei starà male in quel momento.... capito?*



# OPERAZIONE «CARRI INSURANCE»



Guardia di Finanza  
Pesaro

