Piano Integrato di Attività e Organizzazione 2024-2026
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 ¹ :		
	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi d	che ne detengono la ¡	proprietà
	e il controllo	Si	No
	 Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, ec economico-istituzionale 	conomia sommersa, Si	degrado No
Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoriamente finanzia:			
	terrorismo	Si	No
	• A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No
2)	Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, terzi o in zone ad alto rischio:	ecc.) provenienti o	la Paesi
	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi d	che ne detengono la ¡	proprietà
	e il controllo	Si	No
	Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, ec	conomia sommersa,	degrado
	economico-istituzionale	Si	No
	• Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che	notoriamente finar	nziano il
	terrorismo	Si	No
	A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No
3)	Documentazione presentata che appare:		

specie se dubbia o falsa

Attestante l'esistenza di ingenti disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio,

Si

No

¹ 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.



	 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 iden del titolare effettivo	tità o su quella
		Si	No
	•	Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false riguardo alla prestazione richiesta, all'attività esercitata e alla situazione finanziaria, patrimoniale	
		Si	No
4)	Retice	nza, rifiuto nel fornire:	
	•	Documenti di identità Si	No
Documenti o informazioni inerenti l'operazione che risultano incomplete o errono			onee
		Si	No
Documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'operazione			zione
	•	Si Informazioni che risultano inesatte e variate ripetutamente	No
		Si	No
	•	La propria documentazione contabile o fiscale (nei casi in cui ne è prevista ovvero ostacola l'acquisizione di elementi utili per le valutazioni del destinatare	
		Si	No
	•	Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti l'operazioni	ne rinuncia ad
		eseguirla Si	No

Attestante garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede o

Si

No

relative a beni ubicati in Paesi terzi o in zone ad alto rischio di infiltrazione criminale



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 ² , 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 pubbliche³ 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

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

³ Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiarie 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 fiduci international business company e ulteriori soggetti giuridici	ciarie, fondazi	oni,
		Si	No
•	Assetto proprietario opaco o complesso (catene partecipative o forme impediscono o ostacolano l'individuazione del titolare effettivo)	e giuridiche	che
		Si	No
•	Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageria dell'impresa	ale o di contr	ollo
		Si	No
•	Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cessa l'attività esercitata	improvvisam	ente
		Si	No
•	Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richied	dente 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 o agli assetti gestionali e operativi	operato modif	iche
		Si	No
•	Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono con organizzazioni n governative, dei rappresentanti o del personale, non giustificate	no profit e/o	non
		Si	No
•	Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti	Si	No
•	Scopi incoerenti con l'appalto ma riconducibili al finanziamento del terrorisme	mo Si	No
		~ 1	110



8) Indirizzi anche postali o domiciliazioni fiscali anomale:

	•	Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerenti richiesta	con l'operaz	ione
		Tieniesta	Si	No
	•	Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domicilia inesistenti o fittizi	zioni di com	odo,
			Si	No
9)	Dispo	onibilità economiche sospette:		
	•	Acquisto di beni e servizi non coerenti con l'attività, specie se segui trasferimento a favore di società dello stesso gruppo senza alcun corrispettivo		sivo
		and the second and the second and second sec	Si	No
	•	Sproporzionate rispetto al profilo economico-patrimoniale del partecipante	Si	No
	•	Operazioni di importo significativo, effettuate in modo reiterato e in contro costituite di recente, o con oggetto sociale generico o incompatibile con l'attrichiedente (es. appaltatore e subappaltatore)	•	
		 	Si	No
	•	Copertura dell'esposizione del soggetto con pagamento effettuato in un'unic terzo, invece che rateizzato come concordato	a soluzione d	a un
			Si	No
	•	Utilizzo di contante per importi rilevanti	Si	No
10)	Semb	ora agire per conto d'altri:		
	•	Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma all'operazione	molto interes	ssati
			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 dire	etti Si	No



•	e mancato interesse nel richiedere in formazioni in merito	to, ammontar	e, scopo
	e maneato interesse nel riemedere ni formazioni ni mento	Si	No
•	Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati i alcuna relazione ma mostra di avere interesse	nell'attività, c	o non ha
		Si	No
•	Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per ur soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività	na molteplicit	à di altri
		Si	No
11) Rag	gruppamento temporaneo irrazionale:		
•	Sproporzionato rispetto al valore economico e alle prestazioni oggetto de	el 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 stra Si	tegici No
12) Mai	ncanza di requisiti soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizza	tivi e gestion	ali:
•	Rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non con economico-patrimoniale dell'impresa	npatibili con i	l profilo
	rrr	Si	No
•	Forte disponibilità di anticipazione finanziaria e garanzie prive di idonea	giustificazion Si	ne 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 avva necessari all'appalto		
	••	Si	No
•	Eccessiva onerosità o irragionevolezza dell'avvalimento desunti dal contrat elementi assunti nel corso del procedimento	to stesso o da	altri
	•	Si	No
14) Asser	nza di convenienza economica all'esecuzione del contratto:		
•	Dimensione aziendale	G:	NI.
		Si	No
•	Località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio di	sede del sogg Si	getto No
Presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteratività delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteratività delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteratività delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività, con ulteratività delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attività.			riori
	oneri a carico del richiedente	Si	No
•	Acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente spropor mercato e alla loro stima	zionati rispett	to al
		Si	No
•	Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nominare o a interspecie se aventi ad oggetto diritti su immobili o partecipazioni societarie	stazioni fiduci	arie,
		Si	No
	cipazione a procedure di gara da parte di soggetti che realizzano oper iustificate di:	azioni ripetu	ıte/o
•	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 prese	nza di:	
	Tempi ristretti	Si	No
	Requisiti di partecipazione particolarmente stringenti	Si	No
	Costo della documentazione di gara sproporzionato rispetto all'importo d	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 mo	ore dell'indiz	zione o

Si

No

completamento della procedura di gara



20)	Ripetute	aggiudicazioni allo stesso soggetto per importi elevati in assenza di ş	giustificazioni	i :
	• Med	diante affidamenti diretti	Si	No
	• Con	procedura negoziata senza previa pubblicazione del bando di gara	Si	No
21)	Modifich	e delle condizioni contrattuali in fase di esecuzione consistenti in:		
	• Vari	iazioni delle prestazioni originarie	Si	No
	• Allu	ingamento dei termini di ultimazione lavori, servizi e forniture	Si	No
	• Rim	novi o proroghe al di fuori dei casi previsti	Si	No

22) Ricorso al subappalto oltre la quota consentita:

• Senza la preventiva indicazione in sede di offerta

Significativo incremento dell'importo del contratto

Si No

No

Si

Si

• Senza deposito del contratto di subappalto presso la stazione appaltante

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



24)	Concessione o finanza di progetto con previsione di anticipazioni finanzi concessionario o promotore con:	arie	fatte	dal
	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, qualifica organizzativa, tecnico-realizzativa e finanziaria:	zione	e, capa	cità
	• 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, domi soggetto	cilio Si	o sede	del No
	Istanza che presuppone il sostentamento di ulteriori oneri a carico del richiede			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 ter ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rapporto tra le parti 	zi in	assenz	za di

Si

No



ALL. B)

LISTA DEI CONTROLLI PER IL SETTORE DEI FINANZIAMENTI PUBBLICI

1)	Residenz	za, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio ^{1:}		
	•	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne de il controllo	etengono la	proprietà
		e ii controllo	Si	No
	•	Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia economico-istituzionale	sommersa	, degrado
			Si	No
	•	Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoria terrorismo	amente fina	anziano il
		V-11-0-11-0-1	Si	No
	•	A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No
2)	_	parti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, ecc.) prove e ad alto rischio:	nienti da P	'aesi terzi
	•	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che ne de il controllo	etengono la	ı proprietà
		c ii controllo	Si	No
	•	Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia economico-istituzionale	sommersa	, degrado
		conomico istrazionare	Si	No
	•	Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che notoria terrorismo	amente fina	anziano il
			Si	No

¹ 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
			51	110
3)	Documen	ntazione presentata che appare:		
		August 12 - 12 - 12 - 12 - 12 - 12 - 12 - 12	1 1.	1 1
	•	Attestante l'esistenza di ingenti disponibilità economiche o finanziarie insediate in Paesi terzi o territori ad alto rischio	ad opera di	banche
			Si	No
	•	Attestante garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza relative a beni ubicati in paesi terzi o in zone ad alto rischio di infiltrazio		o sede No
				110
	•	Che appare falsa o contraffatta, o con dati discordanti o contraddittori, o criticità o dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte indipendenti		
			Si	No
	•	Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false sulla propri del titolare effettivo	a identità o su	ı quella
			Si	No
	•	Informazioni palesemente inesatte, incomplete, false riguardo alla naturichiesta all'attività esercitata e alla situazione finanziaria, economica e	_	tazione
		Tiemesta an attivita esercitata e ana situazione imanziaria, economica e	Si	No
4)	Reticenz	a, rifiuto nel fornire:		
	•	Documenti di identità		
			Si	No
	•	Documenti o informazioni inerenti l'operazione che risultano incomplet	e o erronee	
			Si	No
		Documenti o informazioni atti ad individuare l'effettivo beneficiario del	l'operazione	
	•	Documenti o informazioni atti ad individuare i effettivo beneficiario dei	Si	No
	•	Informazioni che risultano inesatte o variate ripetutamente	Si	No
	•	La propria documentazione contabile o fiscale (nei casi in cui ne è p ovvero ostacola l'acquisizione di elementi utili per le valutazioni del des		nsione),
		ovveto ostacota i acquisizione di cicinenti utili pei le valutazioni dei des	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 sequestro², 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 pubbliche³ a livello locale o nazionale o politicamente esposte

Si No

• Persone con importanti cariche pubbliche³ 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 sequestro²

Si No

• Connessi a persone che rivestono importanti cariche pubbliche³ a livello locale o nazionale, o persone politicamente esposte

Si No

• Connessi a persone con importanti cariche pubbliche³, o persone politicamente esposte e improvvisamente registrano un notevole aumento di fatturato

Si No

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

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



•	Aventi	rapporti	finanziari	con	fondazioni,	associazioni,	organizzazioni	no	profit
	organiz	zazioni no	n governativ	e, sott	oposte alle n	nisure 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



all'operazione

	Variazioni della tipologia di attività economica nell'imminenza della rici finanziamento, specie se si tratti di imprese in precedenza non operative di seconomica.		
	Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto ric	chiedente 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 av agli assetti gestionali e operativi 	er operato 1	nodifiche
		Si	No
9)	Indirizzi anche postali, o domiciliazioni fiscali anomale:		
	 Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coerrichiesta 		
	Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domici	Si ciliazioni di	No comodo,
	inesistenti, o fittizi	Si	No
	• Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono con organizzazio governative, dei rappresentanti o del personale, non giustificate	•	
	Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti	Si Si	No No
10)	Sembra agire per conto di altri:		

Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma molto interessati



	•	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 contat	ti diretti Si	No
	•	Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggete mancato interesse nel richiedere informazioni in merito		
		o manouto mioresse noi monnocoro miormazioni in monto	Si	No
	•	Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati alcuna relazione ma mostra di avere interesse	nell'attività	o non ha
			Si	No
	•	Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per u soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività	na molteplicit	tà di altri
			Si	No
	•	Richiesta di finanziamenti con erogazione delle somme a favore di beneficiario	i soggetti div Si	versi dal No
11)	Disponi	bilità economiche sospette:		
	•	Sproporzionate rispetto al profilo economico-patrimoniale del partecipa	ante Si	No
	•	Operazioni di importo significativo, effettuate in modo reiterato e in co costituite di recente, o con oggetto sociale generico o incompatibile con richiedente	•	
		Tomedence	Si	No
	•	Garanzie personali da parte di soggetti che sembrano operare in via profe autorizzati a prestare garanzie	essionale senz	za essere
		a Promis Surming	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'ope Si	razione No
	Effettuata contestualmente da più società dello stesso gruppo, dietro pres garanzie		
	Da parte di società costituite esclusivamente per la partecipazion l'ottenimento dell'agevolazione finanziaria	Si e al bando Si	No e/o per No
14)	Richieste di agevolazioni finanziarie da parte di più società: • Aventi il medesimo rappresentante legale uno o più amministra	tori 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 ten	nporale circos Si	scritto No
	Facenti parte dello stesso gruppo per agevolazioni riferite a differenti di	sposizioni di Si	legge 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



 Che operano come referenti di più società richiedenti interventi publ 	olici
---	-------

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



LISTA DEI CONTROLLI PER IL SETTORE IMMOBILI E COMMERCIO

1)	Residenza, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio ¹ :		
	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi c e il controllo	he ne detengono la	ı proprietà
	e ii condono	Si	No
	 Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, ec economico-istituzionale 	onomia sommersa	, degrado
		Si	No
	 Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che terrorismo 	notoriamente fina	anziano i
		Si	No
	• A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No
2)	Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, terzi o in zone ad alto rischio:	ecc.) provenienti	da Paesi
	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi c e il controllo	he ne detengono la	ı proprietà
	c ii condono	Si	No
	 Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, ec economico-istituzionale 	onomia sommersa	, degrado
		Si	No
	 Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che terrorismo 	notoriamente fina	anziano i
		Si	No
	A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No

¹ 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 specie se dubbia o falsa	Paesi	ad alto rischio,
			Si	No
	•	Attestante garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, relative a beni ubicati in Paesi terzi o in zone ad alto rischio di infiltrazione		
	•	Che appare falsa o contraffatta, o con dati discordanti o contraddittori, o criticità o dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte indipendenti		
			Si	No
	•	Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false sulla propri del titolare effettivo	a ident	ità o su quella
			Si	No
	•	Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false riguard prestazione richiesta, all'attività esercitata e alla situazione finanziati monicle		
		patrimoniale	Si	No
4)	Retice	nza, rifiuto nel fornire: Documenti di identità	Si	No
	•	Documenti o informazioni inerenti l'operazione che risultano incomplet	e o erro	onee
		2 commons o micromonia moronia i operanzione ene incomprese	Si	No
	•	Documenti o informazioni atti a individuare l'effettivo beneficiario dell'	operaz Si	tione No
	•	Informazioni che risultano inesatte e variate ripetutamente	Si	No
	•	Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti l'op eseguirla	erazior	ne rinuncia ad
		B	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 sequestro², 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 pubbliche³ 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

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

³ Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiarie 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)

8)

	giuridiche	Si	No
		SI.	110
Asset	ti societari complessi o opachi:		
•	Concatenazioni societarie caratterizzate dalla presenza di trust, società fid	uciarie, for	ndazioni,
	international business company e ulteriori soggetti giuridici	Si	No
•	Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manager dell'impresa	riale o di o	controllo
	•	Si	No
•	Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cess l'attività esercitata	sa improvvi	isamente
	1 attivita esercitata	Si	No
•	Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richi	edente Si	No
•	Controllata o amministrata da soggetti che appaiono meri prestanomi	Si	No
•	Senza avvio dell'attività produttiva	Si	No
Indir	izzi anche postali o domiciliazioni fiscali anomale:		
•	Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coeren richiesta	iti con l'op	erazione
		Si	No
•	Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domicili inesistenti o fittizi	iazioni di	comodo,
		Si	No
•	Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono, dei rappresentanti o giustificate	del person	ale, non
		Si	No
•	Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti	Si	No

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



9) Disponibilità economiche sospette:

	•	Utilizzo di contante per importi rilevanti	Si	No
10)	Semb	ora agire per conto d'altri:		
	•	Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma all'operazione	molto intere	ssati
			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 dire	etti Si	No
	•	Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggetto, a	mmontare, se	copo
		e mancato interesse nel richiedere in formazioni in merito	Si	No
	•	Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'alcuna relazione ma mostra di avere interesse	attività, o no	n ha
			Si	No
	•	Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una m soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività	-	
			Si	No
11)	Mano	canza di requisiti soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizzativi	e gestionali:	
	•	Rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compati economico-patrimoniale dell'impresa	bili con il pr	ofilo
			Si	No
	•	Forte disponibilità di anticipazione finanziaria e garanzie prive di idonea gius	stificazione Si	No
	•	Dotazione del personale non adeguata in termini quantitativi	Si	No
	•	Mancate competenze tipiche del settore di attività di riferimento	Si	No



		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 sog Si	getto No
	Presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimen oneri a carico del richiedente	nto dell'attività, con ulto	eriori
		Si	No
	 Acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi paleseme mercato e alla loro stima 	nte sproporzionati rispet	tto al
	mercato e ana toro suma	Si	No
	Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nomin		iarie,
	specie se aventi ad oggetto diritti su immobili o partecipazioni so	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	e Si	No

Mancato esercizio di un'effettiva attività nel settore di riferimento



	• Con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di frazionamento del valore				
		economico dell'operazione	Si	No	
15)	Mod	alità di richieste inusuali:			
	 Per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività o al rap tra le parti 				
			Si	No	
	•	Esecuzione in tempi particolarmente ristretti	Si	No	
16)	Acqu	isto o richiesta di licenze di commercio con modalità anomale:			
	•	Per importi rilevanti - da parte di società scarsamente capitalizzate			
		- con notevole deficit patrimoniale	Si	No	
			31	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)	Sube	ntro 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 ricor gruppo 		
	Acquisto e/o vendita di beni a prezzo palesemente sproporzionato rispetto	Si al valore di n	No nercato
	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 localizza degli stessi 		
		Si	No
20)	Disponibilità di immobili senza plausibili giustificazioni derivanti da:		
	 Acquisto di beni immobili per importi rilevanti da parte di società scarsan con notevole deficit patrimoniale 	nente capitali	izzate o
	Acquisto e vendita di immobili senza ricorso a mutui e altre forme di fina	Si anziamento	No
	 Operazioni di compravendita tra società dello stesso gruppo 	Si	No
	Operazioni di compravendita da societa dello stesso gruppo	Si	No





LISTA DEI CONTROLLI AUTORIZZAZIONI / CONCESSIONI

1)	Reside	enza, sede, cittadinanza in Paesi terzi o in zone ad alto rischio¹:		
	•	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi che e il controllo	e ne detengoi	no la proprietà
		e ii controllo	Si	No
	•	Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, econ economico-istituzionale	nomia somm	ersa, degrado
			Si	No
	•	Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che n terrorismo	otoriamente	finanziano il
		CITOTISMO	Si	No
	•	A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No
2)	2) Controparti con cui opera (es. professionisti, intermediari, società, ecc.) provenienti da Pae terzi o in zone ad alto rischio:			
	•	Paesi la cui legislazione non consente di identificare i nominativi ch	e ne detengoi	no la proprietà
		e il controllo	Si	No
Paesi terzi o zone ad alto rischio di infiltrazione criminale, economia somme economico-istituzionale		ersa, degrado		
			Si	No
	•	Aree di conflitto o Paesi (o zone limitrofe e di transito) che n terrorismo	otoriamente	finanziano il
			Si	No
	•	A fiscalità privilegiata (es. Malta, Principato di Monaco)	Si	No

¹ 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 dubbio o comunque non coerenti tra loro, o con quelle tratte da fon	ti affidabili e indij	pendenti
		Si	No
	• Informazioni fornite palesemente inesatte, incomplete, false	Si	No
	Documenti o informazioni che risultano incomplete o erronee o vari	ate ripetutamente	
		Si	No
4)	Reticenza, rifiuto nel fornire:		
	Documenti di identità	Si	No
Alla richiesta di fornire documentazioni o informazioni inerenti all'operazione rinun			uncia 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 a provvedimenti di sequestro², per essere destinatarie di connesse misure personal patrimoniali o gravate da eventi pregiudizievoli quali ipoteche, protesti o procedimenti. 		
	concorsuali	Si	No
	 Persone che rivestono importanti cariche pubbliche³ a livello loc politicamente esposte 	ale o nazionale o	persone
	1	Si	No
	Persone con importanti cariche pubbliche e improvvisamente registi fatturato	ra un notevole au	mento di

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

Si

No

³ Persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiarie 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:

0)	Impr	so e soggetti.		
	•	Partecipati da soci o amministratori sottoposti a procedimenti penali e/o mist patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro	-	
			Si	No
	•	Connessi a persone che rivestono importanti cariche pubbliche a livello loc persone politicamente esposte	ale o nazi	onale, o
		possene permeanne espesie	Si	No
	•	Connessi a persone con importanti cariche pubbliche, o persone politic	amente es	sposte e
		improvvisamente registrano un notevole aumento di fatturato	Si	No
	•	Aventi rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, organizzaz organizzazioni non governative, sottoposte alle misure di cui ai punti preced	lenti	-
			Si	No
	•	Impresa amministrata o le cui partecipazioni rilevanti siano deter particolarmente giovani (minori di 25 anni) o anziane (maggiori di 70 anni)	nute da	persone
			Si	No
	•	Senza bilanci regolarmente depositati e/o dichiarazioni regolarmente presen	ntate dalle	persone
		giuridiche	Si	No
7)	Assett	ti societari complessi o opachi:		
	 Concatenazioni societarie caratterizzate dalla presenza di trust, so international business company e ulteriori soggetti giuridici 		ciarie, fon	dazioni,
			Si	No
	•	Assetto proprietario opaco o complesso (catene partecipative o form impediscono o ostacolano l'individuazione del titolare effettivo)	e giuridio	che che
		impediate of obtationality in mary radiations and trionality of	Si	No
	•	Con ripetute e/o improvvise modifiche dell'assetto proprietario, manageri dell'impresa	ale o di c	ontrollo
			Si	No
	•	Di recente costituzione, con intensa operatività finanziaria, ma che poi cessa l'attività esercitata	improvvi	samente
		i attività escicitata	Si	No
	•	Con oggetto sociale generico incompatibile con l'attività del soggetto richie	dente	
			Si	No



Direzione Antiriciclaggio e Controllo

Direzione Antinio	iciaggio e	Controllo
Flussi Finanziari		

zione Antirici si Finanziari	ciaggio e Controllo		
•	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	r operato modi	ifiche
	agli assetti gestionali e operativi	Si	No
•	Senza avvio dell'attività	Si	No
8) Indir	zzi anche postali o domiciliazioni fiscali anomale:		
•	Utilizzati da più soggetti legati fra loro che operano in attività non coeren richiesta	ti con l'opera	zione
	Tienes w	Si	No
•	Diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede che sembrano domicili inesistenti o fittizi	iazioni di con	nodo,
		Si	No
•	Connessioni nell'indirizzo o nei numeri di telefono, dei rappresentanti o giustificate	del personale	, non
		Si	No
•	Titolarità di rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti	Si	No
9) Dispo	nibilità economiche sospette:		
•	Utilizzo di contante per importi rilevanti	Si	No
10) Semb	ora agire per conto d'altri:		
•	Titolare accompagnato da altri soggetti non direttamente coinvolti ma all'operazione	a molto intere	essati
	•	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 direti	tı Si	No
	•	Scarsa conoscenza dell'operazione che richiede in merito a natura, oggetto, am	ımontare, sc	opo
		e mancato interesse nel richiedere in formazioni in merito	Si	No
	•	Titolare che si avvale di un referente che non riveste ruoli formalizzati nell'a alcuna relazione ma mostra di avere interesse	ttività, o noi	n ha
			Si	No
	•	Titolare che si avvale di un referente che riveste il medesimo ruolo per una mo soggetti, in modo da sembrare il titolare effettivo dell'operatività	lteplicità di	altri
		-	Si	No
11) N	Man	canza di requisiti soggettivi, economici, tecnico-realizzativi, organizzativi e	gestionali:	
	•	Rilevanti mezzi finanziari privati anche di incerta provenienza o non compatib	ili con il pro	ofilo
		economico-patrimoniale dell'impresa	Si	No
	•	Forte disponibilità di anticipazione finanziaria e garanzie prive di idonea giust	ificazione 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) A	Assei	nza di convenienza economica:		
	•	Dimensione aziendale	Si	No
	•	Località di svolgimento della prestazione distante dalla residenza, domicilio o s	ede del sogg Si	getto No
	•	Presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'attivi		

Si

No

oneri a carico del richiedente



	•	Acquisto o vendita di beni o servizi di valore a prezzi palesemente sproporzionati rispetto a mercato e alla loro stima		
		mercato e ana 1010 stima	Si	No
	•	Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, per persona da nominare o a intesta specie se aventi ad oggetto diritti su immobili o partecipazioni societarie	azioni fiduci	iarie,
		specie se avenu au oggetto unitu su mimoom o partecipazioni societarie	Si	No
13)	Sogg	getti estranei molto interessati o che sollecitano l'operazione:		
	•	Dipendenti della P.A.	Si	No
			51	NO
	•	PEP (Persone Politicamente Esposte)	Si	No
14)	Duor	poste di pagamento sospette:		
14)	Prop	ooste di pagamento sospette:		
	•	Con strumenti incoerenti rispetto alle prassi ordinarie	Si	No
	•	Con richiesta di estinzione anticipata parziale o totale	Si	N.
			SI	No
	•	Con estinzione da parte di un terzo estraneo al rapporto negoziale	Si	No
Con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a		Con modalità che evidenziano l'intenzione di ricorrere a tecniche di fraziona	mento del va	alore
		economico dell'operazione	Si	No
15)	Mod	alità di richieste inusuali:		
	•	Per conto di soggetti terzi in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attiv	vità o al rapp	orto
		tra le parti	Si	No
	•	Esecuzione in tempi particolarmente ristretti	c:	NI.
			Si	No