



**CITTA' DI ALBANO LAZIALE**  
*Città Metropolitana di Roma Capitale*

**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  | <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   |   |



**CITTA' DI ALBANO LAZIALE**  
*Città Metropolitana di Roma Capitale*

|  | 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<br>D.2 <input type="checkbox"/> oggetto<br>D.3 <input type="checkbox"/> ammontare<br>D.4 <input type="checkbox"/> scopo   | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><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<br>E.2 <input type="checkbox"/> attesta esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio<br>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<br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><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<br>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<br><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<br>G.2 <input type="checkbox"/> titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti<br>G.3 <input type="checkbox"/> scopi incoerenti con l'operazione, ma riconducibili al finanziamento del terrorismo  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><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<br>I.2 <input type="checkbox"/> privo di necessarie disponibilità economiche o patrimoniali<br>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<br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO  |



**CITTA' DI ALBANO LAZIALE**  
*Città Metropolitana di Roma Capitale*

**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  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | A.2 <input type="checkbox"/> PEP (Persone Politicamente Esposte)  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Modalità di richiesta inusuali:                                     | B.1 <input type="checkbox"/> esecuzione in tempi particolarmente ristretti  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | B.2 <input type="checkbox"/> rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti   | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | 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 |
| C) Attività commerciali prive di capacità oggettive rispetto a:        | C.1 <input type="checkbox"/> necessarie disponibilità economiche o patrimoniali   | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | 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 |
| 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 | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | D.2 <input type="checkbox"/> sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto richiedente   | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | D.3 <input type="checkbox"/> garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie   | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | 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  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
|  | E.2 <input type="checkbox"/> rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti   | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |



**CITTA' DI ALBANO LAZIALE**  
*Città Metropolitana di Roma Capitale*

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



**CITTA' DI ALBANO LAZIALE**  
*Città Metropolitana di Roma Capitale*

|   |  |   |
|---|--|---|
| <b>J) Richieste di licenze ripetute</b>   | J.1 <input type="checkbox"/> senza avvio dell'attività produttiva  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO   |
| <b>K) Licenze di commercio richieste o acquistate non giustificate economicamente</b> | K.1 <input type="checkbox"/> per importi rilevanti<br>- da parte di società scarsamente capitalizzate<br>- con notevole deficit patrimoniale<br>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<br><br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO  |
| <b>L) Proposte di pagamento illogici o sospette :</b>                                 | L.1 <input type="checkbox"/> richieste di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi<br>L.2 <input type="checkbox"/> con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione<br>L.3 <input type="checkbox"/> con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie<br>L.4 <input type="checkbox"/> con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale<br>L.5 <input type="checkbox"/> con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| <b>M) Finanziamento pubblico utilizzato in modo incoerente o sospetto:</b>            | M.1 <input type="checkbox"/> incompatibile con il profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione<br>M.2 <input type="checkbox"/> fatto da più società appartenenti allo stesso gruppo, con presentazione delle medesime garanzie<br>M.3 <input type="checkbox"/> fatto da società costituita e finalizzata solo per partecipare a bandi per ottenere agevolazioni finanziarie, se seguita da:<br>- repentine modifiche statutarie<br>- cospicui aumenti di capitale<br>- cambiamenti di sede o trasferimenti<br>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<br><br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO  |
| <b>N) Richieste di agevolazioni finanziarie da parte di:</b>                          | N.1 <input type="checkbox"/> soggetti giuridici con<br>- medesimo rappresentante legale<br>- uno o più amministratori comuni<br>- riconducibilità al medesimo titolare effettivo o a persone collegate<br>N.2 <input type="checkbox"/> società costituite  | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO<br><br><input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO  |



**CITTA' DI ALBANO LAZIALE**  
*Città Metropolitana di Roma Capitale*

|     |  |   |
|-----|--|---|
|     | <ul style="list-style-type: none"><li>- in un arco temporale circoscritto</li><li>- con uno o più soci in comune</li></ul>   |   |
| 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 <ul style="list-style-type: none"><li>- operano o sono domiciliati in località distanti dal territorio dove sarà realizzata l'attività</li><li>- operano come referenti di più società richiedenti interventi pubblici</li></ul> | <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"><li>- con intensa operatività finanziaria, ma poi cessa improvvisamente l'attività</li><li>- controllata o amministrata da soggetti prestanomi.</li></ul> | <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO |
| B) Il soggetto è <ul style="list-style-type: none"><li>- contiguo (familiare, convivente, associato) o opera per conto:</li><li>- ha un'impresa connessa a vario titolo o i cui soci o amministratori sono:</li><li>- Intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni <i>no profit</i> o non governative riconducibili a:</li></ul> | 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 |