

Check list attività CONTRATTI PUBBLICI (APPALTI E CONCESSIONI) INCLUSA L'ALIENAZIONE O L'ACQUISTO DI BENI IMMOBILI

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 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 si richiede in merito a:	☐ D.1 natura	☐ SI	☐ NO
	☐ D.2 oggetto	☐ SI	☐ NO
	☐ D.3 ammontare	☐ SI	☐ NO
	☐ D.4 scopo	☐ 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 ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ 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 ☐ SI	☐ NO ☐ 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 ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ 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 ☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO ☐ NO
L) Assetti societari anomali	☐ L.1 caratterizzati da presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, international business company ☐ 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 prestanome	☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ 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 ☐ SI	☐ NO ☐ 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 ☐ SI	☐ NO ☐ 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 ☐ SI	☐ NO ☐ NO
P) Avvalimento plurimo o frazionato con:	☐ P.1 concorrente che non dimostra effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avvalsa e necessari all'esecuzione dell'appalto ☐ P.2 eccessiva onerosità o irragionevolezza dell'avvalimento desunti dal contratto stesso o da altri elementi assunti nel corso del procedimento	☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO

2. ANOMALIE NELL'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:	☐ F.1 con nessuna necessità di garantire la continuità del servizio	☐ SI	☐ NO
	☐ F.2 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

[illegible]

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 ☐ SI	☐ NO ☐ 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 ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ 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.2 termine di realizzazione superiore a 4 anni	☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ 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 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		
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 ☐ D.2 in assenza delle prescrizioni di forma e di previa notifica della cessione		

Check list 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.

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

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	☐ SI	☐ NO
	☐ D.2 oggetto	☐ SI	☐ NO
	☐ D.3 ammontare	☐ SI	☐ NO
	☐ D.4 scopo	☐ 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 ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO
F) Indirizzo o domiciliazione fiscale:	☐ 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 ☐ SI	☐ NO ☐ 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'operazione, ma riconducibili al finanziamento del terrorismo	☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO
H) Richieste di operazioni ripetute	☐ H.1 società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza 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	☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO

2. ANOMALIE NELL'OPERAZIONE:

Indicatore di anomalia		Dati rilevabili dall'istruttoria	
A) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:	☐ A.1 dipendenti della PA	☐ SI	☐ NO
	☐ A.2 PEP (Persone Politicamente Esposte)	☐ SI	☐ NO
B) Modalità di richiesta inusuali	☐ B.1 esecuzione in tempi particolarmente ristretti	☐ SI	☐ NO
	☐ B.2 esecuzione in tempi particolarmente ristretti	☐ SI	☐ NO
	☐ B.3 per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti	☐ SI	☐ NO
C) Attività imprenditoriali prive di capacità oggettive rispetto a:	☐ C.1 necessarie disponibilità economiche o patrimoniali	☐ SI	☐ NO
	☐ C.2 legami con il luogo in cui si svolge l'attività (residenza, sede)	☐ SI	☐ NO
D) Disponibilità economiche perché plausibili giustificazioni:	☐ D.1 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
	☐ D.2 sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto richiedente	☐ SI	☐ NO
	☐ D.3 garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie	☐ SI	☐ NO
	☐ D.4 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
E) Modalità di richiesta inusuali	☐ E.1 esecuzione in tempi particolarmente ristretti	☐ SI	☐ NO
	☐ E.2 rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti	☐ SI	☐ NO
	☐ E.3 per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti	☐ SI	☐ NO
F) Con acquisto o affitto o vendita di immobili, specie se di pregio	☐ F.1 per importi rilevanti - da parte di società scarsamente capitalizzate - con notevole deficit patrimoniale	☐ SI	☐ NO
	☐ F.2 ripetuto in uno stretto arco temporale	☐ SI	☐ NO
	☐ F.3 in assenza di mutui o altre forme di finanziamento	☐ SI	☐ NO
	☐ F.4 con ampia differenza di prezzo fra vendita e acquisto	☐ SI	☐ NO
	☐ F.5 fra società riconducibili allo stesso gruppo	☐ SI	☐ NO

G) Illogica perché:	☐ G.1 presentata a PA dislocata in distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto ☐ G.2 presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'operazione, con ulteriori oneri a carico del richiedente ☐ G. 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	☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO
H) Economicamente sproporzionata perché:	☐ H.1 con acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato o alla loro stima ☐ H.2 di importo ingente ed effettuata da società costituite di recente o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente	☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO
I) Subentri e cessioni ripetuti e frequenti:	☐ I.1 in uno stretto arco temporale ☐ I.2 con frequente affitto o subaffitto di attività ☐ I.3 per importi molto differenti	☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO
J) Richieste di licenze ripetute	☐ J.1 senza avvio dell'attività produttiva	☐ SI	☐ NO
K) Licenze amministrative richieste o acquistate non giustificate economicamente	☐ K.1 per importi rilevanti - da parte di società scarsamente capitalizzate - con notevole deficit patrimoniale ☐ K.2 in assenza di legami con il luogo in cui si svolge l'attività (residenza, sede)	☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO
L) Proposte di pagamento illogici o sospette :	☐ L.1 richieste di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi ☐ L.2 con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione ☐ L.3 con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie ☐ L.4 con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale ☐ L.5 con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale	☐ SI ☐ SI ☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO ☐ NO ☐ NO
M) Finanziamento pubblico utilizzato in modo incoerente o sospetto:	☐ M.1 incompatibile con il profilo economico- patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione ☐ M.2 fatto da più società appartenenti allo stesso gruppo, con presentazione delle medesime garanzie ☐ 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 ☐ M.4 con dichiarazioni false o carenti di informazioni rispetto alla dimensione aziendale dell'impresa, se necessaria per ottenere il beneficio	☐ SI ☐ SI ☐ SI ☐ SI	☐ NO ☐ NO ☐ NO ☐ NO

N) Richiedi agevolazioni finanziarie da parte di:	☐ N.1 soggetti giuridici con - medesimo rappresentante legale - uno o più amministratori comuni - riconducibilità al medesimo titolare effettivo o a persone collegate	☐ SI	☐ NO
	☐ N.2 società costituite - in un arco temporale circoscritto - con uno o più soci in comune	☐ SI	☐ NO
	☐ N.3 società dello stesso gruppo, in assenza di plausibili giustificazioni, anche se previste da differenti normative	☐ SI	☐ NO
	☐ N.4 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	☐ SI	☐ NO

3. APPROFONDIMENTI

Indicatore di anomalia		Dati rilevabili dall'istruttoria	
A) L'impresa ha assetti societari anomali:	☐ A.1 caratterizzati da presenza di trust, fiduciarie, fondazioni, international business company	☐ SI	☐ NO
	☐ A.2 con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa	☐ SI	☐ NO
	☐ A.3 costituita di recente, - con intensa operatività finanziaria, ma poi cessa improvvisamente l'attività - controllata o amministrata da soggetti prestanomi	☐ SI	☐ NO
B) Il soggetto 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:	☐ B.1 persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale	☐ SI	☐ NO
	☐ B.2 persone sottoposte ad altri provvedimenti di sequestro	☐ SI	☐ NO
	☐ B.3 soggetti o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o vicini ad ambienti radicalizzati	☐ SI	☐ NO
	☐ B.4 persone che rivestono importanti cariche pubbliche	☐ SI	☐ NO
	☐ B.5 persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato	☐ SI	☐ NO