



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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.2 <input type="checkbox"/> Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.3 <input type="checkbox"/> Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	B.2 <input type="checkbox"/> Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	B.3 <input type="checkbox"/> Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
C) Reticenza nel fornire:	C.1 <input type="checkbox"/> documenti d'identità	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	C.2 <input type="checkbox"/> documenti o informazioni inerenti l'operazione	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	C.3 <input type="checkbox"/> documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
D) Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a:	D.1 <input type="checkbox"/> natura	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	D.2 <input type="checkbox"/> oggetto	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	D.3 <input type="checkbox"/> ammontare	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	D.4 <input type="checkbox"/> scopo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>



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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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 F.2 <input type="checkbox"/> diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	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 <input type="checkbox"/>
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.	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>



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

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 <input type="checkbox"/> tempi ristretti	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.2 <input type="checkbox"/> aggiudicazione al prezzo più basso	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.3 <input type="checkbox"/> offerta anormalmente bassa	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.4 <input type="checkbox"/> contratto caratterizzato da complessità elevata	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
B) Offerta con ribasso elevato in gare al prezzo più basso con:	B.1 <input type="checkbox"/> contratto caratterizzato da complessità elevata	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	B.2 <input type="checkbox"/> appalto con caratteristiche di ripetitività	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>



C) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:	C.1 <input type="checkbox"/> dipendenti della PA	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	C.2 <input type="checkbox"/> PEP (Persone Politicamente Esposte)	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
D) Affidamento al contraente generale in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa, tecnico realizzativa e finanziaria	D.1 <input type="checkbox"/> direttamente	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	D.2 <input type="checkbox"/> per mezzo di soggetti terzi	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
E) Frazionamento in lotti ingiustificato	E.1 <input type="checkbox"/> in modo illogico	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
F) Ripetuti affidamenti allo stesso soggetto senza giustificazione:	F.1 <input type="checkbox"/> con nessuna necessità di garantire la continuità del servizio	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	F.2 <input type="checkbox"/> con importo contrattuale elevato a fronte di affidamento diretto, procedura senza bando o revoca gara aperta	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
G) Numero di partecipanti al raggruppamento temporaneo sproporzionato:	G.1 <input type="checkbox"/> rispetto al valore economico e prestazioni oggetto del contratto	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	G.2 <input type="checkbox"/> partecipante singolo a sua volta raggruppato o consorziato	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	H.2 <input type="checkbox"/> sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del partecipante	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	H.4 <input type="checkbox"/> garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>



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 si svolge l'attività (residenza, sede) I.4 <input type="checkbox"/> presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteriori oneri a carico del richiedente 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 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 I.7 <input type="checkbox"/> rete d'impresе il cui programma comune non contempla tale gara fra gli obiettivi strategici	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
J) Disponibilità economiche sospette senza plausibili giustificazioni	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 J.2 <input type="checkbox"/> sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del partecipante 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 J.4 <input type="checkbox"/> garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie 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 terzo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
K) Sponsorizzazione tecnica con	K.1 <input type="checkbox"/> utilità e/o valore complessivo indeterminato o difficilmente determinabile 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.	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>



L) Sponsorizzazione eseguita con ricorso a subappalti	L.1 <input type="checkbox"/> oltre i limiti imposti per i contratti pubblici	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	L.2 <input type="checkbox"/> mediante ripetuto ricorso a sub affidamenti	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	L.3 <input type="checkbox"/> con reiterata violazione degli obblighi contrattuali e delle prescrizioni impartite in ordine alla progettazione, direzione ed esecuzione	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	M.2 <input type="checkbox"/> termine di realizzazione superiore a 4 anni	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

3. ANOMALIE NELLA FASE DI ESECUZIONE:

A) Modifiche delle condizioni contrattuali in fase di esecuzione consistenti in:	A.1 <input type="checkbox"/> variazioni prestazioni originarie	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.2 <input type="checkbox"/> allungamento termini di ultimazione lavori, servizi, forniture	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.3 <input type="checkbox"/> rinnovi o proroghe al di fuori dei casi previsti	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	A.4 <input type="checkbox"/> significativo incremento dell'importo del contratto	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
B) Operazioni ripetute e/o non giustificate di:	B.1 <input type="checkbox"/> cessione	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	B.2 <input type="checkbox"/> affitto di azienda o di un suo ramo	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	B.3 <input type="checkbox"/> trasformazione, fusione o scissione della	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
C) Subappalto anomalo	C.1 <input type="checkbox"/> oltre la quota permessa	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	C.2 <input type="checkbox"/> senza preventiva indicazione in sede di offerta	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	C.3 <input type="checkbox"/> senza deposito del contratto di subappalto	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	C.4 <input type="checkbox"/> senza deposito della documentazione attestante il possesso dei requisiti di legge	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
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	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
	D.2 <input type="checkbox"/> in assenza delle prescrizioni di forma e di previa notifica della cessione	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>