



APPALTI E CONTRATTI: CHECKLIST PER INDIVIDUAZIONE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO

8

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 check list 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 ☐ Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale	☐ SI ☐ NO	
	A.2 ☐ Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo	☐ SI ☐ NO	
	A.3 Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo	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	SI	NO
	B.2 Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo	SI	NO
	B.3 Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo	SI	NO
C) Reticenza nel fornire:	C.1 documenti d'identità	SI	NO
	C.2 documenti o informazioni inerenti l'operazione	SI	NO
	C.3 documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione	SI	NO

D) Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a:	D.1 ☐ natura D.2 ☐ oggetto D.3 ☐ ammontare D.4 ☐ scopo	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
E) Documentazione che sembra falsa o dubbia:	E.1 ☐ con elementi difformi o forti elementi di criticità o dubbio E.2 ☐ attesta esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio 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	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ 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 F.2 ☐ diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo	☐ SI ☐ NO ☐ 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 G.2 ☐ titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti G.3 ☐ scopi incoerenti con l'appalto, ma riconducibili al finanziamento del terrorismo	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ 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	☐ SI ☐ NO
I) Sembra agire per conto di altri:	I.1 ☐ accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti, ma molto interessati all'operazione I.2 ☐ privo di necessarie disponibilità economiche o patrimoniali I.3 ☐ PEC o email di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta I.4 ☐ rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti, frequente ed inconsueto	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
L) Assetti societari anomali:	L.1 ☐ caratterizzati da presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, international business company	☐ SI ☐ NO

	L.2 ☐ con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa L.3 ☐ costituita di recente, - con intensa operatività finanziaria, ma poi cessa improvvisamente l'attività - controllata o amministrata da soggetti prestanomi.	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
M) Mancanza di requisiti per partecipare con:	M.1 ☐ rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico patrimoniale dell'impresa M.2 ☐ forte disponibilità di anticipazione finanziarie e garanzie prive di idonea giustificazione	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale N.2 ☐ persone sottoposte ad altri provvedimenti di sequestro N.3 ☐ soggetti o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o vicini ad ambienti radicalizzati N.4 ☐ persone che rivestono importanti cariche pubbliche N.5 ☐ persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
O) Raggruppamento temporaneo illogico:	O.1 ☐ sproporzionato rispetto al valore economico e prestazioni oggetto del contratto O.2 ☐ partecipante singolo a suo volta raggruppato o consorziato O.3 ☐ rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara fra gli obiettivi strategici	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
P) Avalimento plurimo o frazionato con:	P1 ☐ concorrente che non dimostra effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avvalsa e necessari all'esecuzione dell'appalto P2 ☐ eccessiva onerosità o irragionevolezza dell'avvalimento desunti dal contratto stesso o da altri elementi assunti nel corso del procedimento	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ tempi ristretti	☐ SI ☐ NO
	A.2 ☐ aggiudicazione al prezzo più basso	☐ SI ☐ NO
	A.3 ☐ offerta anormalmente bassa	☐ SI ☐ NO
	A.4 ☐ contratto caratterizzato da complessità elevata	☐ SI ☐ NO
B) Offerta con ribasso elevato in gare al prezzo più basso con:	B.1 ☐ contratto caratterizzato da complessità elevata	☐ SI ☐ NO
	B.2 ☐ appalto con caratteristiche di ripetitività	☐ SI ☐ NO
C) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:	C.1 ☐ dipendenti della PA	☐ SI ☐ NO
	C.2 ☐ PEP (Persone Politicamente Esposte)	☐ SI ☐ NO
D) Affidamento al contraente generale in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa, tecnico realizzativa e finanziaria	D.1 ☐ direttamente	☐ SI ☐ NO
	D.2 ☐ per mezzo di soggetti terzi	☐ SI ☐ NO
E) Frazionamento in lotti ingiustificato	E.1 ☐ in modo illogico	☐ SI ☐ NO
F) Ripetuti affidamenti allo stesso soggetto senza giustificazione:	F1 ☐ con nessuna necessità di garantire la continuità del servizio	☐ SI ☐ NO
	F2 ☐ con importo contrattuale elevato a fronte di affidamento diretto, procedura senza bando o revoca gara aperta	☐ SI ☐ NO
G) Numero di partecipanti al raggruppamento temporaneo sproporzionato:	G.1 ☐ rispetto al valore economico e prestazioni oggetto del contratto	☐ SI ☐ NO
	G.2 ☐ partecipante singolo a suo volta raggruppato o consorziato	☐ SI ☐ NO
H) Disponibilità economiche sospette senza plausibili	H.1 ☐ con acquisto di beni o servizi non coerenti con l'attività specie se seguito da successivo	☐ SI ☐ NO

giustificazioni	trasferimento a favore di società dello stesso gruppo senza alcun corrispettivo H.2 ☐ sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del partecipante H.3 ☐ 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 ☐ garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie H.5 ☐ copertura dell'esposizione del soggetto, con pagamento effettuato in un'unica soluzione invece che rateizzato come concordato, effettuata con intervento di un terzo	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
I) Assenza di convenienza economica all'esecuzione del contratto per:	I.1 ☐ dimensione aziendale I.2 ☐ località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto I.3 ☐ assenza di legami con il luogo in cui si svolge l'attività (residenza, sede) I.4 ☐ presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteriori oneri a carico del richiedente I.5 ☐ acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato o alla loro stima I.6 ☐ 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 I.7 ☐ rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara fra gli obiettivi strategici	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
J) Disponibilità economiche sospette senza plausibili giustificazioni	J.1 ☐ 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	☐ SI ☐ NO

	J.2 ☐ sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del partecipante J.3 ☐ operazioni di importo ingente effettuate da società costituite di recente o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente J.4 ☐ garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie J.5 ☐ copertura dell'esposizione del soggetto, con pagamento effettuato in un'unica soluzione invece che rateizzato come concordato, effettuata con intervento di un terzo	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
K) Sponsorizzazione tecnica con	K.1 ☐ utilità e/o valore complessivo indeterminato o difficilmente determinabile K.2 ☐ 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.	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
L) Sponsorizzazione eseguita con ricorso a subappalti	L.1 ☐ oltre i limiti imposti per i contratti pubblici L.2 ☐ mediante ripetuto ricorso a sub affidamenti L.3 ☐ con reiterata violazione degli obblighi contrattuali e delle prescrizioni impartite in ordine alla progettazione, direzione ed esecuzione	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
M) Concessione o finanza di progetto che, con anticipazioni finanziarie fatte dal concessionario o promotore con:	M.1 ☐ importo superiore alle norme comunitarie M.3 ☐ termine di realizzazione superiore a 4 anni	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO

3. ANOMALIE NELLA FASE DI ESECUZIONE:

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