



LISTA DI CONTROLLO PER L' INDIVIDUAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

A. Indicatori di anomalia connessi con l'identità o con il comportamento del soggetto cui è riferita l'operazione

Tipo di indicatore di anomalia	
1 Indicatori di anomalia connessi con l'identità o con il comportamento del soggetto cui è riferita l'operazione:	<input type="checkbox"/> fornisce informazioni inesatte e incomplete o false <input type="checkbox"/> fornisce documentazione contenente elementi difformi da quelli tratti da fonti affidabili e indipendenti <input type="checkbox"/> si mostra riluttante, senza plausibile giustificazione, a fornire informazioni o dati comunemente acquisiti per l'esecuzione della operazione in corso <input type="checkbox"/> è reticente a fornire documenti rilevanti, in particolar modo se attinenti o all'individuazione dell'effettivo beneficiario della operazione <input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
2. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza o sede in:	<input type="checkbox"/> Paesi terzi ad alto rischio ¹ (anche nel caso ne abbia la cittadinanza)

* L'elencazione degli indicatori di anomalia non è esaustiva, anche in considerazione della continua evoluzione delle modalità di svolgimento delle operazioni. L'impossibilità di ricondurre operazioni o comportamenti a uno o più degli indicatori non è sufficiente a escludere che l'operazione sia sospetta; vanno valutati pertanto con la massima attenzione ulteriori comportamenti e caratteristiche dell'operazione che, sebbene non descritti negli indicatori, siano egualmente sintomatici di profili di sospetto.

¹ Paesi non appartenenti all'Unione europea i cui ordinamenti presentano carenze strategiche nei rispettivi regimi nazionali di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, per come individuati dalla Commissione europea nell'esercizio dei poteri di cui agli articoli 9 e 64 della direttiva (UE) 2015/849.



	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> una zona o un territorio notoriamente a rischio di infiltrazione criminale<input type="checkbox"/> aree di conflitto in Paesi che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o in cui operano organizzazioni terroristiche<input type="checkbox"/> un paese la cui legislazione non consente l'identificazione dei nominativi dei soggetti che detengono il controllo o la proprietà<input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>3. Il soggetto è evidentemente contiguo (es. familiare, convivente, associato) e/o opera per conto di soggetti:</p>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> sottoposti a procedimenti penali o altre misure di prevenzione<input type="checkbox"/> che rivestono cariche pubbliche importanti a livello locale, nazionale<input type="checkbox"/> censiti nelle liste delle persone o enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo<input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>



<p>4. Il soggetto è impresa che presenta aspetti di connessione a vario titolo con:</p>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> persone con importanti cariche pubbliche a livello domestico/familiare e registra improvvisamente un notevole incremento del fatturato<input type="checkbox"/> organizzazioni <i>non profit</i> o non governative che presentano fra loro connessioni non giustificate (es. condivisione di indirizzo) e con cui risulta intrattenere rilevanti rapporti finanziari.<input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>5. La struttura organizzativa del soggetto è caratterizzata da:</p>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> partecipazione di soci di cui è nota la sottoposizione a procedimenti penali o a misure di prevenzione<input type="checkbox"/> assetti proprietari e di controllo artificiosamente complessi e opachi<input type="checkbox"/> ripetute e/o improvvise modifiche nell'assetto proprietario<input type="checkbox"/> controllo o amministrazione da parte di soggetti prestanome, specie se è stata costituita di recente<input type="checkbox"/> immutati assetti gestionali e/o operativi nonostante l'impresa sia sistematicamente in perdita o comunque in difficoltà finanziaria<input type="checkbox"/> rappresentante che dimostra scarsa conoscenza della natura e dell'oggetto e scopo dell'operazione o è accompagnato da altri soggetti che si mostrano interessati all'operazione, generando il sospetto di agire per conto di terzi e non per conto proprio<input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare



	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
--	---

B. Indicatori di anomalia connessi con le modalità (di richiesta o esecuzione) delle operazioni

<p>1. Sospetto o effettivo coinvolgimento di terzi nell'esecuzione:</p>	<p><input type="checkbox"/> operazioni richieste o effettuate da più soggetti che hanno lo stesso indirizzo o la stessa domiciliazione fiscale, spese se l'altro titolare è una società commerciale che esercita un'attività incoerente con quella dichiarata</p> <p><input type="checkbox"/> frequente richiesta di operazioni per conto di uno o più soggetti terzi, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o al rapporto tra le parti o a particolari condizioni adeguatamente documentate</p> <p><input type="checkbox"/> frequente e inconsueto rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti o utilizzo di indirizzi diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede, o di altre forme di domiciliazione di comodo</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
--	---



<p>2. L'esecuzione delle operazioni è caratterizzata da:</p>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> oggetto/scopo incoerente con la propria attività economico patrimoniale o sproporzionato rispetto al profilo economico patrimoniale<input type="checkbox"/> impiego di disponibilità economiche sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto<input type="checkbox"/> mancanza di giustificazione commerciale oppure configurazione illogica e/o finanziariamente ed economicamente svantaggiosa oppure modalità di svolgimento diverse rispetto a quelle usuali nella professione del soggetto senza plausibili motivi<input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare <hr/>
<p>3. Il soggetto in fase di esecuzione chiede di:</p>	<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> modificare le condizioni o le modalità di svolgimento, soprattutto se comportano oneri aggiuntivi a suo carico<input type="checkbox"/> compiere le operazioni in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione riguardante le condizioni economiche<input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare <hr/>



C. Indicatori specifici per settore di attività: settore appalti e contratti pubblici

<p>1. Partecipazione a gara per la realizzazione di lavori pubblici o di pubblica utilità, specie se non programmati, in assenza di:</p>	<p><input type="checkbox"/> requisiti necessari (soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizzativi e gestionali) con apporto di rilevanti mezzi finanziari privati, specie se di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico-patrimoniale dell'impresa o con una forte disponibilità di anticipazioni finanziarie e particolari garanzie di rendimento prive di idonea giustificazione</p> <p><input type="checkbox"/> qualsivoglia convenienza economica all'esecuzione del contratto, anche con riferimento alla dimensione aziendale e alla località di svolgimento della prestazione</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>2. Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di:</p>	<p><input type="checkbox"/> un raggruppamento temporaneo di imprese, costituito da un numero di partecipanti del tutto sproporzionato in relazione al valore economico e alle prestazioni oggetto del contratto, specie se il singolo partecipante è a sua volta riunito, raggruppato o consorziato</p> <p><input type="checkbox"/> una rete di imprese il cui programma comune non contempla tale partecipazione tra i propri scopi strategici</p> <p><input type="checkbox"/> soggetti che, nel corso dell'espletamento della gara, ovvero della successiva esecuzione, realizzano operazioni di cessione, affitto di azienda o di un suo ramo ovvero di trasformazione, fusione o scissione della società, prive di giustificazione</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p>



	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>3. Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture mediante ricorso all'avvalimento plurimo o frazionato, per ottenere la qualificazione richiesta per l'aggiudicazione della gara, qualora:</p>	<p><input type="checkbox"/> il concorrente non dimostri che l'impresa avvalsa ha l'effettiva disponibilità dei mezzi necessari all'esecuzione dell'appalto</p> <p><input type="checkbox"/> il contratto di avvalimento risulti eccessivamente oneroso o irragionevole</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>4. Presentazione di una offerta:</p>	<p><input type="checkbox"/> con un ribasso sull'importo a base di gara particolarmente elevato nei casi in cui sia stabilito un criterio di aggiudicazione al prezzo più basso</p> <p><input type="checkbox"/> anormalmente bassa sulla base degli elementi specifici acquisiti dalla stazione appaltante, specie se il contratto è caratterizzato da complessità elevata</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>



	<hr/> <hr/> <hr/>
<p>5. Presentazione di una sola offerta da parte del medesimo soggetto nell'ambito di procedure di gara che prevedono:</p>	<p><input type="checkbox"/> tempi ristretti di presentazione delle offerte</p> <p><input type="checkbox"/> requisiti di partecipazione particolarmente stringenti</p> <p><input type="checkbox"/> un costo della documentazione di gara sproporzionato rispetto all'importo del contratto, specie se il bando di gara è stato modificato durante il periodo di pubblicazione</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>6. Lo stesso soggetto, in assenza di giustificazione, ottiene ripetutamente:</p>	<p><input type="checkbox"/> affidamenti non giustificati dalla necessità di evitare soluzioni di continuità di un servizio nelle more della indizione ovvero del completamento della procedura di gara</p> <p><input type="checkbox"/> aggiudicazioni, specie se in un breve arco temporale, per contratti di importo elevato e mediante affidamenti diretti o con procedura negoziata senza previa pubblicazione del bando di gara, o a seguito di procedura a evidenza pubblica precedentemente revocata</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>



	<hr/> <hr/>
<p>7. Contratto aggiudicato previo frazionamento in lotti non giustificato in relazione alla loro funzionalità, possibilità tecnica o convenienza economica.</p>	<p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>8. Fase di esecuzione del contratto caratterizzata da:</p>	<p><input type="checkbox"/> modifiche delle condizioni contrattuali (in particolare: variazione delle prestazioni originarie; allungamento dei termini di ultimazione dei lavori, servizi o forniture; rinnovi o proroghe al di fuori dei casi normativamente previsti; significativo incremento dell'importo contrattuale)</p> <p><input type="checkbox"/> ripetute e non giustificate operazioni di cessione, affitto di azienda o di un suo ramo, ovvero di trasformazione, fusione o scissione della società</p> <p><input type="checkbox"/> ricorso al subappalto oltre la quota parte subappaltabile, non indicata nell'offerta oppure senza il necessario deposito presso la stazione appaltante del contratto di subappalto o della documentazione attestante il possesso dei requisiti di legge da parte del subappaltatore</p> <p><input type="checkbox"/> attività eseguite in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa tecnico-realizzativa e finanziaria, sia direttamente che tramite terzi</p> <p><input type="checkbox"/> cessioni di crediti derivanti dall'esecuzione del contratto a soggetti diversi da banche e da intermediari finanziari che abbiano nell'oggetto sociale l'acquisto di crediti, oppure fatte senza osservare i requisiti formali richiesti e/o notificare in anticipo la cessione, salvo che vi sia stata l'accettazione della stazione appaltante contestualmente alla stipula del contratto</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>



	<hr/> <hr/> <hr/>
<p>9. In caso di sponsorizzazioni:</p>	<p><input type="checkbox"/> aggiudicazione di sponsorizzazioni tecniche di utilità e/o valore complessivo indeterminato o difficilmente determinabile, con individuazione, da parte dello sponsor di uno o più soggetti esecutori (in particolare se questi ultimi siano raggruppamenti con un elevato numero di partecipanti o i cui singoli partecipanti siano, a loro volta, riuniti, raggruppati o consorziati, specie se singolarmente privi dei prescritti requisiti di qualificazione per la progettazione e l'esecuzione)</p> <p><input type="checkbox"/> esecuzione della prestazione oggetto della sponsorizzazione ricorrendo a subappalti oltre i limiti imposti per i contratti pubblici o a sub affidamenti, specie se in reiterata violazione degli obblighi contrattuali e delle prescrizioni impartite dall'amministrazione in ordine alla progettazione, direzione ed esecuzione del contratto</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
<p>10. In caso di contratti di concessione o di finanza di progetto:</p>	<p><input type="checkbox"/> previsione di un importo superiore alle soglie comunitarie e di un termine di realizzazione di lunga durata (soprattutto se superiore a 4 anni), anche considerate le anticipazioni finanziarie effettuate dal concessionario o promotore</p> <p><input type="checkbox"/> ulteriore anomalia da segnalare</p> <hr/> <hr/> <hr/>



**UNIVERSITÀ
DEGLI STUDI
DI TRIESTE**
