

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 E' 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 | 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 | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| D) Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a: | D.1 <input type="checkbox"/> natura D.2 <input type="checkbox"/> oggetto D.3 <input type="checkbox"/> ammontare D.4 <input type="checkbox"/> scopo | <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 |
| E) Documentazione che sembra falsa o dubbia: | E.1 <input type="checkbox"/> con elementi difformi o forti elementi di criticità o dubbio E.2 <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 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| F) Indirizzo o domiciliazione fiscale | 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 domiciliazioni 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'operazione, 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) Richieste di operazioni ripetute | H.1 <input type="checkbox"/> società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza 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 | <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 <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 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 <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> No <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 | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

| | | |
|---|---|--|
| | 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 |
| F) Con acquisto o affitto o vendita di immobili, specie se di pregio | <p>F.1 <input type="checkbox"/> per importi rilevanti - da parte di società scarsamente capitalizzate - con notevole deficit patrimoniale</p> <p>F.2 <input type="checkbox"/> ripetuto in uno stretto arco temporale</p> <p>F.3 <input type="checkbox"/> in assenza di mutui o altre forme di finanziamento</p> <p>F.4 <input type="checkbox"/> con ampia differenza di prezzo fra vendita e acquisto</p> <p>F.5 <input type="checkbox"/> fra società riconducibili allo stesso gruppo</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |
| G) Illogica perché: | <p>G.1 <input type="checkbox"/> presentata a PA dislocata in distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto</p> <p>G.2 <input type="checkbox"/> presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'operazione, con ulteriori oneri a carico del richiedente</p> <p>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</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |
| H) Economicamente sproporzionata perché: | <p>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</p> <p>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</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |
| I) Subentri e cessioni ripetuti e frequenti: | <p>I.1 <input type="checkbox"/> in uno stretto arco temporale</p> <p>I.2 <input type="checkbox"/> con frequente affitto o subaffitto di attività</p> <p>I.3 <input type="checkbox"/> per importi molto differenti</p> | <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> <p><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO</p> |

| | | |
|---|---|---|
| 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 <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 dellemedesime 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 |
| 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 | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |

| | | |
|--|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - 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 |
| | N.4 <input type="checkbox"/> presentate da professionisti o procuratori che | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | <ul style="list-style-type: none"> - 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: | A.1 <input type="checkbox"/> caratterizzati da presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, international business company | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | A.2 <input type="checkbox"/> con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | A.3 <input type="checkbox"/> costituita di recente, <ul style="list-style-type: none"> - con intensa operatività finanziaria, ma poi cessa improvvisamente l'attività - controllata o amministrata da soggetti prestanomi. | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Il soggetto è <ul style="list-style-type: none"> - 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 <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 | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.2 <input type="checkbox"/> persone sottoposte ad altri provvedimenti di sequestro | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.3 <input type="checkbox"/> soggetti o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o vicini ad ambienti radicalizzati | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | B.4 <input type="checkbox"/> persone che rivestono importanti cariche pubbliche | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| | 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 |

