

CHECK LIST ANTIRICICLAGGIO

Check list n. 2

AREA DEI PROVVEDIMENTI AMPLIATIVI DELLA SFERA GURIDICA DEL DESTINATARIO **(AUTORIZZAZIONI, LICENZE, CONCESSIONI, CONTRIBUTI, ECC.)**

Le Pubbliche Amministrazioni sono tenute a comunicare dati e informazioni relative a operazioni sospette, a prescindere da:

- rilevanza e importo
- operazioni rifiutate o interrotte o eseguite da altri operatori.

Il sospetto deve essere basato su una valutazione di elementi oggettivi e soggettivi acquisiti sulla base dell'istruttoria normalmente avviata.

La presente checklist fornisce un ausilio all'identificazione delle attività a forte rischio di riciclaggio in base ai seguenti indicatori di anomalia.

Compilatore _____				
Dirigente Responsabile _____				
Responsabile del Procedimento – RUP _____				
A- ANOMALIE DEL SOGGETTO CUI E' RIFERITA L'OPERAZIONE				
INDICATORE DI ANOMALIA		VALORE	dati rilevabili dall'istruttoria	
A) Residenza, sede, cittadinanza in:	A.1 Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico- istituzionale	1	SI	NO
	A.2 Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo	1	SI	NO
	A.3 Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo	1	SI	NO
B) Controparti con cui opera (es: professionisti, intermediari, società, ecc..) provenienti da:	B.1 Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico- istituzionale	1	SI	NO
	B.2 Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo	1	SI	NO
	B.3 Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo	1	SI	NO
C) Reticenza nel fornire:	C.1 documenti d'identità	4	SI	NO
	C.2 documenti o informazioni inerenti l'operazione	4	SI	NO
	C.3 documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione	4	SI	NO
D) Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a :	D.1 natura	4	SI	NO
	D.2 oggetto	2	SI	NO
	D.3 ammontare	2	SI	NO
	D.4 scopo	4	SI	NO
E) Documentazione che sembra falsa o dubbia:	E.1 con elementi difformi o forti elementi di criticità o dubbio	5	SI	NO
	E.2 attesta esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio	2	SI	NO

	E.3 attesta garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede o relativi a beni ubicati in Paesi terzi ad alto rischio	2	SI	NO
F) Indirizzo o domiciliazione fiscale anomali:	F.1 utilizzato da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta	3	SI	NO
	F.2 diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo	4	SI	NO
G) Collegamenti con organizzazioni <i>no profit</i> o non governative con:	G.1 connessioni nell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, non giustificate	2	SI	NO
	G.2 titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti	4	SI	NO
H) Ripetute domande di partecipazione	H.1 nonostante società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza aver operato modifiche agli assetti gestionali e operatività	5	SI	NO
I) Sembra agire per conto di altri:	I.1 accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti, ma molto interessati all'operazione	4	SI	NO
	I.2 privo di necessarie disponibilità economiche o patrimoniali	4	SI	NO
	I.3 PEC o email di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta	2	SI	NO

B - ANOMALIE DELL'OPERAZIONE				
INDICATORE DI ANOMALIA		VALORE	dati rilevabili dall'istruttoria	
A) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:	A.1 dipendenti della PA	3	SI	NO
	A.2 PEP (Persone Politicamente Esposte)	3	SI	NO
B) Modalità di richiesta inusuali:	B.1 rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti	3	SI	NO
	B.2 per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti	3	SI	NO
C) Attività imprenditoriali prive di capacità oggettive rispetto a:	C.1 disponibilità economiche o patrimoniali	3	SI	NO
D) Disponibilità economiche sospette senza plausibili giustificazioni:	D.1 sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto richiedente	2	SI	NO
	D.2 garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie	4	SI	NO
	D.3 copertura dell'esposizione del soggetto, con pagamento effettuato in un'unica soluzione invece che rateizzato come concordato, effettuata con intervento di un terzo	2	SI	NO
E) Acquisto o affitto o vendita di immobili, specie se di pregio per importi rilevanti:	E.1 da parte di società scarsamente capitalizzate	4	SI	NO
	E.2 da parte di società con notevole deficit patrimoniale ripetuto	4	SI	NO
	E.3 in uno stretto arco temporale	1	SI	NO
	E.4 in assenza di mutui o altre forme di finanziamento	1	SI	NO
	E.5 con ampia differenza di prezzo fra vendita e acquisto	3	SI	NO
	E.6 fra società riconducibili allo stesso gruppo	1	SI	NO

F) Istanza illogica perché:	F.1 presentata a PA dislocata in distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto	1	SI	NO
	F.2 presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'operazione, con ulteriori oneri a carico del richiedente	2	SI	NO
	F.3 ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi oggetto diritti su immobili o partecipazioni societarie	3	SI	NO
G) Operazione Economicamente sproporzionata perché	G.1 con acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato o alla loro stima	4	SI	NO
	G.2 di importo ingente ed effettuata da società costituite di recente o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente	3	SI	NO
H) Ripetuti e frequenti subentri e cessioni di licenze:	H.1 in uno stretto arco temporale	5	SI	NO
	H.2 con affitto o subaffitto di attività	5	SI	NO
	H.3 per importi molto differenti	5	SI	NO
I) Richieste di licenze ripetute	I.1 senza avvio dell'attività produttiva	4	SI	NO
J) Licenze amministrative richieste o acquistate	J.1 per importi rilevanti: - da parte di società scarsamente capitalizzate - con notevole deficit patrimoniale	5	SI	NO
	J.2 in assenza di legami con il luogo in cui si svolge l'attività (residenza, sede)	3	SI	NO
K) Movimento di risorse finanziarie	K.1 con richieste di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi	4	SI	NO
	K.2 con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione	4	SI	NO
	K.3 con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie	3	SI	NO
	K.4 con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale	1	SI	NO
	K.5 con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale	2	SI	NO
M) Richiesta finanziamento pubblico	M.1 incompatibile con il profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione	4	SI	NO
	M.2 fatto da più società appartenenti allo stesso gruppo, con presentazione delle medesime garanzie	4	SI	NO
	M.3 fatto da società costituita e finalizzata solo per partecipare a bandi per ottenere agevolazioni finanziarie, se seguita da: - repentine modifiche statutarie - cospicui aumenti di capitale - cambiamenti di sede o trasferimenti	4	SI	NO
	M.4 con dichiarazioni false o carenti di informazioni rispetto alla dimensione aziendale dell'impresa, se necessaria per ottenere il beneficio	5	SI	NO

L) Richieste di agevolazioni per	L.1 soggetti giuridici con - medesimo rappresentante legale - uno o più amministratori comuni - riconducibilità al medesimo titolare effettivo o a persone collegate	3	SI	NO
	L.2 società costituite - in un arco temporale circoscritto specie se con uno o più soci in comune	2	SI	NO
	L.3 società dello stesso gruppo, in assenza di plausibili giustificazioni, anche se previste da differenti normative	3	SI	NO
	L.4 presentate da professionisti o procuratori che: - operano o sono domiciliati in località distanti dal territorio dove sarà realizzata l'attività	1	SI	NO
	L.5 - operano come referenti di più società richiedenti interventi pubblici	2	SI	NO

C - APPROFONDIMENTI				
INDICATORE DI ANOMALIA		VALORE	dati rilevabili dall'istruttoria	
O) Il Richiedente è - contiguo (familiare, convivente, associato) o opera per conto: - ha un'impresa connessa a vario titolo o i cui soci o amministratori sono: - Intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni no profit o non governative riconducibili a:	O.1 persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale	5	SI	NO
	O.2 persone sottoposte ad altri provvedimenti di sequestro	5	SI	NO
	O.3 soggetti o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o vicini ad ambienti radicalizzati	5	SI	NO
	O.4 persone che rivestono importanti cariche pubbliche	1	SI	NO
	O.5 persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato	3	SI	NO
TOTOALE				

0-50 ↓	51-140 ↓	141-205 ↓
NON SEGNALARE	AVVIO ALLA SEGNALAZIONE	

Data compilazione

Firma RUP/Resp.Procedimento/Dirigente
