



COMUNE DI ILBONO

Provincia di Nuoro

IL SEGRETARIO COMUNALE

| | |
|-----------------------------|--|
| APPALTI E CONTRATTI: | CHECKLIST PER INDIVIDUAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO |
|-----------------------------|--|

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**.

1. ANOMALIE DEL SOGGETTO PARTECIPANTE O AFFIDATARIO:

| Indicatore di anomalia | | Dati rilevabili dall'istruttoria |
|--|--|---|
| A) Residenza, sede, cittadinanza in: | A.1 <input type="checkbox"/> Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | A.2 <input type="checkbox"/> Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | A.3 <input type="checkbox"/> Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Controparti con cui opera (es: professionisti, intermediari, società, ecc..) provenienti da: | B.1 <input type="checkbox"/> Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.2 <input type="checkbox"/> Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.3 <input type="checkbox"/> Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| C) Reticenza nel fornire: | C.1 <input type="checkbox"/> documenti d'identità | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | C.2 <input type="checkbox"/> documenti o informazioni inerenti l'operazione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | C.3 <input type="checkbox"/> documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| D) Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a: | D.1 <input type="checkbox"/> natura | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | D.2 <input type="checkbox"/> oggetto | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | D.3 <input type="checkbox"/> ammontare | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | D.4 <input type="checkbox"/> scopo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| E) Documentazione | E.1 <input type="checkbox"/> con elementi difformi o forti | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|---|--|--|
| che sembra falsa o dubbia: | elementi di criticità o dubbio E. <input type="checkbox"/> attesta esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio E.3 <input type="checkbox"/> attesta garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede o relativi a beni ubicati in Paesi terzi ad alto rischio | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| F) Indirizzo o domiciliatura fiscale anomali: | F.1 <input type="checkbox"/> utilizzato da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta F.2 <input type="checkbox"/> diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliature di comodo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| G) Collegamenti con organizzazioni <i>no profit</i> o non governative con: | G.1 <input type="checkbox"/> connessioni nell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, non giustificate G.2 <input type="checkbox"/> titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti G.3 <input type="checkbox"/> scopi incoerenti con l'appalto, ma riconducibili al finanziamento del terrorismo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| H) Ripetute domande di partecipazione | H.1 <input type="checkbox"/> nonostante società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza aver operato modifiche agli assetti gestionali e operatività | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| I) Sembra agire per conto di altri: | I.1 <input type="checkbox"/> accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti, ma molto interessati all'operazione I.2 <input type="checkbox"/> privo di necessarie disponibilità economiche o patrimoniali I.3 <input type="checkbox"/> PEC o email di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta I.4 <input type="checkbox"/> rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti, frequente ed inconsueto | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| L) Assetti societari anomali: | L.1 <input type="checkbox"/> caratterizzati da presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, international business company L.2 <input type="checkbox"/> con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa L.3 <input type="checkbox"/> costituita di recente, - con intensa operatività finanziaria, ma poi cessa improvvisamente l'attività - controllata o amministrata da soggetti prestanomi. | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| M) Mancanza di requisiti per partecipare con: | M.1 <input type="checkbox"/> rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|---|---|---|
| | patrimoniale dell'impresa M.2 <input type="checkbox"/> forte disponibilità di anticipazione finanziarie e garanzie prive di idonea giustificazione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| N) Contiguità o operatività o rapporti finanziari rilevanti o connessione a imprese, fondazioni, associazioni, organizzazioni no profit o non governative con soci o amministratori riconducibili a: | N.1 <input type="checkbox"/> persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale N.2 <input type="checkbox"/> persone sottoposte ad altri provvedimenti di sequestro N.3 <input type="checkbox"/> soggetti o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o vicini ad ambienti radicalizzati N.4 <input type="checkbox"/> persone che rivestono importanti cariche pubbliche N.5 <input type="checkbox"/> persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| O) Raggruppamento temporaneo illogico: | O.1 <input type="checkbox"/> sproporzionato rispetto al valore economico e prestazioni oggetto del contratto O.2 <input type="checkbox"/> partecipante singolo a suo volta raggruppato o consorziato O.3 <input type="checkbox"/> rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara fra gli obiettivi strategici | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| P) Avvalimento plurimo o frazionato con: | P.1 <input type="checkbox"/> concorrente che non dimostra effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avvalsa e necessari all'esecuzione dell'appalto P.2 <input type="checkbox"/> eccessiva onerosità o irragionevolezza dell'avvalimento desunti dal contratto stesso o da altri elementi assunti nel corso del procedimento | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

2. ANOMALIE NEL'APPALTO.

| Indicatore di anomalia | | Dati rilevabili dall'istruttoria |
|---|--|--|
| A) Presentazione di un'unica offerta nell'ambito di procedure di gara con: | A.1 <input type="checkbox"/> tempi ristretti A.2 <input type="checkbox"/> aggiudicazione al prezzo più basso A.3 <input type="checkbox"/> offerta anormalmente bassa A.4 <input type="checkbox"/> contratto caratterizzato da complessità elevata | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Offerta con ribasso elevato in gare al prezzo più basso con: | B.1 <input type="checkbox"/> contratto caratterizzato da complessità elevata B.2 <input type="checkbox"/> appalto con caratteristiche di ripetitività | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| C) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano | C.1 <input type="checkbox"/> dipendenti della PA C.2 <input type="checkbox"/> PPE (Persone Politicamente Esposte) | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|--|---|---|
| l'operazione: | | |
| D) Affidamento al contraente generale in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa, tecnico realizzativa e finanziaria | D.1 <input type="checkbox"/> direttamente D.2 <input type="checkbox"/> per mezzo di soggetti terzi | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| E) Frazionamento in lotti ingiustificato | E.1 <input type="checkbox"/> in modo illogico | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| F) Ripetuti affidamenti allo stesso soggetto senza giustificazione: | F.1 <input type="checkbox"/> con nessuna necessità di garantire la continuità del servizio F.2 <input type="checkbox"/> con importo contrattuale elevato a fronte di affidamento diretto, procedura senza bando o revoca gara aperta | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| G) Numero di partecipanti al raggruppamento temporaneo sproporzionato: | G.1 <input type="checkbox"/> rispetto al valore economico e prestazioni oggetto del contratto G.2 <input type="checkbox"/> partecipante singolo a suo volta raggruppato o consorziato | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| H) Disponibilità economiche sospette senza plausibili giustificazioni | H.1 <input type="checkbox"/> con acquisto di beni o servizi non coerenti con l'attività specie se seguito da successivo trasferimento a favore di società dello stesso gruppo senza alcun corrispettivo H.2 <input type="checkbox"/> sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del partecipante H.3 <input type="checkbox"/> operazioni di importo ingente effettuate da società costituite di recente o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente H.4 <input type="checkbox"/> garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie H.5 <input type="checkbox"/> copertura dell'esposizione del soggetto, con pagamento effettuato in un'unica soluzione invece che rateizzato come concordato, effettuata con intervento di un terzo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| I) Assenza di convenienza economica all'esecuzione del contratto per: | I.1 <input type="checkbox"/> dimensione aziendale I.2 <input type="checkbox"/> località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto I.3 <input type="checkbox"/> assenza di legami con il luogo in cui | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|---|--|--|
| | <p>si svolge l'attività (residenza, sede)</p> <p>I.4 <input type="checkbox"/> presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteriori oneri a carico del richiedente</p> <p>I.5 <input type="checkbox"/> acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato o alla loro stima</p> <p>I.6 <input type="checkbox"/> 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</p> <p>I.7 <input type="checkbox"/> rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara fra gli obiettivi strategici</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |
| <p>J) Disponibilità economiche sospette senza plausibili giustificazioni</p> | <p>J.1 <input type="checkbox"/> con acquisto di beni o servizi non coerenti con l'attività specie se seguito da successivo trasferimento a favore di società dello stesso gruppo senza alcun corrispettivo</p> <p>J.2 <input type="checkbox"/> sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del partecipante</p> <p>J.3 <input type="checkbox"/> operazioni di importo ingente effettuate da società costituite di recente o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente</p> <p>J.4 <input type="checkbox"/> garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie</p> <p>J.5 <input type="checkbox"/> copertura dell'esposizione del soggetto, con pagamento effettuato in un'unica soluzione invece che rateizzato come concordato, effettuata con intervento di un ter</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |
| <p>K) Sponsorizzazione tecnica con:</p> | <p>K.1 <input type="checkbox"/> utilità e/o valore complessivo indeterminato o difficilmente determinabile</p> <p>K.2 <input type="checkbox"/> individuazione da parte dello sponsor di uno o più soggetti esecutori, che magari coincidono con raggruppamenti numerosi o costituiti da singoli a loro volta raggruppati o consorziati e previ dei requisiti di qualificazione per la progettazione e l'esecuzione.</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |
| <p>L) Sponsorizzazione eseguita con ricorso a subappalti</p> | <p>L.1 <input type="checkbox"/> oltre i limiti imposti per i contratti pubblici</p> <p>L.2 <input type="checkbox"/> mediante ripetuto ricorso a subaffidamenti</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |



| | | |
|---|--|--|
| | L.3 <input type="checkbox"/> con reiterata violazione degli obblighi contrattuali e delle prescrizioni impartite in ordine alla progettazione, direzione ed esecuzione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| M) Concessione o finanza di progetto che, con anticipazioni finanziarie fatte dal concessionario o promotore con: | M.1 <input type="checkbox"/> importo superiore alle norme comunitarie M.2 <input type="checkbox"/> termine di realizzazione superiore a 4 anni | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

3. ANOMALIE NELLA FASE DI ESECUZIONE:

| Indicatore di anomalia | | Dati rilevabili dall'istruttoria |
|--|--|----------------------------------|
| A) Modifiche delle condizioni contrattuali in fase di esecuzione consistenti in: | A.1 <input type="checkbox"/> variazioni prestazioni originarie A.2 <input type="checkbox"/> allungamento termini di ultimazione lavori, servizi, forniture A.3 <input type="checkbox"/> rinnovi o proroghe al di fuori dei casi previsti A.4 <input type="checkbox"/> significativo incremento dell'importo del contratto | |
| B) Operazioni ripetute e/o non giustificate di: | B.1 <input type="checkbox"/> cessione B.2 <input type="checkbox"/> affitto di azienda o di un suo ramo B.3 <input type="checkbox"/> trasformazione, fusione o scissione della società | |
| C) Subappalto anomalo | C.1 <input type="checkbox"/> oltre la quota permessa C.2 <input type="checkbox"/> senza preventiva indicazione in sede di offerta C.3 <input type="checkbox"/> senza deposito del contratto di subappalto C.4 <input type="checkbox"/> senza deposito della documentazione attestante il possesso dei requisiti di legge | |
| D) Cessioni di crediti derivanti dall'esecuzione del contratto effettuate: | D.1 <input type="checkbox"/> nei confronti di soggetti diversi da banche e da intermediari finanziari con oggetto sociale l'esercizio di acquisto di crediti D.2 <input type="checkbox"/> in assenza delle prescrizioni di forma e di previa notifica della cessione | |

COMMERCIO: CHECKLIST PER INDIVIDUAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

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**.

1. ANOMALIE DEL SOGGETTO CUI È RIFERITA L'OPERAZIONE:

| Indicatore di anomalia | | Dati rilevabili dall'istruttoria |
|---|--|---|
| A) Residenza, sede, cittadinanza in: | A.1 <input type="checkbox"/> Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | A.2 <input type="checkbox"/> Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | A.3 <input type="checkbox"/> Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Controparti con cui opera (es: professionisti, intermediari, società, ecc..) provenienti da: | B.1 <input type="checkbox"/> Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.2 <input type="checkbox"/> Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.3 <input type="checkbox"/> Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| C) Reticenza nel fornire: | C.1 <input type="checkbox"/> documenti d'identità | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | C.2 <input type="checkbox"/> documenti o informazioni inerenti l'operazione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | C.3 <input type="checkbox"/> documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| D) Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a: | D.1 <input type="checkbox"/> natura | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | D.2 <input type="checkbox"/> oggetto | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | D.3 <input type="checkbox"/> ammontare | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | D.4 <input type="checkbox"/> scopo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| E) Documentazione che sembra falsa o dubbia: | E.1 <input type="checkbox"/> con elementi difformi o forti elementi di criticità o dubbio | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | E.2 <input type="checkbox"/> attesta esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | E.3 <input type="checkbox"/> attesta garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede o relativi a beni ubicati in Paesi terzi ad alto rischio | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| F) Indirizzo o domiciliazione fiscale anomali: | F.1 <input type="checkbox"/> utilizzato da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | F.2 <input type="checkbox"/> diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| G) Collegamenti con | G.1 <input type="checkbox"/> connessioni nell'indirizzo, dei | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|--|--|--|
| organizzazioni <i>no profit</i> o non governative con: | rappresentanti o del personale, non giustificate G.2 <input type="checkbox"/> titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti G.3 <input type="checkbox"/> scopi incoerenti con l'appalto, ma riconducibili al finanziamento del terrorismo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| H) Ripetute domande di partecipazione | H.1 <input type="checkbox"/> nonostante società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza aver operato modifiche agli assetti gestionali e operatività | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| I) Sembra agire per conto di altri: | I.1 <input type="checkbox"/> accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti, ma molto interessati all'operazione I.2 <input type="checkbox"/> privo di necessarie disponibilità economiche o patrimoniali I.3 <input type="checkbox"/> PEC o email di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta I.4 <input type="checkbox"/> rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti, frequente ed inconsueto | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

2. ANOMALIE NELL'OPERAZIONE:

| Indicatore di anomalia | | Dati rilevabili dall'istruttoria |
|---|--|---|
| A) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione: | A.1 <input type="checkbox"/> dipendenti della PA A.2 <input type="checkbox"/> PEP (Persone Politicamente Esposte) | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Modalità di richiesta inusuali: | B.1 <input type="checkbox"/> esecuzione in tempi particolarmente ristretti B.2 <input type="checkbox"/> rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti B.3 <input type="checkbox"/> per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| C) Attività commerciali prive di capacità oggettive rispetto a: | C.1 <input type="checkbox"/> necessarie disponibilità economiche o patrimoniali C.2 <input type="checkbox"/> legami con il luogo in cui si svolge l'attività (residenza, sede) | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| D) Disponibilità economiche perché plausibili giustificazioni: | D.1 <input type="checkbox"/> acquisto di beni o servizi non coerenti con l'attività specie se seguito da successivo trasferimento a favore di società dello stesso gruppo senza alcun corrispettivo D.2 <input type="checkbox"/> sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto richiedente D.3 <input type="checkbox"/> garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|--|--|---|
| | professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie D.4 <input type="checkbox"/> copertura dell'esposizione del soggetto, con pagamento effettuato in un'unica soluzione invece che rateizzato come concordato, effettuata con intervento di un terzo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| E) Modalità di richiesta inusuali: | E.1 <input type="checkbox"/> esecuzione in tempi particolarmente ristretti E.2 <input type="checkbox"/> rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti E.3 <input type="checkbox"/> per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| F) Con acquisto o affitto o vendita di immobili, specie se di pregio | F.1 <input type="checkbox"/> per importi rilevanti - da parte di società scarsamente capitalizzate - con notevole deficit patrimoniale F.2 <input type="checkbox"/> ripetuto in uno stretto arco temporale F.3 <input type="checkbox"/> in assenza di mutui o altre forme di finanziamento F.4 <input type="checkbox"/> con ampia differenza di prezzo fra vendita e acquisto F.5 <input type="checkbox"/> fra società riconducibili allo stesso gruppo | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| G) Illogica perché: | G.1 <input type="checkbox"/> presentata a PA dislocata in distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto G.2 <input type="checkbox"/> presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'operazione, con ulteriori oneri a carico del richiedente G.3 <input type="checkbox"/> 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 | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| H) Economicamente sproporzionata perché: | H.1 <input type="checkbox"/> con acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato o alla loro stima H.2 <input type="checkbox"/> di importo ingente ed effettuata da società costituite di recente o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| I) Subentri e cessioni ripetuti e frequenti: | I.1 <input type="checkbox"/> in uno stretto arco temporale I.2 <input type="checkbox"/> con frequente affitto o subaffitto di attività | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|--|--|---|
| | I.3 <input type="checkbox"/> per importi molto differenti | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| J) Richieste di licenze ripetute | J.1 <input type="checkbox"/> senza avvio dell'attività produttiva | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| K) Licenze di commercio richieste o acquistate non giustificate economicamente | K.1 <input type="checkbox"/> per importi rilevanti - da parte di società scarsamente capitalizzate - con notevole deficit patrimoniale K.2 <input type="checkbox"/> in assenza di legami con il luogo in cui si svolge l'attività (residenza, sede) | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| L) Proposte di pagamento illogici o sospette: | L.1 <input type="checkbox"/> richieste di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi L.2 <input type="checkbox"/> con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione L.3 <input type="checkbox"/> con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie L.4 <input type="checkbox"/> con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale L.5 <input type="checkbox"/> con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| M) Finanziamento pubblico utilizzato in modo incoerente o sospetto: | M.1 <input type="checkbox"/> incompatibile con il profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione M.2 <input type="checkbox"/> fatto da più società appartenenti allo stesso gruppo, con presentazione delle medesime garanzie M.3 <input type="checkbox"/> 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 M.4 <input type="checkbox"/> con dichiarazioni false o carenti di informazioni rispetto alla dimensione aziendale dell'impresa, se necessaria per ottenere il beneficio | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| N) Richieste di agevolazioni finanziarie da parte di: | N.1 <input type="checkbox"/> soggetti giuridici con - medesimo rappresentante legale - uno o più amministratori comuni - riconducibilità al medesimo titolare effettivo o a persone collegate N.2 <input type="checkbox"/> società costituite - in un arco temporale circoscritto - con uno o più soci in comune N.3 <input type="checkbox"/> società dello stesso gruppo, in assenza di plausibili giustificazioni, anche se previste da differenti normative | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



| | | |
|--|--|---|
| | N.4 <input type="checkbox"/> presentate da professionisti o procuratori che - operano o sono domiciliati in località distanti dal territorio dove sarà realizzata l'attività - operano come referenti di più società richiedenti interventi pubblici | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|--|--|---|

3. APPROFONDIMENTI

| Indicatore di anomalia | Dati rilevabili dall'istruttoria | |
|---|---|---|
| A) L'impresa ha assetti societari anomali: | L.1 <input type="checkbox"/> caratterizzati da presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, international business company L.2 <input type="checkbox"/> con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa L.3 <input type="checkbox"/> costituita di recente, - con intensa operatività finanziaria, ma poi cessa improvvisamente l'attività - controllata o amministrata da soggetti prestanomi. | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Il soggetto è - contiguo (familiare, convivente, associato) o opera per conto di: - ha un'impresa connessa a vario titolo o i cui soci o amministratori sono: - Intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni <i>no profit</i> o non governative riconducibili a: | B.1 <input type="checkbox"/> persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale B.2 <input type="checkbox"/> persone sottoposte ad altri provvedimenti di sequestro B.3 <input type="checkbox"/> soggetti o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o vicini ad ambienti radicalizzati B.4 <input type="checkbox"/> persone che rivestono importanti cariche pubbliche B.5 <input type="checkbox"/> persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |