



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 ☐ 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	



CITTA' DI ALBANO LAZIALE
Città Metropolitana di Roma Capitale

	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	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'operazione, ma riconducibili al finanziamento del terrorismo	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ 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 ☐ rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti	☐ 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 commerciali 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



CITTA' DI ALBANO LAZIALE
Città Metropolitana di Roma Capitale

	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 F.2 ☐ ripetuto in uno stretto arco temporale F.3 ☐ in assenza di mutui o altre forme di finanziamento F.4 ☐ con ampia differenza di prezzo fra vendita e acquisto F.5 ☐ fra società riconducibili allo stesso gruppo	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ 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.3 ☐ 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 ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO



CITTA' DI ALBANO LAZIALE
Città Metropolitana di Roma Capitale

J) Richieste di licenze ripetute	J.1 ☐ senza avvio dell'attività produttiva	☐ SI ☐ NO
K) Licenze di commercio 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 ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ 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 ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO
N) Richieste di 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 N.2 ☐ società costituite	☐ SI ☐ NO ☐ SI ☐ NO



CITTA' DI ALBANO LAZIALE
Città Metropolitana di Roma Capitale

	- in un arco temporale circoscritto - con uno o più soci in comune	
	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 <i>no profit</i> 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