

## **Allegato n. 7 alla sottosezione 2.3)**

### **Check-list antiriciclaggio e controllo dei flussi finanziari**

**LISTA DEI CONTROLLI PER IL SETTORE APPALTI E CONTRATTI PUBBLICI****1) Residenza, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio<sup>1</sup>:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco) Si No

**2) Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, ecc.) provenienti da Paesi terzi o in zone ad alto rischio:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco) Si No

**3) Documentazione presentata che appare:**

- Attestante l'esistenza di ingenti disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio, specie se dubbia o falsa Si No

---

<sup>1</sup> Con la pubblicazione del **Regolamento UE n. 2023/1219, nella G.U.U.E. L 160 26 giugno 2023**, la Commissione europea ha provveduto ad aggiornare l'elenco dei paesi terzi ad alto rischio. Entrano nella *black list* **Nigeria e Sudafrica** e vengono cancellate Cambogia e Marocco. L'elenco comprende oggi: Afghanistan, Barbados, Burkina Faso, Isole Cayman, Repubblica democratica del Congo, Haiti, Gibilterra, Mali, Giordania, Mozambico, Nigeria, Myanmar, Filippine, Panama, Senegal, Sud Sudan, Sud Africa, Tanzania, Uganda, Tobago, Trinidad, Emirati Arabi Uniti, Yemen, Vanuatu.

- Attestante garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede o relative a beni ubicati in Paesi terzi o in zone ad alto rischio di infiltrazione criminale

Si No

- Che appare falsa o contraffatta, o con dati discordanti o contraddittori, o con forti elementi di criticità o dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti

Si No

- Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false sulla propria identità o su quella del titolare effettivo

Si No

- Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false riguardo alla natura e alla prestazione richiesta, all'attività esercitata e alla situazione finanziaria, economica e patrimoniale

Si No

#### 4) Reticenza, rifiuto nel fornire:

- Documenti di identità

Si No

- Documenti o informazioni inerenti l'operazione che risultano incomplete o erronee

Si No

- Documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione

Si No

- Informazioni che risultano inesatte e variate ripetutamente

Si No

- La propria documentazione contabile o fiscale (nei casi in cui ne è prevista l'ostensione), ovvero ostacola l'acquisizione di elementi utili per le valutazioni del destinatario

Si No

- Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti l'operazione rinuncia ad eseguirla

Si No

**5) Contiguità, connessione, operatività, rapporti finanziari rilevanti con:**

- Persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro<sup>2</sup>, per essere destinatarie di connesse misure personali o patrimoniali o gravate da eventi pregiudizievoli quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali  
Si No
- Persone che rivestono importanti cariche pubbliche<sup>3</sup> a livello locale o nazionale o persone politicamente esposte  
Si No
- Persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato  
Si No

**6) Imprese e soggetti:**

- Partecipati da soci o amministratori sottoposti a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro  
Si No
- Connessi a persone che rivestono importanti cariche pubbliche a livello locale o nazionale, o persone politicamente esposte  
Si No
- Connessi a persone con importanti cariche pubbliche, o persone politicamente esposte e improvvisamente registrano un notevole aumento di fatturato  
Si No
- Aventi rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, organizzazioni non profit, organizzazioni non governative, sottoposte alle misure di cui ai punti precedenti  
Si No
- Impresa amministrata o le cui partecipazioni rilevanti siano detenute da persone particolarmente giovani (minori di 25 anni) o anziane (maggiori di 70 anni)  
Si No
- Senza bilanci regolarmente depositati e/o dichiarazioni regolarmente presentate dalle persone giuridiche  
Si No

<sup>2</sup> Tale verifica, sia pure parzialmente, può essere effettuata utilizzando la base dati c.d. "Pene accessorie"

<sup>3</sup> Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come elencate dall'art. 1, comma 2, lettera dd), del D. Lgs. 231/2007

**7) Assetti societari complessi o opachi:**

- Concatenazioni societarie caratterizzate dalla presenza di trust, società fiduciarie, fondazioni, international business company e ulteriori soggetti giuridici  
Si No
- Assetto proprietario opaco o complesso (catene partecipative o forme giuridiche che impediscono o ostacolano l'individuazione del titolare effettivo)  
Si No
- Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa  
Si No
- Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cessa improvvisamente l'attività esercitata  
Si No
- Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richiedente  
Si No
- Ricorrenza di titolari effettivi, soci o amministratori  
Si No
- Controllata o amministrata da soggetti che appaiono meri prestanomi  
Si No
- Nonostante società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza aver operato modifiche agli assetti gestionali e operativi  
Si No
- Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono con organizzazioni no profit e/o non governative, dei rappresentanti o del personale, non giustificate  
Si No
- Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti  
Si No
- Scopi incoerenti con l'appalto ma riconducibili al finanziamento del terrorismo  
Si No

**8) Indirizzi anche postali o domiciliazioni fiscali anomale:**

- Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta  
Si No
- Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo, inesistenti o fittizi  
Si No

**9) Disponibilità economiche sospette:**

- Acquisto di beni e servizi non coerenti con l'attività, specie se seguito da successivo trasferimento a favore di società dello stesso gruppo senza alcun corrispettivo  
Si No
- Sproporzionate rispetto al profilo economico-patrimoniale del partecipante  
Si No
- Operazioni di importo significativo, effettuate in modo reiterato e in contropartita da società costituite di recente, o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente (es. appaltatore e subappaltatore)  
Si No
- Copertura dell'esposizione del soggetto con pagamento effettuato in un'unica soluzione da un terzo, invece che rateizzato come concordato  
Si No
- Utilizzo di contante per importi rilevanti  
Si No

**10) Sembra agire per conto d'altri:**

- Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma molto interessati all'operazione  
Si No
- Privo delle necessarie disponibilità economiche e patrimoniali  
Si No
- Pec o e-mail di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta  
Si No
- Frequente ed inconsueto rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti  
Si No

- Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggetto, ammontare, scopo e mancato interesse nel richiedere informazioni in merito  
Si No
- Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'attività, o non ha alcuna relazione ma mostra di avere interesse  
Si No
- Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una molteplicità di altri soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività  
Si No

**11) Raggruppamento temporaneo irrazionale:**

- Sproporzionato rispetto al valore economico e alle prestazioni oggetto del contratto  
Si No
- Partecipante singolo a sua volta riunito, raggruppato o consorziato  
Si No
- Rete d'impresa il cui programma comune non contempla tale gara fra gli obiettivi strategici  
Si No

**12) Mancanza di requisiti soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizzativi e gestionali:**

- Rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico-patrimoniale dell'impresa  
Si No
- Forte disponibilità di anticipazione finanziaria e garanzie prive di idonea giustificazione  
Si No
- Dotazione del personale non adeguata in termini quantitativi  
Si No
- Mancate competenze tipiche del settore di attività di riferimento  
Si No
- Mancato esercizio di un'effettiva attività nel settore di riferimento  
Si No

**13) Avvalimento plurimo o frazionato:**

- Il concorrente non dimostra l'effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avvalsa necessari all'appalto  
Si No
- Eccessiva onerosità o irragionevolezza dell'avvalimento desunti dal contratto stesso o da altri elementi assunti nel corso del procedimento  
Si No

**14) Assenza di convenienza economica all'esecuzione del contratto:**

- Dimensione aziendale  
Si No
- Località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto  
Si No
- Presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteriori oneri a carico del richiedente  
Si No
- Acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato e alla loro stima  
Si No
- Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su immobili o partecipazioni societarie  
Si No

**15) Partecipazione a procedure di gara da parte di soggetti che realizzano operazioni ripetute/o non giustificate di:**

- Cessione  
Si No
- Affitto di azienda o di un suo ramo  
Si No
- Trasformazione, fusione o scissione della società  
Si No



**16) Offerta con ribasso elevato in gare con criterio di aggiudicazione al prezzo più basso:**

- |   |    |    |
|---|----|----|
| • Contratto caratterizzato da complessità elevata | Si | No |
| • Offerta anormalmente bassa                      | Si | No |

**17) Presentazione di una sola offerta nell'ambito di procedure di gara in presenza di:**

- |  |    |    |
|--|----|----|
| • Tempi ristretti  | Si | No |
| • Requisiti di partecipazione particolarmente stringenti                               | Si | No |
| • Costo della documentazione di gara sproporzionato rispetto all'importo del contratto | Si | No |
| • Bando di gara modificato durante il periodo di pubblicazione                         | Si | No |

**18) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:**

- |                                       |    |    |
|---------------------------------------|----|----|
| • Dipendenti della P.A.               | Si | No |
| • PEP (Persone Politicamente Esposte) | Si | No |

**19) Ripetuti affidamenti allo stesso soggetto non giustificati:**

- |   |    |    |
|---|----|----|
| • Dalla necessità di garantire la continuità del servizio nelle more dell'indizione o completamento della procedura di gara | Si | No |
|---|----|----|

**20) Ripetute aggiudicazioni allo stesso soggetto per importi elevati in assenza di giustificazioni:**

- |  |    |    |
|--|----|----|
| • Mediante affidamenti diretti   | Si | No |
| • Con procedura negoziata senza previa pubblicazione del bando di gara | Si | No |

**21) Modifiche delle condizioni contrattuali in fase di esecuzione consistenti in:**

- |   |    |    |
|---|----|----|
| • Variazioni delle prestazioni originarie                             | Si | No |
| • Allungamento dei termini di ultimazione lavori, servizi e forniture | Si | No |
| • Rinnovi o proroghe al di fuori dei casi previsti                    | Si | No |
| • Significativo incremento dell'importo del contratto                 | Si | No |

**22) Ricorso al subappalto oltre la quota consentita:**

- |   |    |    |
|---|----|----|
| • Senza la preventiva indicazione in sede di offerta  | Si | No |
| • Senza deposito del contratto di subappalto presso la stazione appaltante                                      | Si | No |
| • Senza deposito della documentazione attestante il possesso dei requisiti di legge da parte del subappaltatore | Si | No |

**23) Cessioni di crediti derivanti dall'esecuzione del contratto effettuate:**

- |  |    |    |
|--|----|----|
| • Nei confronti di soggetti diversi da banche e da intermediari finanziari aventi nell'oggetto sociale l'esercizio dell'attività di acquisto dei crediti | Si | No |
| • In assenza della prescrizione di forma e di previa notifica della cessione   | Si | No |

**24) Concessione o finanza di progetto con previsione di anticipazioni finanziarie fatte dal concessionario o promotore con:**

- Importo superiore alle norme comunitarie  
Si No
- Termine di realizzazione superiore a 4 anni  
Si No

**25) Affidamento al contraente generale in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa, tecnico-realizzativa e finanziaria:**

- Direttamente  
Si No
- Per mezzo di soggetti terzi  
Si No

**26) Presunzione di illogicità:**

- Istanza presentata a P.A. dislocata in località distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto  
Si No
- Istanza che presuppone il sostentamento di ulteriori oneri a carico del richiedente  
Si No

**27) Presenza di richieste inusuali:**

- Richiesta di esecuzione in tempi particolarmente ristretti/ numerosi solleciti  
Si No
- Presentazione di istanze di offerte (in caso di appalti) per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti  
Si No

ALL. B)

**LISTA DEI CONTROLLI PER IL SETTORE DEI FINANZIAMENTI PUBBLICI****1) Residenza, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio<sup>1</sup>:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo  
Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale  
Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo  
Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)  
Si No

**2) Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, ecc.) provenienti da Paesi terzi o in zone ad alto rischio:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo  
Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale  
Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo  
Si No

---

<sup>1</sup> Con la pubblicazione del **Regolamento UE n. 2023/1219, nella G.U.U.E. L 160 26 giugno 2023**, la Commissione europea ha provveduto ad aggiornare l'elenco dei paesi terzi ad alto rischio. Entrano nella *black list* **Nigeria e Sudafrica** e vengono cancellate Cambogia e Marocco. L'elenco comprende oggi: Afghanistan, Barbados, Burkina Faso, Isole Cayman, Repubblica democratica del Congo, Haiti, Gibilterra, Mali, Giordania, Mozambico, Nigeria, Myanmar, Filippine, Panama, Senegal, Sud Sudan, Sud Africa, Tanzania, Uganda, Tobago, Trinidad, Emirati Arabi Uniti, Yemen, Vanuatu.

- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)

Si No

### 3) Documentazione presentata che appare:

- Attestante l'esistenza di ingenti disponibilità economiche o finanziarie ad opera di banche insediate in Paesi terzi o territori ad alto rischio

Si No

- Attestante garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede relative a beni ubicati in paesi terzi o in zone ad alto rischio di infiltrazione criminale

Si No

- Che appare falsa o contraffatta, o con dati discordanti o contraddittori, o con forti elementi di criticità o dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti

Si No

- Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false sulla propria identità o su quella del titolare effettivo

Si No

- Informazioni palesemente inesatte, incomplete, false riguardo alla natura e alla prestazione richiesta all'attività esercitata e alla situazione finanziaria, economica e patrimoniale

Si No

### 4) Reticenza, rifiuto nel fornire:

- Documenti di identità

Si No

- Documenti o informazioni inerenti l'operazione che risultano incomplete o erronee

Si No

- Documenti o informazioni atti ad individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione

Si No

- Informazioni che risultano inesatte o variate ripetutamente

Si No

- La propria documentazione contabile o fiscale (nei casi in cui ne è prevista l'ostensione), ovvero ostacola l'acquisizione di elementi utili per le valutazioni del destinatario

Si No

- Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti l'operazione rinuncia ad eseguirla

Si No

**5) Contiguità, connessione, operatività, rapporti finanziari rilevanti con:**

- Persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri sì no provvedimenti di sequestro<sup>2</sup>, per essere destinatarie di connesse misure personali o patrimoniale o gravate da eventi pregiudizievoli quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali

Si No

- Persone che rivestono importanti cariche pubbliche<sup>3</sup> a livello locale o nazionale o politicamente esposte

Si No

- Persone con importanti cariche pubbliche<sup>3</sup> e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato

Si No

**6) Imprese e soggetti:**

- Partecipati da soci o amministratori sottoposti a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro<sup>2</sup>

Si No

- Connessi a persone che rivestono importanti cariche pubbliche<sup>3</sup> a livello locale o nazionale, o persone politicamente esposte

Si No

- Connessi a persone con importanti cariche pubbliche<sup>3</sup>, o persone politicamente esposte e improvvisamente registrano un notevole aumento di fatturato

Si No

---

<sup>2</sup> Tale verifica, sia pure parzialmente, può essere effettuata utilizzando la base dati c.d. "Pene accessorie"

<sup>3</sup> Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come elencate dall'art. 1, comma 2, lettera dd), del D. Lgs. 231/2007

- Aveni rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, organizzazioni no profit, organizzazioni non governative, sottoposte alle misure di cui ai punti precedenti  
Si No
- Impresa amministrata o le cui partecipazioni rilevanti siano detenute da persone particolarmente giovani (minori di 25 anni) o anziani (maggiori di 70 anni)  
Si No
- Senza bilanci regolarmente depositati e/o dichiarazioni regolarmente presentate dalle persone giuridiche richiedenti finanziamenti/agevolazioni  
Si No

## 7) Assetti societari complessi o opachi:

- Costituzione di società finalizzata esclusivamente alla partecipazione a bandi per l'ottenimento di agevolazioni finanziarie  
Si No
- Impresa interessata da processi di capitalizzazione attuati attraverso:
  - consistenti apporti di contante
  - bonifici seguiti da trasferimenti di fondi in società collegate
 Si No
- Concatenazioni societarie caratterizzate dalla presenza di trust, società fiduciarie, fondazioni, international business company e ulteriori soggetti giuridici  
Si No
- Assetto proprietario opaco o complesso (catene partecipative o forme giuridiche che impediscono o ostacolano l'individuazione del titolare effettivo)  
Si No
- Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa  
Si No
- Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cessa improvvisamente l'attività esercitata  
Si No

- Variazioni della tipologia di attività economica nell'imminenza della richiesta della misura di finanziamento, specie se si tratti di imprese in precedenza non operative o costituite di recente  
Si No
- Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richiedente  
Si No
- Ricorrenza di titolari effettivi, soci o amministratori  
Si No
- Controllata o amministrata da soggetti che appaiono meri prestanomi  
Si No

**8) Ripetute domande di partecipazione:**

- Nonostante società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza aver operato modifiche agli assetti gestionali e operativi  
Si No

**9) Indirizzi anche postali, o domiciliazioni fiscali anomale:**

- Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta  
Si No
- Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo, inesistenti, o fittizi  
Si No
- Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono con organizzazioni no profit e/o non governative, dei rappresentanti o del personale, non giustificate  
Si No
- Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti  
Si No

**10) Sembra agire per conto di altri:**

- Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma molto interessati all'operazione  
Si No



- Privo delle necessarie disponibilità economiche o patrimoniali  
Si No
- Pec o email di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta  
Si No
- Frequente ed inconsueto rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti  
Si No
- Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggetto, ammontare, scopo e mancato interesse nel richiedere informazioni in merito  
Si No
- Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'attività o non ha alcuna relazione ma mostra di avere interesse  
Si No
- Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una molteplicità di altri soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività  
Si No
- Richiesta di finanziamenti con erogazione delle somme a favore di soggetti diversi dal beneficiario  
Si No

**11) Disponibilità economiche sospette:**

- Sproporzionate rispetto al profilo economico-patrimoniale del partecipante  
Si No
- Operazioni di importo significativo, effettuate in modo reiterato e in contropartita da società costituite di recente, o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto richiedente  
Si No
- Garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati a prestare garanzie  
Si No

**12) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:**

- Dipendenti della PA  
Si No
- PEP (Persone Politicamente Esposte)  
Si No

**13) Richieste di finanziamento pubblico:**

- Incompatibile con il profilo economico-professionale del soggetto cui è riferita l'operazione  
Si No
- Effettuata contestualmente da più società dello stesso gruppo, dietro presentazione delle stesse garanzie  
Si No
- Da parte di società costituite esclusivamente per la partecipazione al bando e/o per l'ottenimento dell'agevolazione finanziaria  
Si No

**14) Richieste di agevolazioni finanziarie da parte di più società:**

- Avere il medesimo rappresentante legale uno o più amministratori comuni ovvero riconducibili al medesimo titolare effettivo o a persone collegate  
Si No
- Con uno o più soci in comune; in particolare, se costituite in un arco temporale circoscritto  
Si No
- Facenti parte dello stesso gruppo per agevolazioni riferite a differenti disposizioni di legge  
Si No

**15) Richieste di agevolazioni finanziarie presentate da professionisti o procuratori:**

- Che operano o sono domiciliati in località distanti da territorio in cui sarà realizzata l'attività beneficiaria dell'agevolazione  
Si No

- Che operano come referenti di più società richiedenti interventi pubblici

Si

No

## 16) Utilizzo finanziamenti pubblici:

- Non compatibile con la natura e lo scopo del finanziamento erogato

Si

No

## 17) Estinzione anticipata:

- Con utilizzo di ingenti somme che appaiono non compatibili con il profilo economico del soggetto finanziato

Si

No

**LISTA DEI CONTROLLI PER IL SETTORE IMMOBILI E COMMERCIO****1) Residenza, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio<sup>1</sup>:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo  
Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale  
Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo  
Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco) Si No

**2) Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, ecc.) provenienti da Paesi terzi o in zone ad alto rischio:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo  
Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale  
Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo  
Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco) Si No

---

<sup>1</sup> Con la pubblicazione del **Regolamento UE n. 2023/1219, nella G.U.U.E. L 160 26 giugno 2023**, la Commissione europea ha provveduto ad aggiornare l'elenco dei paesi terzi ad alto rischio. Entrano nella *black list* **Nigeria e Sudafrica** e vengono cancellate Cambogia e Marocco. L'elenco comprende oggi: Afghanistan, Barbados, Burkina Faso, Isole Cayman, Repubblica democratica del Congo, Haiti, Gibilterra, Mali, Giordania, Mozambico, Nigeria, Myanmar, Filippine, Panama, Senegal, Sud Sudan, Sud Africa, Tanzania, Uganda, Tobago, Trinidad, Emirati Arabi Uniti, Yemen, Vanuatu.

**3) Documentazione presentata che appare:**

- Attestante l'esistenza di ingenti disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio, specie se dubbia o falsa  
Si No
- Attestante garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede o relative a beni ubicati in Paesi terzi o in zone ad alto rischio di infiltrazione criminale  
Si No
- Che appare falsa o contraffatta, o con dati discordanti o contraddittori, o con forti elementi di criticità o dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti  
Si No
- Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false sulla propria identità o su quella del titolare effettivo  
Si No
- Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false riguardo alla natura e alla prestazione richiesta, all'attività esercitata e alla situazione finanziaria, economica e patrimoniale  
Si No

**4) Reticenza, rifiuto nel fornire:**

- Documenti di identità  
Si No
- Documenti o informazioni inerenti l'operazione che risultano incomplete o erranee  
Si No
- Documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione  
Si No
- Informazioni che risultano inesatte e variate ripetutamente  
Si No
- Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti l'operazione rinuncia ad eseguirla  
Si No

**5) Contiguità, connessione, operatività, rapporti finanziari rilevanti con:**

- Persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro<sup>2</sup>, per essere destinatarie di connesse misure personali o patrimoniali o gravate da eventi pregiudizievoli quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali  
Si No
- Persone che rivestono importanti cariche pubbliche<sup>3</sup> a livello locale o nazionale o persone politicamente esposte  
Si No
- Persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato  
Si No

**6) Imprese e soggetti:**

- Partecipati da soci o amministratori sottoposti a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro  
Si No
- Connessi a persone che rivestono importanti cariche pubbliche a livello locale o nazionale, o persone politicamente esposte  
Si No
- Connessi a persone con importanti cariche pubbliche, o persone politicamente esposte e improvvisamente registrano un notevole aumento di fatturato  
Si No
- Aventi rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, organizzazioni non profit, organizzazioni non governative, sottoposte alle misure di cui ai punti precedenti  
Si No
- Impresa amministrata o le cui partecipazioni rilevanti siano detenute da persone particolarmente giovani (minori di 25 anni) o anziane (maggiori di 70 anni)  
Si No

<sup>2</sup> Tale verifica, sia pure parzialmente, può essere effettuata utilizzando la base dati c.d. "Pene accessorie"

<sup>3</sup> Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come elencate dall'art. 1, comma 2, lettera dd), del D. Lgs. 231/2007

- Senza bilanci regolarmente depositati e/o dichiarazioni regolarmente presentate dalle persone giuridiche

Si No

**7) Assetti societari complessi o opachi:**

- Concatenazioni societarie caratterizzate dalla presenza di trust, società fiduciarie, fondazioni, international business company e ulteriori soggetti giuridici

Si No

- Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa

Si No

- Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cessa improvvisamente l'attività esercitata

Si No

- Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richiedente

Si No

- Controllata o amministrata da soggetti che appaiono meri prestanomi

Si No

- Senza avvio dell'attività produttiva

Si No

**8) Indirizzi anche postali o domiciliazioni fiscali anomale:**

- Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta

Si No

- Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo, inesistenti o fittizi

Si No

- Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono, dei rappresentanti o del personale, non giustificate

Si No

- Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti

Si No

**9) Disponibilità economiche sospette:**

- Utilizzo di contante per importi rilevanti
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|

**10) Sembra agire per conto d'altri:**

- Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma molto interessati all'operazione
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Privo delle necessarie disponibilità economiche e patrimoniali
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Pec o e-mail di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Frequente ed inconsueto rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggetto, ammontare, scopo e mancato interesse nel richiedere in formazioni in merito
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'attività, o non ha alcuna relazione ma mostra di avere interesse
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una molteplicità di altri soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|

**11) Mancanza di requisiti soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizzativi e gestionali:**

- Rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico-patrimoniale dell'impresa
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Forte disponibilità di anticipazione finanziaria e garanzie prive di idonea giustificazione
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Dotazione del personale non adeguata in termini quantitativi
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|
- Mancate competenze tipiche del settore di attività di riferimento
- |    |    |
|----|----|
| Si | No |
|----|----|



- Mancato esercizio di un'effettiva attività nel settore di riferimento
- Si                      No

**12) Assenza di convenienza economica all'esecuzione dell'operazione:**

- Dimensione aziendale
- Si                      No
- Località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto
- Si                      No
- Presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteriori oneri a carico del richiedente
- Si                      No
- Acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato e alla loro stima
- Si                      No
- Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su immobili o partecipazioni societarie
- Si                      No

**13) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:**

- Dipendenti della P.A.
- Si                      No
- PEP (Persone Politicamente Esposte)
- Si                      No

**14) Proposte di pagamento sospette:**

- Con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie
- Si                      No
- Con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale
- Si                      No
- Con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale
- Si                      No

- Con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione

Si No

**15) Modalità di richieste inusuali:**

- Per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti

Si No

- Esecuzione in tempi particolarmente ristretti

Si No

**16) Acquisto o richiesta di licenze di commercio con modalità anomale:**

- Per importi rilevanti
  - da parte di società scarsamente capitalizzate
  - con notevole deficit patrimoniale

Si No

- In assenza di legami con il luogo in cui si svolge l'attività

Si No

- In assenza di disponibilità economiche e patrimoniali

Si No

**17) Subentro e cessione di licenze ripetuti:**

- In un ristretto arco temporale, per importi rilevanti

Si No

**18) Affitto e subaffitto di licenze di commercio ripetuti e frequenti:**

- Con importi molto differenti

Si No

- In uno stretto arco tempo temporale

Si No

- Con frequente affitto e subaffitto di attività

Si No

**19) Acquisto e/o vendita di immobili, specie se di pregio:**

- Per importi rilevanti
  - Da parte di società scarsamente capitalizzate
  - Con notevole deficit patrimoniale

Si No

- Ripetuti in uno stretto arco temporale

Si No

- Con ampia differenza di prezzo tra vendita e acquisto tra società riconducibili allo stesso gruppo

Si No

- Acquisto e/o vendita di beni a prezzo palesemente sproporzionato rispetto al valore di mercato degli stessi

Si No

- In assenza di mutui o altre forme di finanziamento

Si No

- Acquisto e vendita di beni o attività riconducibili allo stesso gruppo

Si No

- Acquisto di beni senza disporre di adeguate informazioni sulla localizzazione e sullo stesso degli stessi

Si No

**20) Disponibilità di immobili senza plausibili giustificazioni derivanti da:**

- Acquisto di beni immobili per importi rilevanti da parte di società scarsamente capitalizzate o con notevole deficit patrimoniale

Si No

- Acquisto e vendita di immobili senza ricorso a mutui e altre forme di finanziamento

Si No

- Operazioni di compravendita tra società dello stesso gruppo

Si No

**LISTA DEI CONTROLLI AUTORIZZAZIONI / CONCESSIONI****1) Residenza, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio<sup>1</sup>:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo  
Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale  
Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo  
Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)  
Si No

**2) Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, ecc.) provenienti da Paesi terzi o in zone ad alto rischio:**

- Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne detengono la proprietà e il controllo  
Si No
- Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia sommersa, degrado economico-istituzionale  
Si No
- Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanziano il terrorismo  
Si No
- A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)  
Si No

---

<sup>1</sup> Con la pubblicazione del **Regolamento UE n. 2023/1219, nella G.U.U.E. L 160 26 giugno 2023**, la Commissione europea ha provveduto ad aggiornare l'elenco dei paesi terzi ad alto rischio. Entrano nella *black list* **Nigeria e Sudafrica** e vengono cancellate Cambogia e Marocco. L'elenco comprende oggi: Afghanistan, Barbados, Burkina Faso, Isole Cayman, Repubblica democratica del Congo, Haiti, Gibilterra, Mali, Giordania, Mozambico, Nigeria, Myanmar, Filippine, Panama, Senegal, Sud Sudan, Sud Africa, Tanzania, Uganda, Tobago, Trinidad, Emirati Arabi Uniti, Yemen, Vanuatu.

**3) Documentazione presentata che appare:**

- falsa o contraffatta, o con dati discordanti o contraddittori, o con forti elementi di criticità o dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti  
Si No
- Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false  
Si No
- Documenti o informazioni che risultano incomplete o erronee o variate ripetutamente  
Si No

**4) Reticenza, rifiuto nel fornire:**

- Documenti di identità  
Si No
- Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti all'operazione rinuncia ad eseguirla  
Si No

**5) Contiguità, connessione, operatività, rapporti finanziari rilevanti con:**

- Persone sottoposte a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro<sup>2</sup>, per essere destinatarie di connesse misure personali o patrimoniali o gravate da eventi pregiudizievoli quali ipoteche, protesti o procedure concorsuali  
Si No
- Persone che rivestono importanti cariche pubbliche<sup>3</sup> a livello locale o nazionale o persone politicamente esposte  
Si No
- Persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registra un notevole aumento di fatturato  
Si No

<sup>2</sup> Tale verifica, sia pure parzialmente, può essere effettuata utilizzando la base dati c.d. "Pene accessorie"

<sup>3</sup> Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come elencate dall'art. 1, comma 2, lettera dd), del D. Lgs. 231/2007

**6) Imprese e soggetti:**

- Partecipati da soci o amministratori sottoposti a procedimenti penali e/o misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro  
Si No
- Connessi a persone che rivestono importanti cariche pubbliche a livello locale o nazionale, o persone politicamente esposte  
Si No
- Connessi a persone con importanti cariche pubbliche, o persone politicamente esposte e improvvisamente registrano un notevole aumento di fatturato  
Si No
- Aventi rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, organizzazioni non profit, organizzazioni non governative, sottoposte alle misure di cui ai punti precedenti  
Si No
- Impresa amministrata o le cui partecipazioni rilevanti siano detenute da persone particolarmente giovani (minori di 25 anni) o anziane (maggiori di 70 anni)  
Si No
- Senza bilanci regolarmente depositati e/o dichiarazioni regolarmente presentate dalle persone giuridiche  
Si No

**7) Assetti societari complessi o opachi:**

- Concatenazioni societarie caratterizzate dalla presenza di trust, società fiduciarie, fondazioni, international business company e ulteriori soggetti giuridici  
Si No
- Assetto proprietario opaco o complesso (catene partecipative o forme giuridiche che impediscono o ostacolano l'individuazione del titolare effettivo)  
Si No
- Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageriale o di controllo dell'impresa  
Si No
- Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cessa improvvisamente l'attività esercitata  
Si No
- Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richiedente  
Si No

- Ricorrenza di titolari effettivi, soci o amministratori  
Si No
- Controllata o amministrata da soggetti che appaiono meri prestanomi  
Si No
- Nonostante società in perdita o in forte difficoltà finanziaria, ma senza aver operato modifiche agli assetti gestionali e operativi  
Si No
- Senza avvio dell'attività  
Si No

**8) Indirizzi anche postali o domiciliazioni fiscali anomale:**

- Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti con l'operazione richiesta  
Si No
- Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domiciliazioni di comodo, inesistenti o fittizi  
Si No
- Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono, dei rappresentanti o del personale, non giustificate  
Si No
- Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti  
Si No

**9) Disponibilità economiche sospette:**

- Utilizzo di contante per importi rilevanti  
Si No

**10) Sembra agire per conto d'altri:**

- Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma molto interessati all'operazione  
Si No
- Privo delle necessarie disponibilità economiche e patrimoniali  
Si No
- Pec o e-mail di un soggetto diverso da chi ha presentato la richiesta  
Si No

- Frequente ed inconsueto rilascio di deleghe o procure per evitare contatti diretti  
Si No
- Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggetto, ammontare, scopo e mancato interesse nel richiedere in formazioni in merito  
Si No
- Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'attività, o non ha alcuna relazione ma mostra di avere interesse  
Si No
- Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una molteplicità di altri soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività  
Si No

**11) Mancanza di requisiti soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizzativi e gestionali:**

- Rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatibili con il profilo economico-patrimoniale dell'impresa  
Si No
- Forte disponibilità di anticipazione finanziaria e garanzie prive di idonea giustificazione  
Si No
- Dotazione del personale non adeguata in termini quantitativi  
Si No
- Mancate competenze tipiche del settore di attività di riferimento  
Si No
- Mancato esercizio di un'effettiva attività nel settore di riferimento  
Si No

**12) Assenza di convenienza economica:**

- Dimensione aziendale  
Si No
- Località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto  
Si No
- Presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteriori oneri a carico del richiedente  
Si No



- Acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto al mercato e alla loro stima

Si No

- Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su immobili o partecipazioni societarie

Si No

**13) Soggetti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:**

- Dipendenti della P.A.

Si No

- PEP (Persone Politicamente Esposte)

Si No

**14) Proposte di pagamento sospette:**

- Con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie

Si No

- Con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale

Si No

- Con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale

Si No

- Con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione

Si No

**15) Modalità di richieste inusuali:**

- Per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti

Si No

- Esecuzione in tempi particolarmente ristretti

Si No