



PROVINCIA DI LIVORNO

PROCEDURE ANTIRICICLAGGIO ALLEGATE AL PIANO ANTICORRUZIONE 2021-2023

approvate con disposizione n. 2114/2020

Allegato D

SERVIZIO AFFARI GENERALI E PROVVEDITORATO

PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO:

SCHEDA CHECK LIST ANTIRICIC- LAGGIO	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzata responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini antiriciclag- gio SI/NO	Antiriciclaggio: motivare la risposta positiva
			Input	Attività	Output				
2 a)	ALTRI SERVIZI	FORMAZIONE DI DETERMINAZIONI, ORDINANZE, DECRETI ED ALTRI ATTI AMMINISTRATIVI	Iniziativa d'ufficio	Istruttoria, pareri, stesura del provvedimento	Provvedimento sottoscritto e pubblicato	SERVIZIO AFFARI GENERALI-PROVVEDITORATO/TUTTI I SERVIZI	Violazione delle norme sul procedimento amministrativo ed in tema di anticorruzione	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte in caso di determinazione di affidamento
2 a)	Contratti Pubblici	Selezione per l'affidamento di incarichi professionali	Avviso pubblico	Selezione	Contratto di incarico professionale	SERVIZIO AFFARI GENERALI-PROVVEDITORATO/TUTTI I SERVIZI	violazione di norme con particolare riferimento alla distinzione rispetto agli appalti di servizio. Violazione della normativa sul conflitto di interessi	SI - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
2 a)	Contratti Pubblici	Affidamento diretto di lavori, servizi e forniture	Indagine di mercato o consultazione elenchi	Negoziazione diretta con gli operatori consultati	Affidamento della prestazione	SERVIZIO AFFARI GENERALI-PROVVEDITORATO/TUTTI I SERVIZI	Selezione "pilotata" /mancata rotazione	SI - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
	Contratti Pubblici	Affidamenti in house	Iniziativa d'ufficio	Verifica delle condizioni previste dall'ordinamento	Provvedimento di affidamento e contratto di servizio	SERVIZIO AFFARI GENERALI-PROVVEDITORATO/TUTTI I SERVIZI	Violazione delle norme e dei limiti dell'in house providing per interesse/utilità di parte	SI - RISCHIO INDIRETTO: vigilanza sull'adozione ed effettiva implementazione di misure antiriciclaggio	non inserito in quanto il controllo viene esercitato dall'ufficio Partecipate
2 a)	Contratti Pubblici	Attività: Nomina della Commissione Giudicatrice	Iniziativa d'ufficio	Verifica di eventuali conflitti di interesse, incompatibilità	Provvedimento di nomina	SERVIZIO AFFARI GENERALI-PROVVEDITORATO/TUTTI I SERVIZI	Selezione "pilotata", con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità dell'organo che nomina	SI - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	

2 a)	Contratti Pubblici	Attività: Verifica delle offerte anomale- art.97	Iniziativa d'ufficio	Esame delle offerte e delle giustificazione prodotte dai concorrenti	Provvedimento di accoglimento/respingimento delle giustificazioni	SERVIZIO AFFARI GENERALI- PROVVEDIT ORATO/TUT TI I SERVIZI	Selezione "pilotata" , con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità di uno o più commissari o del RUP	SI' - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
2 a)	Contratti Pubblici	Attività: Proposta di aggiudicazione in base al prezzo	Iniziativa d'ufficio	Esame delle offerte	Aggiudicazione provvisoria	SERVIZIO AFFARI GENERALI- PROVVEDIT ORATO/TUT TI I SERVIZI	Selezione "pilotata" , con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità di uno o più commissari	SI' - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
2 a)	Contratti Pubblici	Attività: Proposta di aggiudicazione in base all'OEPEV	Iniziativa d'ufficio	Esame delle offerte	Aggiudicazione provvisoria	SERVIZIO AFFARI GENERALI- PROVVEDIT ORATO/TUT TI I SERVIZI	Selezione "pilotata" , con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità di uno o più commissari	SI' - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
2 a)	Progettazione Comunitaria	Gestione delle procedure per la selezione e reperimento del	Iniziativa d'ufficio	Bando	Atto di selezione del certificatore	SERVIZIO AFFARI GENERALI- PROVVEDIT	Violazione di norme per interesse di parte	SI' - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
2 a)	Progettazione Comunitaria	Coordinamento e realizzazione attività gestionali e tecniche di progetto	Iniziativa d'ufficio	Predisposizione atti	Report di monitoraggio	SERVIZIO AFFARI GENERALI- PROVVEDIT ORATO/ALT RI SERVIZI INTERESSATI	Violazione di norme per interesse di parte	SI' - possibili indicatori di anomalia nelle offerte.	
Proposta inserimento ai fini antiriciclaggio del sottostante procedimento rilevato dalla pagina di Amministrazione trasparente relativamente alle concessioni, sovvenzioni, erogazioni:									
2 c)	Provvedimenti ampliativi della sfera giuridica dei destinatari con effetto economico diretto ed immediato per il destinatario.	concessioni erogazioni sovvenzioni	erogazione contributi ad Associazioni						

La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione complessiva relativa alla generalità dei soggetti/operazioni sulla base della percezione relativa allo storico dei

Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento					
Elementi da considerare	Affidamenti diretti- sotto soglia- sopra soglia: raggruppa tutti i processi sopra elencati	Selezione per l'affidamento di incarichi professionali	Coordinamento e realizzazione attività gestionali e tecniche di progetto - progettazione comunitaria	erogazione contributi ad Associazioni	Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto
aspetti connessi all'identità del soggetto	2	1	2	1	

Rischio basso nell'identità del soggetto in quanto si tratta di soggetti conosciuti o iscritti in registri dove sono previsti stringenti requisiti per l'accesso

Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni				
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo				
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)				
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo				
Altro				
ESAME attività svolta	1	1	1	1
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta				
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo				
Altro				
Comportamento tenuto dal soggetto	1	1	1	1
Soggetto non presente fisicamente				
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito				
Comportamento non trasparente e collaborativo				
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo				
Altro				
Area geografica di residenza del soggetto	1	1	1	1
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminali – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –				
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente				
Altro				

CONTROLLI RIFERITI ALL'OPERAZIONE

Tipologia	1	1	1	1
Operazione non inerente l'attività ordinaria del cliente				
ESECUZIONE APPALTO	1	1	1	1

Modifiche condizioni contrattuali in fase di esecuzione , consistenti nella variazione della prestazione originarie, allungamento termini ultimazioni lavori				
Ricorso a subappalto oltre quota subappaltabile				
Esecuzione del contratto caratterizzata dal succedersi di ripetute e non giustificate operazioni societarie straordinarie (cessione, affitto di azienda, trasformazione, fusione ecc...)				
Ricorso a domiciliazioni di comodo				
Esecuzione attività affidate al contraente direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità tecnico realizzativa e finanziaria				
Ammontare dell'operazione	1	1	1	1
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente				
Presenza di frazionamenti artificiosi				
Altro				
Frequenza e volume delle operazioni	1	1	1	1
presenza di ripetuti affidamenti nei confronti di un medesimo soggetto non giustificati dal fine di evitare soluzioni di continuità				
Ragionevolezza	1	1	1	1
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto				
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto				
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate				
Altro				

Valore complessivo	10	9	10	9
Esposizione al rischio	1	1	1	1

SERVIZIO AFFARI LEGALI E AMBIENTE

PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO:

CHECK LISTI ANTI RICICLAG GIO	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzati va responsab ile del processo	Catalogo dei rischi principali	Ri le v a n te	Antiriciclaggio: motivare la risposta positiva
			Input	Attività	Output				
	Proposta inserimento ai fini antiriciclaggio del sottostante procedimento/processo:								
2 b)	Provvedimenti ampliativi della sfera giuridica dei destinatari	Procedure semplificate recupero rifiuti	iniziativa di parte	istruttoria	iscrizione registro/controlli	SERVIZIO AFFARI LEGALI		SI	in fase di verifica requisiti soggetto richiedente potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia

La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione complessiva da applicare alla generalità dei soggetti/operazioni sulla base della percezione relativa allo storico dei processi/procedimenti trattati (quanto spesso potrebbero essersi riscontrate queste voci?). Sono da compilare le righe gialle che riguardano aspetti valutabili nelle fasi di propria competenza del processo/procedimento in esame. Le righe sottostanti quelle gialle sono di dettaglio per esemplificare gli aspetti da valutare. Non sono da considerarsi esaustive e la valutazione può essere aperta ad aspetti non presenti in elenco.

	Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento	
Servizio Affari Legali (Ambiente)		
Elementi da considerare	Procedure semplificate recupero rifiuti	Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto
aspetti connessi all'identità del soggetto		2
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni		1
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo		2
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)		2
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo		2
Altro		

ESAME attività svolta	2
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta	1
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo	2
Altro	
Comportamento tenuto dal soggetto	2
Soggetto non presente fisicamente	1
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito	2
Comportamento non trasparente e collaborativo	2
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo	2
Altro	
Area geografica di residenza del soggetto	2
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –	2
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente	2
Altro	
ELEMENTI RIFERITI ALL'OPERAZIONE	
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto	
Ricorso reiterato a procure	
Incoerenza rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto	
Irregolarità nello svolgimento dell'attività che presentino compatibilità con il reato	
Altro	
Ragionevolezza	2
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto	2
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità	1
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate	2
Altro	
Valore	10
esposizione al rischio del procedimento	2

SERVIZIO COORDINAMENTO AMMINISTRATIVO PROCESSI TECNICI

PROPOSTA DI INSERIMENTO DEI SEGUENTI PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO RIENTRANTI NELLE AREE PREVISTE DAL D LGS 231/07:

scheda check list anticiclaggio	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzativa responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali
			Input	Attività	Output		
2 d)	Gestione delle entrate, delle spese e del patrimonio	Attività contrattuali inerenti la gestione contrattuale del patrimonio	iniziativa d'ufficio e/o domanda dell'interessato	esame da parte dell'ufficio	contratti, comodati	Ufficio Patrimonio	violazione delle norme, anche di regolamento, per interesse/utilità di parte
2 d)	Gestione delle entrate, delle spese e del patrimonio	Valorizzazione e/o alienazione del patrimonio immobiliare	iniziativa d'ufficio e/o domanda dell'interessato	esame da parte dell'ufficio	contratti, comodati	Ufficio Patrimonio	violazione delle norme, anche di regolamento, per
2 a)	Gestione delle entrate, delle spese e del patrimonio	Incarichi professionali esterni per attività tecniche	iniziativa d'ufficio	esame da parte dell'ufficio su richiesta Servizio Viabilità e/o Servizio Edilizia,Impianti,Manutenzioni	Attività 'svolgimento dei procedimenti amministrativi di affidamento e relativi adempimenti normativi	Coordinamento amministrativo	violazione di norme, per interesse/utilità di parte
2 a)	Contratti pubblici	affidamenti diretti procedure aperte e negoziate					

Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento						
Elementi da considerare	Valorizzazione e/o alienazione del patrimonio immobiliare	Attività contrattuali inerenti la gestione contrattuale del patrimonio	Incarichi professionali esterni per attività tecniche	affidamenti diretti procedure aperte e negoziate	Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto	
aspetti connessi all'identità del soggetto	2	2	2	3		
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni						
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo						
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)						

Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo				
Altro				
ASPETTI attività svolta	1	1	2	2
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta				
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo				
Altro				
Comportamento tenuto dal soggetto	1	1	2	2
Soggetto non presente fisicamente				
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito				
Comportamento non trasparente e collaborativo				
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo				
Altro				
Area geografica di residenza del soggetto	2	1	1	2
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo				
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente				
Altro				

ELEMENTI RIFERITI ALL'OPERAZIONE

Tipologia	1	1	1	1
Operazione non inerente l'attività ordinaria del cliente				
Modalità di svolgimento	1	1	1	2
Utilizzo di conti non propri per ricevere fondi				
Ricorso reiterato a procure				
Ricorso a domiciliazioni di comodo				
Ammontare dell'operazione	2	1	1	2
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente				
Presenza di frazionamenti artificiosi				
Altro				
Frequenza e volume delle operazioni	2	1	1	2

Non congruità della frequenza dell'operazione rispetto all'attività esercitata – Operatività improvvisa e poco giustificata rispetto all'ordinaria attività – Operazioni di ammontare consistente, concentrate in un ristretto arco temporale				
--	--	--	--	--

Ragionevolezza	2	1	1	2
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto				
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto				
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate				
Altro				

Valore	14	10	12	18
--------	----	----	----	----

Valutazione rischio pocedimenti del Servizio	2	1	1	2
--	---	---	---	---

SERVIZIO MUSEO CULTURA RETI SCOLASTICHE

PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO D LGS 231/07:

scheda
check list
anticiclag
ggio

2 a)

2 a) - 2 c)

2 b)

2 a)

2 a)

2 a)

2 a)

2 a)

Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzativa responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini anticiclaggio SI/NO	Anticiclaggio: motivare la risposta positiva
		Input	Attività	Output				
ALTRI SERVIZI	FORMAZIONE DI DETERMINAZIONI, ORDINANZE, DECRETI ED ALTRI ATTI AMMINISTRATIVI	Iniziativa d'ufficio	Istruttoria, pareri, stesura del provvedimento	Provvedimento sottoscritto e pubblicato	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/TUTTI I SERVIZI	Violazione delle norme sul procedimento amministrativo ed in tema di anticorruzione	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte in caso di determina di affidamento
ALTRI SERVIZI	PROCEDURA PER IL TRASPORTO DISABILI	Iniziativa d'ufficio/di parte/ Linee Guida Regionali/Legge 104	gestione e rendicontazione dei finanziamenti provinciali e regionali	atti di affidamento del servizio di trasporto per la città di Livorno	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO	Violazione delle norme sul procedimento amministrativo ed in tema di anticorruzione	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte in caso di determina di affidamento
ALTRI SERVIZI	PALESTRE COMUNALI E PRIVATE PER LO SVOLGIMENTO DELL'EDUCAZIONE MOTORIA CURRICOLARE DEGLI STUDENTI DEGLI ISTITUTI DI II GRADO DELLA PROVINCIA (LEGGE 23/96) ED ORGANIZZAZIONE DEL TRASPORTO DEGLI STESSI	Iniziativa d'ufficio/di parte/ Legge Regionale 21/2015/Legge 23/96	Adempimenti per il reperimento di palestre extra scolastiche per garantire lo svolgimento dell'educazione motoria curricolare alle scuole secondarie di II grado di tutto il territorio provinciale. Elaborazione di piani di reperimento di palestre pubbliche e private anche in collaborazione con i Comuni del territorio; concertazione e raccolta dati dagli Istituti scolastici; partecipazione alle Commissioni Orari cittadine la dove attivate.	Reperimento palestre e relativi atti di impegno di spesa per pagamento per uso palestre private/gestite da soggetto terzo. Provvedimenti di affidamento e contratti di servizio per trasporto studenti	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO	violazione di norme con particolare riferimento alla distinzione rispetto agli appalti di servizio. Violazione della normativa sul conflitto di interessi	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
ALTRI SERVIZI	DIDATTICA E DIVULGAZIONE	Iniziativa d'ufficio/DLGS 42/2004 Codice dei Beni/L.RT 21/2010/DPGR 50/2020/Regolamento Museo	Elaborazione ed attuazione di progetti per la didattica delle scienze per le scuole di ogni ordine e grado anche attraverso l'affidamento di servizi; attività educative per bambini e famiglie, per adulti e per utenti diversamente abili	Piano annuale dell'Offerta Formativa del Museo e del Sistema dei Musei e Parchi della provincia di Livorno; affidamento del servizio per la didattica museale e per la divulgazione scientifica	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO	violazione di norme con particolare riferimento alla distinzione rispetto agli appalti di servizio.	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
GESTIONE DELLE ENTRATE, DELLE SPESE E DEL PATRIMONIO	SERVIZI DI GESTIONE MUSEI, ATTIVITA' ESPOSITIVA ED ACCESSIBILITA	Iniziativa d'ufficio	Organizzazione in economia o tramite externalizzazione ad enti partecipanti o attraverso appalti di servizio di azioni per la manutenzione e cura del patrimonio museale ed azioni per il miglioramento della accessibilità fisica e culturale al complesso museale di Villa Henderson	erogazione del servizio in economia; provvedimenti per concertazione e controllo per interventi realizzati attraverso enti/associazioni partecipanti; affidamento servizi;	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	1. violazione di norme con particolare riferimento alla distinzione rispetto agli appalti di servizio. 2. Violazione di norme interne per interesse/utilità	1. SI 2. NO	1. possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Contratti Pubblici	Selezione per l'affidamento di incarichi professionali	Avviso pubblico	Selezione	Contratto di incarico professionale	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	violazione di norme con particolare riferimento alla distinzione rispetto agli appalti di servizio. Violazione della normativa sul conflitto di interessi	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Contratti Pubblici	Affidamento diretto di lavori, servizi e forniture	Indagine di mercato o consultazione elenchi	Negoziante diretta con gli operatori consultati	Affidamento della prestazione	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	Selezione "pilotata" /mancata rotazione	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Contratti Pubblici	Attività: Nomina della Commissione Giudicatrice	Iniziativa d'ufficio	Verifica di eventuali conflitti di interesse, incompatibilità	Provvedimento di nomina	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	Selezione "pilotata", con conseguente violazione delle	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.

2 a)

2 a)

2 a)

2 a)

2 a)

Contratti Pubblici	Attività: Verifica delle offerte anomale- art.97	Iniziativa d'ufficio	Esame delle offerte e delle giustificazione prodotte dai concorrenti	Provvedimento di accoglimento/respingimento delle giustificazioni	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	Selezione "pilotata", con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità di uno o più commissari o del RUP	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Contratti Pubblici	Attività: Proposta di aggiudicazione in base al prezzo	Iniziativa d'ufficio	Esame delle offerte	Aggiudicazione provvisoria	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	Selezione "pilotata", con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità di uno o più commissari	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Contratti Pubblici	Attività: Proposta di aggiudicazione in base all'OEPV	Iniziativa d'ufficio	Esame delle offerte	Aggiudicazione provvisoria	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	Selezione "pilotata", con conseguente violazione delle norme procedurali, per interesse/utilità di uno o più commissari	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Progettazione Comunitaria	Gestione delle procedure per la selezione e reperimento del certificatore	Iniziativa d'ufficio	Bando	Atto di selezione del certificatore	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	Violazione di norme per interesse di parte	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
Progettazione Comunitaria	Coordinamento e realizzazione attività gestionali e tecniche di progetto	Iniziativa d'ufficio	Predisposizione atti	Atti di affidamento servizi/lavori. Report di monitoraggio	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO/ALTRI SERVIZI INTERESSATI	violazione di norme con particolare riferimento alla distinzione rispetto agli appalti di servizio.	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.
ALTRI SERVIZI	PROCEDIMENTO DI CONCESSIONE PER LA DISTRIBUZIONE DEI GENERI DI RISTORO NEGLI ISTITUTI SCOLASTICI	Iniziativa d'ufficio/di parte/ Regolamento provinciale	Procedimenti amministrativi per la concessione dell'uso dello spazio negli Istituti scolastici provinciali per la distribuzione dei	Rilascio delle concessioni e controllo dei pagamenti	SERVIZIO CULTURA RETI SCOLASTICHE MUSEO	Violazione delle norme	NO	in quanto la scelta del contraente è affidata alla scuola

	Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento					
	Affidamenti diretti, negoziati, aperti	Incarichi professionali	Selezione certificatore	Concessioni d'uso palestre a società sportive	trasporto a disabili - erogazione rimborso a famiglie	Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto
Elementi da considerare						
aspetti connessi all'identità del soggetto	2	2	1	1	2	
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni						
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo						
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)						
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo						
Altro						
ESAME attività svolta	1	1	1	1	1	
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta						
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo						
Altro						
Comportamento tenuto dal soggetto	2	1	1	1	2	
Soggetto non presente fisicamente						
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito						
Comportamento non trasparente e collaborativo						
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo						
Altro						
Area geografica di residenza del soggetto	1	1	1	1	1	
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –						
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente						
Altro						

CONTROLLI RIFERITI ALL'OPERAZIONE

Tipologia	1	1	1	1	n.a.
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto					
ESECUZIONE APPALTO	2	1	1	n.a.	n.a.
Modifiche condizioni contrattuali in fase di esecuzione, consistenti nella variazione della prestazione originaria, allungamento termini ultimazioni lavori					
Ricorso a subappalto oltre quota subappaltabile					
Esecuzione del contratto caratterizzata dal succedersi di ripetute e non giustificate operazioni societarie straordinarie (cessione, affitto di azienda, trasformazione, fusione ecc...)					

Esecuzione attività affidate al contraente direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità tecnico realizzativa e finanziaria					
Ammontare dell'operazione	2	1	1	n.a.	n.a.
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto					
Presenza di frazionamenti artificiosi					
Altro					
Frequenza e volume delle operazioni	2	1	1	n.a.	n.a.
presenza di ripetuti affidamenti nei confronti di un medesimo soggetto non giustificati dal fine di evitare soluzioni di continuità					
Ragionevolezza	1	1	1	n.a.	n.a.
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto					
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto					
Altro					
Valore	14	10	9	5	6
Valutazione esposizione al rischio dei procedimenti del Servizio	2	1	1	1	2

Note: gli affidamenti le varie fasi censite nella mappatura dei processi sono racchiusi in una unica voce nella colonna per la valutazione del rischio.

Gli affidamenti di incarichi si riferiscono a professionalità molto specifiche svolgenti attività artistiche/opere e creazioni intellettuali pertanto dotate di un certo grado di unicità o quantomeno di rarità. La selezione del certificatore riguarda i progetti comunitari e soggetta a regole che determinano il sorteggio da parte di organismi europei e una scelta che può essere fatta tra una rosa di quattro nomi usciti dal sorteggio. Inoltre la prestazione svolta da questi soggetti è la certificazione della rendicontazione delle spese, quindi non significante ai fini di operazioni sospette.

Il trasporto a disabili è organizzato in 3 tipologie: trasferimenti a Comuni, quindi al di fuori dell'ambito di applicazione, affidamenti a società terzo settore che sono stati ricompresi i nella

La concessione delle palestre alle società sportive è una concessione d'uso. Le società sportive quindi non divengono gestori e possono utilizzare lo spazio limitatamente agli orari loro accordati esclusivamente per un utilizzo diretto.

colonna degli affidamenti diretti e rimborsi erogati direttamente alle famiglie che provvedono in proprio al trasporto scolastico.

Il procedimento di concessione per l'erogazione dei generi di ristoro è stato escluso dalla mappatura in quanto la scelta del contraente è svolta dagli istituti scolastici e sulla base di questa viene rilasciata la concessione.

Scheda check list anticiclaggio

SERVIZIO EDILIZIA IMPIANTI E MANUTENZIONI											
PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO:											
Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)			Processo	Descrizione del processo			Unità organizzati va responsabi le del processo	Catalogo dei rischi principali	R il e v a n	Antiriciclaggio: motivare la risposta positiva	
				Input	Attività	Output					
Contratti pubblici			Fase della realizzazione delle opere pubbliche	d'ufficio	Direzione lavori o coord. Di esterna – Coord. Professionisti esterni	Documenti di contabilità	Edilizia, impianti, manutenzioni	violazione di norme per interesse di parte: Adozione di atti di contabilità al di fuori dei tempi e delle modalità di legge e di contratto per favorire l'appaltatore. Mancata adozione di controlli			
Contratti pubblici			Fase della realizzazione delle opere pubbliche	su istanza di parte	Autorizzazione subappalti	Atti di autorizzazione	Edilizia, impianti, manutenzioni	Accordi collusivi tra le imprese partecipanti a una gara volti a manipolarne gli esiti, utilizzando il meccanismo del subappalto come modalità per distribuire i vantaggi dell'accordo a tutti i partecipanti allo stesso. Mancata adozione di controlli /verifiche relativi ai requisiti del subappaltatore.			
Contratti pubblici			Fase della realizzazione delle opere pubbliche	su istanza di parte/d'ufficio	Varianti in corso di esecuzione dei contratti d'appalto/Verballi concordamento	Atti di autorizzazione	Edilizia, impianti, manutenzioni	Ammissione ingiustificata di varianti in corso di esecuzione del contratto per consentire all'appaltatore di recuperare il ribasso			
Contratti pubblici			Fase della realizzazione delle opere pubbliche	d'ufficio	Collaudo delle opere o certificato di regolare esecuzione	Certificato di collaudo o CRE	Edilizia, impianti, manutenzioni	violazione di norme per interesse di parte: esito del procedimento falsato per favorire l'appaltatore			
Contratti pubblici			SOMME URGENZE	d'ufficio			Edilizia, impianti, manutenzioni				
La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione complessiva da applicare alla generalità dei soggetti/operazioni sulla base della percezione relativa allo storico dei processi/procedimenti trattati (quanto spesso potrebbero essersi riscontrate											

Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento						
	Subappalti	Somme Urgenze Lavori e Incarichi professionali	Interventi manutentivi soggetti esterni < 40.000 €	Varianti in corso d'opera	Esecuzione contratti appalti lavori, direz. lavori, assist. e serv. rispettivo cantieri, contab. lavori, collaudo tecnico ed amm. -RUP	Livelli di rischio: 1 2 3 4
Elementi da considerare						
aspetti connessi all'identità del soggetto	2	2	2	2	2	2
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni						
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficili ad individuare il titolare effettivo						
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)						
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo						
Altro						
attività svolta	2	2	2	2	2	2
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta						
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo						
Altro						
Comportamento tenuto dal soggetto	2	2	2	2	2	2
Soggetto non presente fisicamente						
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito						
Comportamento non trasparente e collaborativo						
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo						
Altro						
Area geografica di residenza del soggetto	1	1	1	1	1	1
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminali – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito – Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente						
Altro						

ASPETTI RIFERIBILI ALL'OPERAZIONE					
Tipologia	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto					
ESECUZIONE APPALTO	2	2	2	2	2
Modifiche condizioni contrattuali in fase di esecuzione , consistenti nella variazione della prestazione originarie, allungamento termini ultimazioni lavori					
Ricorso a subappalto oltre quota subappaltabile					
Esecuzione del contratto caratterizzata dal succedersi di ripetute e non giustificate operazioni societarie straordinarie (cessione, affitto di azienda, trasformazione, fusione ecc..)					
Ricorso a domiciliazioni di comodo					
Esecuzione attività affidate al contraente direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità tecnico realizzativa e finanziaria					
Ammontare dell'operazione	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto					
Altro					
Frequenza e volume delle operazioni	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
presenza di ripetuti affidamenti nei confronti di un medesimo soggetto non giustificati dal fine di evitare soluzioni di continuità					
Ragionevolezza	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto					
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto					
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate					
Altro					

Valore	9	9	9	9	9
Valutazione rischio procedimenti del Servizio	2	2	2	2	2

SERVIZIO GARE ESPROPRI E TRASPORTO PRIVATO

PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO:

scheda check list antiriciclaggio	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzativa responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini antiriciclaggio SI/NO	Antiriciclaggio: motivare la risposta positiva
			Input	Attività	Output				
2 a)	Contratti Pubblici	Affidamento mediante procedura aperta (o ristretta) e negoziata di lavori, servizi, forniture	bando/lettera di invito	selezione	contratto di appalto	SERVIZIO GARE CONTRATTI ESPROPRI TRASPORTO PRIVATO	Selezione "pilotata" per interesse/utilità di un soggetto operatore economico determinato	SI	in fase di verifica requisiti O. E. e di esame offerte potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia
2 a)	Contratti Pubblici	Affidamento procedura negoziata previa indagine mercato	indagine di mercato	selezione	contratto di appalto	SERVIZIO GARE CONTRATTI ESPROPRI TRASPORTO PRIVATO	Selezione "pilotata" per interesse/utilità di un soggetto operatore economico determinato	SI	in fase di verifica requisiti O. E. e di esame offerte potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia
2 d)	gestIONE PATRIMONIO/Contratti Pubblici	Alienazioni immobiliari	bando/avviso	selezione ed assegnazione	contratto di compravendita	SERVIZIO GARE CONTRATTI ESPROPRI TRASPORTO PRIVATO	Selezione "pilotata" per interesse/utilità di un soggetto operatore economico determinato/violazione norme	SI	in fase di verifica requisiti acquirente potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia
2 a)	Contratti pubblici	Gestione e archiviazione dei contratti pubblici	iniziativa d'ufficio	Controlli, richiesta documentazione, tesura ,sottoscrizione, repertoriazione, registrazione	archiviazione del contratto	SERVIZIO GARE CONTRATTI ESPROPRI TRASPORTO PRIVATO	violazione norme/omesse verifiche controlli per interesse operatore economico	SI	in fase di verifica requisiti e richiesta documentazione aggiudicatario potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia
2 b)	Provvedimenti ampliativi della sfera giuridica dei destinatari	Autorizzazione in ambito di trasporto privato	iniziativa di parte	istruttoria	rilascio/rifiuto autorizzazione	SERVIZIO GARE CONTRATTI ESPROPRI TRASPORTO PRIVATO	violazione norme per interesse di parte	SI	in fase di verifica requisiti soggetto richiedente potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia

Altro							
Comportamento tenuto dal soggetto	1	1	1	1	1	1	1
Soggetto non presente fisicamente							
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito							
Comportamento non trasparente e collaborativo							
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo							
Altro							
Area geografica di residenza del soggetto	1	1	1	1	1	1	1
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –							
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente							
Altro							

ELEMENTI RIFERITI ALL'OPERAZIONE

Tipologia	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto							
Modalità di svolgimento	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Utilizzo di conti non propri per ricevere fondi							
Ricorso reiterato a procure							
Ricorso a domiciliamenti di comodo							
Ammontare dell'operazione	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto							
Presenza di frazionamenti artificiosi							
Altro							
Frequenza e volume delle operazioni	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Non congruità della frequenza dell'operazione rispetto all'attività esercitata – Operatività improvvisa e poco giustificata rispetto all'ordinaria attività – Operazioni di ammontare consistente, concentrate in un ristretto arco temporale							
ELEMENTI RIFERITI ALL'OPERAZIONE (per le autorizzazioni)	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	1	1	1
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto							
Ricorso reiterato a procure							
Incoerenza rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto							
Irregolarità nello svolgimento dell'attività che presentino compatibilità con il reato							
Altro							

Ragionevolezza	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto							
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto							
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate							
Altro							
Valore	4	6	6	6	6	6	6
Valutazione del rischio del procedimento del Servizio	1	2	2	2	1	1	1

SERVIZIO POLIZIA E PROTEZIONE CIVILE

Proposta inserimento ai fini antiriciclaggio del sottostante procedimento rilevato dalle schede:

scheda check list antiriciclaggio	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzativa responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini antiriciclaggio SI/NO	Antiriciclaggio: motivare la risposta positiva
			Input	Attività	Output				
2 a)	Contratti Pubblici	Affidamento mediante procedura aperta (o ristretta) e negoziata di lavori, servizi, forniture	bando/lettera di invito	selezione	contratto di appalto	POLIZIA e Protezione civile	Selezione “pilotata” per interesse/utilità di un soggetto/operatore economico determinato	SI	in fase di verifica requisiti O. E. e di esame offerte potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia
2 a)	Contratti Pubblici	Affidamento procedura negoziata previa indagine mercato	indagine di mercato	selezione	contratto di appalto	POLIZIA e Protezione civile	Selezione “pilotata” per interesse/utilità di un soggetto/operatore economico determinato	SI	in fase di verifica requisiti O. E. e di esame offerte potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia
2 a)	Contratti Pubblici	Affidamento diretto	indagine di mercato	selezione	contratto di appalto	POLIZIA e Protezione civile	Selezione “pilotata” per interesse/utilità di un soggetto/operatore economico determinato	SI	in fase di verifica requisiti O. E. e di esame offerte potrebbero rinvenirsi indicatori di anomalia

La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione complessiva relativa alla generalità dei soggetti/operazioni sulla base della percezione relativa allo storico dei processi/procedimenti trattati (quanto spesso potrebbero essersi riscontrate queste voci?). Sono da compilare le righe gialle che riguardano aspetti valutabili nelle fasi di propria competenza del processo/procedimento in esame. Le righe sottostanti quelle gialle sono di dettaglio per esemplificare gli aspetti da valutare.

	Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento				
Elementi da considerare	Affidamento diretto	Affidamento mediante procedura aperta (o ristretta) e negoziata di lavori, servizi, forniture	Affidamento procedura negoziata previa indagine mercato	Livelli di rischio: non rilevante 2 basso medio 4 alto	1 3

aspetti connessi all'identità del soggetto	2	2	2
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni			
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo			
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)			
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo			
Altro			
ESAME attività svolta	2	2	2
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta			
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo			
Altro			
Comportamento tenuto dal soggetto	1	1	1
Soggetto non presente fisicamente			
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito			
Comportamento non trasparente e collaborativo			
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo			
Altro			
Area geografica di residenza del soggetto	1	1	1
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminali – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –			
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente			
Altro			

ELEMENTI RIFERITI ALL'OPERAZIONE			
Tipologia	1	1	1
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto			
Modalità di svolgimento	1	1	1

Utilizzo di conti non propri per ricevere fondi			
Ricorso reiterato a procure			
Ricorso a domiciliazioni di comodo			
Ammontare dell'operazione	1	1	1
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto			
Presenza di frazionamenti artificiali			
Altro			
Frequenza e volume delle operazioni	1	1	1
Non congruità della frequenza dell'operazione rispetto all'attività esercitata – Operatività improvvisa e poco giustificata rispetto all'ordinaria attività – Operazioni di ammontare consistente, concentrate in un ristretto arco temporale			
Ragionevolezza	1	1	1
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto			
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto			
Altro			
Valore	11	11	11
Valutazione del rischio	1	1	1

scheda
check list
anticiclaggio

2 a)

SERVIZIO RISORSE UMANE E RISORSE TECNOLOGICHE

PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO:

Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)	Processo	Descrizione del processo			Unità organizzativa responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini anticiclaggio SI/NO	Anticiclaggio: motivare la risposta positiva
		Input	Attività	Output				
Contratti Pubblici	Affidamento diretto di lavori, servizi e forniture	Indagine di mercato o consultazione elenchi	Negoziazione diretta con gli operatori consultati	assistenza e manutenzione dotazione informatica; SW e HW	SERVIZIO RISORSE TECNOLOGICHE	Selezione "pilotata" /mancata rotazione	SI	possibili indicatori di anomalia nelle offerte.

La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione complessiva relativa alla generalità dei soggetti/operazioni sulla base della percezione relativa allo storico dei processi/procedimenti trattati (quanto spesso potrebbero essersi riscontrate queste voci?). Sono da compilare le righe gialle che riguardano aspetti valutabili nelle fasi di propria competenza del processo/procedimento in esame. Le righe sottostanti quelle gialle sono di dettaglio per esemplificare gli aspetti da valutare.

Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento	
Elementi da considerare	Affidamenti diretti Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto voce non applicabile n.a.
aspetti connessi all'identità del soggetto	1
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni	
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo	
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)	
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo	
Altro	
Aspetti attività svolta	1
Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta	
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo	

Altro	
Comportamento tenuto dal soggetto	1
Soggetto non presente fisicamente	
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito	
Comportamento non trasparente e collaborativo	
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo	
Altro	
Area geografica di residenza del soggetto	2
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminali – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –	
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente	
Altro	

CONTROLLI RIFERITI ALL'OPERAZIONE

Tipologia	1
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto	
ESECUZIONE APPALTO	1
Modifiche condizioni contrattuali in fase di esecuzione , consistenti nella variazione della prestazione originarie, allungamento termini ultimazioni lavori	
Ricorso a subappalto oltre quota subappaltabile	
Esecuzione del contratto caratterizzata dal succedersi di ripetute e non giustificate operazioni societarie straordinarie (cessione, affitto di azienda, trasformazione, fusione ecc...)	
Ricorso a domiciliazioni di comodo	
Esecuzione attività affidate al contraente direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità tecnico realizzativa e finanziaria	
Ammontare dell'operazione	1
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente	
Altro	
Frequenza e volume delle operazioni	1
presenza di ripetuti affidamenti nei confronti di un medesimo soggetto non giustificati dal fine di evitare soluzioni di continuità	
Ragionevolezza	1
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto	
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto	

Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate	
Altro	

Valore complessivo

10

Esposizione al rischio

1

SERVIZIO SVILUPPO STRATEGICO TPL

Proposta inserimento ai fini antiriciclaggio del sottostante procedimento/processo:

Scheda check list antiriciclaggio	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)			Processo	Descrizione del processo			Unità organizzata responsabile del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini antiriciclaggio o SI/NO	Antiriciclaggio: motivare la risposta positiva
					Input	Attività	Output				
2 b)	Contratti pubblici	Scheda n. 11 - Rilascio concessione per l'esercizio di servizi TPL. Normativa di riferimento: legge regionale n° 42/31.07.1999 – contratto di servizio		Autorizzazione all'esercizio della professione di trasporto di persone su strada (AEP) comprovata dall'iscrizione al Registro Elettronico							
2 a)	Contratti pubblici	Scheda n. 12 :Procedimenti per la fornitura di beni e servizi e/o esecuzione di opere pubbliche ai sensi del Codice degli appalti D.Lgs. 163/06 e ss.mm.ii. – TUEL D.Lgs. 267/2000 e ss.mm.ii. Regolamento Provinciale sui procedimenti amministrativi (del. C.P. n. 83 del 01/07/2010) e ss.mm.ii									
2 c)	Progetti comunitari	Procedura selezione partner privato nella costituzione partenariati per la presentazione dei progetti comunitari e realizzazione del progetto									
2 b)	Autorizzazioni	Autorizzazioni rilasciate in ambito TPL (da n. 1 a n. 8)									

La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione

Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento					Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto
	Affidamenti diretti/procedure negoziate/procedure aperte	Rilascio concessione per l'esercizio di servizi TPL – contratto di servizio Scheda n. 11	Selezione partner privati progetti comunitari e successive fasi di realizzazione del progetto	Autorizzazioni rilasciate in ambito TPL (schede da n. 1 a n. 9)	
Elementi da considerare					
Aspetti connessi all'identità del soggetto	2	2	2	2	2
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni					
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo					
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)					
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio – Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo					
Altro					
ASPETTI attività svolta	2	2	2	2	2

Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta				
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo				
Altro				

Comportamento tenuto dal soggetto	2	2	2	2
Soggetto non presente fisicamente				
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito				
Comportamento non trasparente e collaborativo				
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo				
Altro				

Area geografica di residenza del soggetto	2	2	2	2
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminose – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –				
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente				
Altro				

ASPETTI RIFERITI ALL'OPERAZIONE

Tipologia	2	2	2	2
Operazione non inerente l'attività ordinaria del soggetto				
ESECUZIONE APPALTO	2	2	2	2
Modifiche condizioni contrattuali in fase di esecuzione , consistenti nella variazione della prestazione originarie, allungamento termini ultimazioni lavori				
Ricorso a subappalto oltre quota subappaltabile				
Esecuzione del contratto caratterizzata dal succedersi di ripetute e non giustificate operazioni societarie straordinarie (cessione, affitto di azienda, trasformazione, fusione ecc...)				
Ricorso a domiciliazioni di comodo				
Esecuzione attività affidate al contraente direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità tecnico realizzativa e finanziaria				
Ammontare dell'operazione	2	2	2	2
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del soggetto				
Presenza di frazionamenti artificiosi				
Altro				
Frequenza e volume delle operazioni	2	2	2	2
presenza di ripetuti affidamenti nei confronti di un medesimo soggetto non giustificati dal fine di evitare soluzioni di continuità				
Ragionevolezza	2	2	2	2
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto				
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto				
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate				
Altro				

Valore	18	18	18	18
--------	----	----	----	----

Valutazione rischio per procedimento	2	2	2	2
--------------------------------------	---	---	---	---

SERVIZIO VIABILITA'

PROCESSI/PROCEDIMENTI SOGGETTI A RISCHIO RICICLAGGIO:

scheda check list anticiclaggio	Area di rischio (PNA 2019, All.1 Tab.3)			Processo		Descrizione del processo			Unità organizzata va responsabil e del processo	Catalogo dei rischi principali	Rilevante ai fini anticiclaggio o SI/NO	Anticiclaggio o: motivare la risposta positiva
						Input	Attività	Output				
2 a)	Contratti pubblici	Interventi manutentivi affidati in appalto a soggetti esterni	bando e capitolato di gara/det.a contrattare	selezione		Affidamento. Contratto e gestione del contratto	Servizio Viabilità	Selezione "pilota", con conseguente violazione della norma procedurale, per interesse/utilità di uno o più commissari o del RUP	S	Anomali nei Requisiti operatori economici/nei ribassi d'asta		
2 a)	Contratti pubblici	Funzioni del Responsabile Unico del Procedimento nell'ambito di appalti	bando e capitolato di gara/det.a contrattare del Servizio Viabilità	selezione		Affidamento. Contratto e gestione del contratto	Servizio Viabilità	Selezione "pilota". Affidamento/Aggiudicazione in violazione della normativa. Omesso controllo dell'esecuzione del servizio	S	Accordi collusivi tra le imprese partecipanti a una gara volti a manipolare gli esiti, utilizzando il meccanismo del subappalto come modalità per distribuire i vantaggi dell'accordo a tutti i	S	
Proposta inserimento ai fini anticiclaggio del sottostante procedimento/processo												
2 a)	Contratti pubblici	Esecuzione dei contratti per appalti di lavori: direzione lavori, assistenza e servizio ispettivo sui cantieri, contabilità dei lavori e collaudo tecnico ed amministrativo, gestione subappalti - Funzioni RUP	Affidamento lavori/stipula contratti	attività di direzione Lavori/collaudo Tecnico ammin.vo - statico		Documenti di contabilità/collaudo	Servizio Viabilità	violazione delle norme procedurali e di legge per interesse di parte	N			
2 a)	Contratti pubblici	Varianti in corso d'opera										
2 a)	Contratti pubblici	Somme urgenze										

La scheda sottostante è da compilare esprimendo una valutazione complessiva da applicare alla generalità dei soggetti/operazioni sulla base della percezione relativa allo storico dei processi/procedimenti trattati (quanto spesso potrebbero essersi riscontrate queste voci?). Sono da compilare le righe gialle che riguardano aspetti valutabili nelle fasi di propria competenza del processo/procedimento in esame. Le righe sottostanti quelle gialle sono di dettaglio per esemplificare gli aspetti da valutare. Non sono da considerarsi esaustive e la valutazione può essere aperta ad aspetti non presenti in elenco.

Fattore di rischio riscontrato per processo/procedimento						Livelli di rischio: 1 non rilevante 2 basso 3 medio 4 alto
	Subappalti	Somme Urgenze Lavori e Incarichi professionali	Interventi manutentivi soggetti esterni < 40.000 €	Varianti in corso d'opera	Esecuzione contratti appalti lavori: direz. lavori assist. e serv. ispettivo cantieri, contab. lavori, collaudo tecnico ed ammin. - RUP	
Elementi da considerare						
aspetti connessi all'identità del soggetto	1	1	1	n.a.	n.a.	
Non congruità della natura giuridica prescelta in relazione all'attività svolta e alle sue dimensioni						
Articolazione giuridica, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l'identificazione del titolare effettivo o l'attività concretamente svolta - difficoltà ad individuare il titolare effettivo						
Partecipazione di persone politicamente esposte (soggetto, esecutore, titolare effettivo)						
Processi penali o indagini in corso per circostanze attinenti al terrorismo, al riciclaggio o all'autoriciclaggio - Misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro - Familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a indagini o a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo						
Altro						
attività svolta	n.a.	1	1	n.a.	n.a.	

Struttura organizzativa e dimensionale non coerente con l'attività svolta					
Non conformità dell'attività svolta rispetto a quella indicata nell'atto costitutivo					
Altro					
Comportamento tenuto dal soggetto	1	1	1	1	1
Soggetto non presente fisicamente					
Presenza di soggetti terzi con ruolo non definito					
Comportamento non trasparente e collaborativo					
Difficoltà nell'individuazione del titolare effettivo					
Altro					
Area geografica di residenza del soggetto	1	1	1	1	1
Residenza/localizzazione in Comune italiano a rischio a causa dell'utilizzo eccessivo di contante – Paesi terzi ad alto rischio individuati dalle Autorità – Paesi terzi non dotati di efficaci sistemi di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo coerenti – Paesi terzi caratterizzati da un elevato livello di corruzione o di permeabilità ad altre attività criminali – Aree di conflitto in cui sono presenti organizzazioni terroristiche o in zone limitrofe o di transito –					
Lontananza della residenza del soggetto rispetto alla sede dell'Ente					
Altro					

ASPETTI RIFERIBILI ALL'OPERAZIONE					
Tipologia	1	1	1	1	1
Operazione non inerente l'attività ordinaria del cliente					
ESECUZIONE APPALTO	1	1	1	1	1
Modifiche condizioni contrattuali in fase di esecuzione , consistenti nella variazione della prestazione originarie, allungamento termini ultimazioni lavori					
Ricorso a subappalto oltre quota subappaltabile					
Esecuzione del contratto caratterizzata dal succedersi di ripetute e non giustificate operazioni societarie straordinarie (cessione, affitto di azienda, trasformazione, fusione ecc...)					
Ricorso a domiciliazioni di comodo					
Esecuzione attività affidate al contraente direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità tecnico realizzativa e finanziaria					
Ammontare dell'operazione	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Incoerenza dell'ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente					
Presenza di frazionamenti artificiosi					
Altro					
Frequenza e volume delle operazioni	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
presenza di ripetuti affidamenti nei confronti di un medesimo soggetto non giustificati dal fine di evitare soluzioni di continuità					
Ragionevolezza	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'attività svolta dal soggetto					
Irragionevolezza dell'operazione rispetto all'entità delle risorse economiche nella disponibilità del soggetto					
Non congruità dell'operazione rispetto alle finalità dichiarate					
Altro					

Valore	5	6	6	4	4
--------	---	---	---	---	---

Esposizione al rischio	1	1	1	1	1
------------------------	---	---	---	---	---

I procedimenti del
Note:
per ogni procedimento/processo sensibili al rischio riciclaggio di competenza del Servizio Viabilità, l'esposizione al rischio percepita dal Responsabile risulta essere non rilevante in quanto

nell'affidamento degli incarichi viene svolta una rotazione tra soggetti prevalentemente conosciuti, appartenenti al tessuto economico locale e in attività da diversi anni, quindi di comprovata esperienza e serietà.

Per quanto riguarda eventuali criticità nell'esecuzione dei lavori, non sono state riscontrate in passato richieste volte ad eludere i limiti imposti dalla norma per varianti in corso d'opera e subappalti e il monitoraggio continuo svolto all'interno del Servizio assicura che i limiti consentiti per varianti e sub appalti siano sotto controllo e non vengano superati. In linea generale, negli ultimi anni non sono state riscontrate criticità degna di nota in ordine all'esecuzione concreta dei lavori (rispetto tempistiche ecc...) o comunque sono state prontamente gestite.

PROCEDURE PER L'INDIVIDUAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO AI SENSI DEL D.lgs. 231/07 E S.M.I..

Il D.Lgs n. 231/2007 “ Attuazione della direttiva 2005/60/CE concernente la prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo nonché della direttiva 2006/70/CE che ne reca misure di esecuzione.” e s.m.i. dispone all'art. 10 comma 1 l'applicazione di tali disposizioni “*agli uffici delle Pubbliche Amministrazioni competenti allo svolgimento di compiti di amministrazione attiva o di controllo, nell'ambito dei seguenti procedimenti o procedure:*

a) procedimenti finalizzati all'adozione di provvedimenti di autorizzazione o concessione;
b) procedure di scelta del contraente per l'affidamento di lavori, forniture e servizi secondo le disposizioni di cui al codice dei contratti pubblici;
c) procedimenti di concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché attribuzioni di vantaggi economici di qualunque genere a persone fisiche ed enti pubblici e privati.”

Lo stesso articolo prevede al comma 4 l'obbligo di segnalazione alla UIF delle operazioni sospette “*Al fine di consentire lo svolgimento di analisi finanziarie mirate a far emergere fenomeni di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo, le Pubbliche amministrazioni comunicano alla UIF dati e informazioni concernenti le operazioni sospette di cui vengano a conoscenza nell'esercizio della propria attività istituzionale. La UIF, in apposite istruzioni, adottate sentito il Comitato di sicurezza finanziaria, individua i dati e le informazioni da trasmettere, le modalità e i termini della relativa comunicazione nonché gli indicatori per agevolare la rilevazione delle operazioni sospette*” e al comma 5 dispone che “*Le Pubbliche amministrazioni responsabili dei procedimenti di cui al comma 1, nel quadro dei programmi di formazione continua del personale realizzati in attuazione dell'articolo 3 del decreto legislativo 1° dicembre 2009, n.178, adottano misure idonee ad assicurare il riconoscimento, da parte dei propri dipendenti delle fattispecie meritevoli di essere comunicate ai sensi del presente articolo.*”

Definizioni

- «*finanziamento del terrorismo*»: in conformità con l'art. 1, comma 1, lettera a), del decreto legislativo 22 giugno 2007, n. 109, «qualsiasi attività diretta, con qualsiasi mezzo, alla raccolta, alla provvista, all'intermediazione, al deposito, alla custodia o all'erogazione di fondi o di risorse economiche, in qualunque modo realizzati, destinati ad essere, in tutto o in parte, utilizzati al fine di compiere uno o più delitti con finalità di terrorismo o in ogni caso diretti a favorire il compimento di uno o più delitti con finalità di terrorismo previsti dal codice penale, e ciò indipendentemente dall'effettivo utilizzo dei fondi e delle risorse economiche per la commissione dei delitti anzidetti»

- «*riciclaggio*»: in conformità con l'art. 2, comma 1, del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, «le seguenti azioni, se commesse intenzionalmente, costituiscono riciclaggio: la conversione o il trasferimento di beni, effettuati essendo a conoscenza che essi provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività, allo scopo di occultare o dissimulare l'origine illecita dei beni medesimi o di aiutare chiunque sia coinvolto in tale attività a sottrarsi alle conseguenze giuridiche delle proprie azioni; l'occultamento o la dissimulazione della reale natura, provenienza, ubicazione, disposizione, movimento, proprietà dei beni o dei diritti sugli stessi, effettuati essendo a conoscenza che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a

tale attività; l'acquisto, la detenzione o l'utilizzazione di beni essendo a conoscenza, al momento della loro ricezione, che tali beni provengono da un'attività criminosa o da una partecipazione a tale attività; la partecipazione ad uno degli atti di cui agli alinea precedenti, l'associazione per commettere tale atto, il tentativo di perpetrarlo, il fatto di aiutare, istigare o consigliare qualcuno a commetterlo o il fatto di agevolare l'esecuzione»;

“operazione” : l'attività consistente nella movimentazione, nel trasferimento o nella trasmissione di mezzi di pagamento o nel compimento di atti negoziali a contenuto patrimoniale; costituisce operazione anche la stipulazione di un atto negoziale, a contenuto patrimoniale, rientrante nell'esercizio dell'attività professionale o commerciale;

“operazione sospetta” : l'operazione che per caratteristiche, entità, natura o per qualsivoglia altra circostanza conosciuta in ragione delle funzioni esercitate, tenuto conto anche della capacità economica e dell'attività svolta dal soggetto cui è riferita, in base agli elementi a disposizione del segnalante, acquisiti nell'ambito dell'attività svolta ovvero a seguito del conferimento di un incarico, induce a sapere, sospettare o ad avere motivo ragionevole per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo;

“titolare effettivo”: ai sensi dell'art. 1 comma 2 del D. Lgs. 231/07, la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita;

“persone politicamente esposte”: ai sensi dell'art. 1 comma 2 del D. Lgs. 231/07, le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami

“UIF”: in conformità con l'art. 1, comma 2, lettera z), del decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231, l'Unità di informazione finanziaria per l'Italia, cioè la struttura nazionale incaricata di ricevere dai soggetti obbligati, di richiedere, ai medesimi, di analizzare e di comunicare alle autorità competenti le informazioni che riguardano ipotesi di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

Le Pubbliche Amministrazioni, tra cui le Province, sono quindi chiamate ad assumere un ruolo di collaborazione attiva verso le autorità competenti in materia attraverso un preciso obbligo di segnalazione delle operazioni sospette (S.O.S.) ai fini antiriciclaggio e antiterrorismo.

Obblighi per le P.A.

Gli obblighi contenuti nel D. Lgs. 231/07 a carico delle P.A. sono i seguenti:

- obbligo di invio della segnalazione di operazione sospetta a prescindere dall'importo secondo le istruzioni di cui al provvedimento della UIF del 23 aprile 2018 *“Istruzioni sulle comunicazioni di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette da parte degli uffici delle pubbliche amministrazioni”* ;

- adozione di procedure interne idonee a garantire l'efficacia delle rilevazioni di operazioni sospette e la tempestività della segnalazione che devono contenere misure di tipo organizzativo e informatico;;
- adozione di misure che assicurino la tutela della riservatezza delle persone che effettuano le segnalazioni;
- formazione continua e adeguata del personale.

In particolare, le procedure interne devono essere modulate tenendo conto della specificità dell'attività svolta e delle dimensioni organizzative e operative e devono assicurare la pronta ricostruzione a posteriori delle motivazioni delle decisioni assunte in caso di richieste da parte delle Amministrazioni competenti e consentono la ripartizione delle rispettive responsabilità tra gli addetti agli uffici che rilevano l'operatività potenzialmente sospetta e il soggetto individuato quale gestore.

Livelli di responsabilità

Ai fini dell'applicazione della normativa antiriciclaggio sono individuati all'interno dell'Ente tre livelli di responsabilità:

- Gestore;
- Responsabili dei Servizi
- Responsabile del Servizio Finanziario

Gestore

Il "Gestore", ai sensi dell'art. 6 comma 4 del D.M. Interni 25.09.2015, è individuato con provvedimento formalizzato quale soggetto delegato a valutare e a trasmettere le segnalazione alla UIF.

In caso di nomina di un soggetto diverso dal RPTC, devono essere previsti specifici meccanismi di coordinamento con il RPTC stesso, ai sensi dell'art 6 comma 5 del DM 25 settembre 2015.

Adempimenti a carico del "Gestore"

Il "soggetto gestore":

- 1 definisce le procedure operative idonee a garantire un tempestivo assolvimento degli obblighi di comunicazione all'U.I.F;
- 2 provvede alla formazione in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo del personale dell'Ente e si cura della diffusione di aggiornamenti e novità normative o procedurali interne;
- 3 vigila sull'applicazione delle procedure operative
- 4 raccoglie le segnalazioni e ne valuta la correttezza e la completezza e avvia le successive necessarie verifiche, conservandone l'esito.

Il "Gestore", nello svolgimento di tali compiti, ha diritto d'accesso a tutta la documentazione relativa alla segnalazione pervenuta e, se lo ritiene necessario, può sentire tutti i dipendenti coinvolti, al fine di raccogliere le necessarie informazioni sul caso in esame.

- 5 trasmette dati e informazioni concernenti le operazioni sospette ai sensi dell'articolo 10 comma 4, del D.Lgs. n. 231/2007 tramite il portale INFOSTAT-UIF della Banca d'Italia previa adesione al sistema di comunicazione *on-line* secondo i contenuti e le modalità stabiliti nel provvedimento UIF del 23 aprile 2018

- 6 garantisce il rispetto della riservatezza dei soggetti coinvolti nel flusso delle comunicazioni;
- 7 funge da interlocutore della UIF per tutte le comunicazioni e i relativi approfondimenti, al fine di garantire efficacia e riservatezza nella gestione delle informazioni.
- 8 compie una verifica annuale sull'applicazione anche attraverso la richiesta di presentazione a campione delle schede per l'analisi delle attività di cui all'Allegato 2 al presente documento;
- 9 trasmette al Responsabile della Prevenzione della Corruzione (oppure predispone se il Gestore coincide con RPCT) una relazione annuale sul numero e sulla tipologia delle segnalazioni interne ricevute.

Adempimenti dei Responsabili dei Servizi

I "Responsabili dei Servizi", relativamente ai procedimenti soggetti a rischio di operazioni di riciclaggio e finanziamento del terrorismo sono responsabili:

- dell'applicazione delle presenti procedure per le attività di competenza;
- dell'acquisizione delle segnalazioni di operazioni sospette provenienti dai propri collaboratori e della loro valutazione;
- dell'invio tempestivo delle segnalazioni di operazioni o tentate operazioni sospette al Gestore;
- del contenuto e della correttezza delle segnalazioni trasmesse per la parte di specifica competenza.

Adempimenti del Responsabile del Servizio Finanziario:

Il Responsabile del Servizio Finanziario:

- 1 fornisce supporto ai Responsabili nella valutazione di elementi attinenti i profili economico, finanziario e patrimoniale del soggetto;
- 2 svolge una generale funzione di monitoraggio e controllo nei confronti di tutte le attività che comportano operazioni/transazioni con movimentazione di flussi di pagamento/incasso.

Indicatori di anomalia

Il Decreto del Ministero dell'Interno del 25 settembre 2015 avente ad oggetto "Determinazione degli indicatori di anomalia al fine di agevolare l'individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento del terrorismo da parte degli uffici della pubblica amministrazione" pubblicato in GU Serie Generale n.233 del 07-10-2015 contiene l'elenco, non esaustivo, degli indicatori di anomalia (allegati anche al citato Provvedimento del 23 aprile 2018 della UIF).

Tali indicatori sono volti a ridurre i margini di incertezza delle valutazioni soggettive connesse alle comunicazioni di operazioni sospette, al fine di contribuire al contenimento degli oneri ed alla correttezza e omogeneità delle comunicazioni.

Gli indicatori di anomalia sono distinti in relazione all'identità o al comportamento del soggetto agente, alle modalità di richiesta o esecuzione delle operazioni e al settore di attività e sono riportati in calce al presente documento.

Poiché l'elenco non è esaustivo, il Gestore e i Responsabili dei Servizi, in relazione alle loro competenze, possono individuare ulteriori indicatori anche in collegamento con le misure anticorruzione previste nel Piano della Trasparenza e Prevenzione della Corruzione

Procedura per l'individuazione di operazioni sospette e segnalazione interna al Gestore

1) Valutazione delle operazioni

In relazione ad ogni singolo processo/procedimento sensibile al rischio di operazioni sospette di riciclaggio e di finanziamento al terrorismo presente nelle schede di mappatura dei processi/procedimenti ai fini antiriciclaggio di ogni Servizio, i Responsabili dei Servizi, ognuno per le fasi di propria competenza, sono tenuti ad attivare con immediatezza le analisi necessarie alla valutazione e individuazione delle operazioni sospette di riciclaggio e a provvedere alla compilazione delle schede specifiche per ciascuna area di rischio (Allegato 2):

- scheda 2 a) relativa ai procedimenti in ambito di procedure di scelta del contraente per l'affidamento di lavori, forniture e servizi secondo le disposizioni di cui al codice dei contratti pubblici;
- scheda 2 b) relativa ai procedimenti finalizzati all'adozione di provvedimenti di autorizzazione o concessione;
- scheda 2 c) relativa ai procedimenti di concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari, nonché attribuzione di vantaggi economici di qualunque genere a persone fisiche, enti pubblici e privati;
- scheda 2 d) relativa ai procedimenti di gestione del patrimonio immobiliare.

All'interno della scheda di mappatura di ogni Servizio, per ciascun procedimento, nella prima colonna a sinistra, è riportata la scheda da utilizzare.

Tali schede costituiscono una check list, senza alcuna finalità esaustiva, per l'analisi di ogni singola fattispecie, sono integrabili con ulteriori elementi a cura dell'utilizzatore e potranno essere allegate al modulo di segnalazione interna (Allegato 1) unitamente alla ulteriore documentazione disponibile e necessaria ai fini delle analisi e degli approfondimenti successivi.

Le schede riportano tutti gli indicatori generici e quelli specifici, ove previsti, di cui al DM 25 settembre 2015 applicabili all'area di rischio oggetto della scheda.

La valutazione è guidata dagli indicatori di anomalia di cui al DM: 25.09.2015 che sono riportati in calce al presente documento. Tali indicatori, come precisato dal DM stesso, non possono considerarsi esaustivi. Infatti, l'impossibilità di ricondurre operazioni o comportamenti ad uno o più indicatori non è sufficiente ad escludere che l'operazione sia sospetta, mentre la mera ricorrenza di operazioni o comportamenti descritti in uno o più indicatori di anomalia è condizione necessaria, ma non sufficiente per l'individuazione e la segnalazione di operazioni sospette.

Occorre, quindi, effettuare ogni volta una valutazione complessiva del soggetto e della sua operatività e rilevare ulteriori comportamenti e caratteristiche dell'operazione che, anche se non presenti negli indicatori, risultino sospetti.

Ad ogni singolo procedimento in esame dovrà essere attribuito un valore di rischio secondo la seguente scala:

- 1 non significativo
- 2 basso

- 3 medio
- 4 alto

Ad esempio, quando il soggetto, contraente o richiedente, è noto e non sono mai state riscontrate anomalie di alcun tipo, le prestazioni sono sempre state regolarmente e puntualmente eseguite e l'azienda non è di recente costituzione, il livello di rischio associato alla presentazione da parte di questo soggetto di una offerta per la partecipazione ad una nuova gara potrà essere considerato 1 o 2 e le valutazioni non richiederanno particolari approfondimenti.

In caso di nuovo soggetto o di soggetto conosciuto per il quale si venissero a riscontrare cambiamenti che presentino elementi sospetti ("strani"), è necessario procedere ad una verifica della controparte mediante identificazione della controparte e dell'esecutore e identificazione del titolare effettivo.

In particolare, l'identificazione del titolare effettivo è necessaria quando la controparte è una persona non fisica e dovrà avvenire mediante:

- acquisizione del documento di Identità e Codice fiscale;
- acquisizione di una visura aggiornata da cui si evinca la compagine societaria e dalla quale sia possibile confermare che il titolare effettivo o i titolari effettivi siano effettivamente quelli dichiarati dalla controparte.

In caso di dubbi in merito alla veridicità dei documenti/dati ricevuti ai fini dell'identificazione della controparte, il Responsabile del Servizio può rivolgersi anche ad altre Pubbliche Amministrazioni per ottenere informazioni o conferme sulla controparte, persona fisica o giuridica.

A titolo esemplificativo e non esaustivo e in relazione alle competenze di ogni Responsabile, dovranno essere valutati i seguenti aspetti:

- la presenza di indicatori di anomalia;
- l'esito dei controlli su banche dati al fine di verificare la presenza di reati legati al riciclaggio, autoriciclaggio e finanziamento del terrorismo o di persone politicamente esposte (PPE). Si segnala che le operazioni riconducibili al finanziamento del terrorismo si desumono anche dal riscontro del nominativo e dei dati anagrafici nelle liste pubbliche consultabili sul sito della UIF (il link è indicato nelle schede), ma è necessario accertare, sulla base degli elementi disponibili, che non si tratti di omonimia;
- il monitoraggio del rapporto durante la fase di esecuzione.

L'analisi delle operazioni è effettuata per l'intera durata del rapporto e non può essere limitata alle fasi di instaurazione o di conclusione del medesimo.

2) Iter di segnalazione interna

I dipendenti che, nello svolgimento della propria attività, riscontrino elementi di anomalia o abbiano un sospetto, sono tenuti a darne *tempestiva* comunicazione ai propri Responsabili.

I Responsabili dei Servizi sono tenuti a valutare con *immediatezza* le segnalazioni dei propri dipendenti.

Quando i Responsabili dei Servizi vengano a conoscenza, sospettino o abbiano motivi ragionevoli per sospettare che siano in corso o che siano state compiute o tentate operazioni di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo, questi devono inviare *tempestivamente* una segnalazione scritta al Gestore.

Il dovere di segnalazione si origina quando dalla valutazione degli elementi a disposizione sorge un sospetto. Non è richiesta la certezza che l'operazione sia illecita o di estendere la valutazione al merito. Il sospetto deve fondarsi su una compiuta valutazione degli elementi oggettivi e soggettivi dell'operazione a disposizione dei segnalanti e acquisiti nell'ambito dell'attività svolta.

In caso di operazione sospetta o tentata operazione sospetta (rifiutata o non conclusa) e a prescindere dall'importo della stessa, i Responsabili del Servizio compilano il modulo interno di segnalazione (Allegato 1) e provvedono alla predisposizione di una relazione che deve contenere:

- il genere di operazione sospetta
- i soggetti coinvolti
- il processo logico - valutativo che ha portato alla formazione del sospetto;
- la eventuale documentazione di supporto.

Qualora la segnalazione di operazione sospetta dovesse riferirsi direttamente ad un Responsabile del Servizio, oppure in caso di inattività del Responsabile nel verificare le segnalazioni effettuate dai propri collaboratori, questi ultimi sono tenuti a inviare direttamente la segnalazione al Gestore.

La segnalazione interna corredata dalla documentazione sopra descritta dovrà essere inviata alla casella di posta elettronica antiriciclaggio@provincia.livorno.it.

In alternativa, in caso di invio diretto da parte di dipendenti subordinati, la segnalazione potrà:

- essere recapitata a mezzo posta interna in busta chiusa che rechi all'esterno la dicitura "riservata/personale" indirizzata al "Gestore". Il plico deve contenere gli stessi elementi sopra elencati necessari per svolgere l'istruttoria
- essere resa verbalmente mediante dichiarazione rilasciata dal segnalante al Gestore e riportata a verbale da quest'ultimo e firmata dal segnalante. In questo caso, dovrà essere consegnata copia a mano dei documenti a supporto.

Il "Gestore" deve garantire, in ogni caso, il rispetto della riservatezza dei soggetti coinvolti.

Il Responsabile del Servizio che, a seguito dell'analisi e degli eventuali approfondimenti svolti, ritenga che l'operazione non presenti anomalie e quindi non si debba attivare la procedura di segnalazione interna, procederà ad archiviare la segnalazione pervenuta dal proprio collaboratore unitamente ad una relazione dalla quale emerga la motivazione che ha portato all'archiviazione.

La comunicazione alla UIF

Ricevuta la comunicazione interna da parte del Responsabile di Servizio o del dipendente, il Gestore valuta se procedere o meno alla segnalazione dell'operazione sospetta alla UIF. In caso di decisione negativa, specifica le motivazioni per le quali non ha ritenuto opportuno effettuare la segnalazione.

In caso di decisione positiva, provvede alla compilazione e all'invio telematico della segnalazione di operazione sospetta, a mezzo del portale Infostat – UIF, previa adesione al sistema di segnalazione online e senza alcuna indicazione dei nominativi dei segnalanti.

In entrambi i casi, al fine di assicurare a posteriori la pronta ricostruibilità delle motivazioni delle decisioni assunte in caso di richieste da parte delle autorità competenti e consentire la ripartizione delle responsabilità, dovrà essere istituito un apposito fascicolo nel quale sarà conservata tutta la documentazione, la motivazione di non procedere alla segnalazione o, in caso di esito positivo, la segnalazione stessa. Tale fascicolo dovrà essere inserito in un apposito archivio.

La comunicazione alla UIF di dati e informazioni concernenti le operazioni sospette è un atto distinto dalla denuncia di fatti penalmente rilevanti e deve essere effettuata a prescindere dalla rilevanza e dall'importo dell'operazione sospetta.

La comunicazione indica se nell'operatività è stato ravvisato il sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo e deve contenere i seguenti dati identificativi

- a) dati identificativi della comunicazione, in cui sono riportate le informazioni che identificano e qualificano la comunicazione e l'Amministrazione;
- b) elementi informativi, in forma strutturata, sulle operazioni, sui soggetti, sui rapporti e sui legami intercorrenti tra gli stessi;
- c) elementi descrittivi, in forma libera, sull'operatività oggetto della comunicazione e sui motivi del sospetto;
- d) eventuali documenti allegati.

Gli elementi sopra elencati sono stabiliti e descritti in modo dettagliato nel provvedimento UIF - Banca d'Italia del 4 maggio 2011.

I documenti rilevanti relativi alla comunicazione trasmessa devono essere conservati a cura del "Gestore" per corrispondere alle richieste della UIF o degli organi investigativi.

Formazione

L'Ente è tenuto ad inserire nel proprio piano di formazione del personale una formazione specifica, sistematica e continua ai fini della corretta individuazione degli elementi di sospetto e del riconoscimento delle attività potenzialmente connesse con il riciclaggio e il finanziamento del terrorismo e per garantire gli aggiornamenti normativi.

Riservatezza e divieto di comunicazione

L'intera procedura valutativa e di segnalazione delle operazioni sospette è coperta dalla massima riservatezza. Tutto il personale è tenuto ad evitare ogni diffusione non necessaria di informazioni sia all'interno che all'esterno dell'Ente. L'identità delle persone che hanno effettuato la segnalazione può essere rivelata solo quando l'Autorità giudiziaria, con decreto motivato, lo ritenga indispensabile ai fini dell'accertamento dei reati per i quali si procede.

INDICATORI DM 25.09.2015

A. Indicatori di anomalia connessi con l'identità o il comportamento del soggetto cui è riferita l'operazione di cui alla lettera a) dell'allegato:

1. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio, ovvero opera con controparti situate in tali Paesi, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.

-Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in un Paese la cui legislazione non consente l'identificazione dei nominativi che ne detengono la proprietà o il controllo.

-Il soggetto che richiede l'operazione risiede in una zona o in un territorio notoriamente considerati a rischio, in ragione tra l'altro dell'elevato grado di infiltrazione criminale, di economia sommersa o di degrado economico-istituzionale.

-Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documenti (quali, ad esempio, titoli o certificati), specie se di dubbia autenticità, attestanti l'esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi terzi ad alto rischio.

-Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio ovvero attinenti a beni ubicati nei suddetti Paesi.

2. Il soggetto cui è riferita l'operazione fornisce informazioni palesemente inesatte o del tutto incomplete o addirittura false ovvero si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione, in assenza di plausibili giustificazioni.

-Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documentazione che appare falsa o contraffatta ovvero contiene elementi del tutto difformi da quelli tratti da fonti affidabili e indipendenti o presenta comunque forti elementi di criticità o di dubbio.

-Il soggetto cui è riferita l'operazione, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire documentazione o informazioni inerenti all'operazione, rinuncia a eseguirla.

Il soggetto cui è riferita l'operazione rifiuta di ovvero è reticente a fornire informazioni o documenti concernenti aspetti molto rilevanti, specie se attinenti all'individuazione dell'effettivo beneficiario dell'operazione.

3. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato, direttamente o indirettamente, con soggetti sottoposti a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale ovvero con persone politicamente esposte o con soggetti censiti nelle liste pubbliche delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, nazionale o locale.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa che è connessa a vario titolo a una persona con importanti cariche pubbliche a livello domestico e che improvvisamente registra un notevole incremento del fatturato a livello nazionale o del mercato locale.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, partecipata da soci ovvero con amministratori di cui è nota la sottoposizione a procedimenti penali o a misure di prevenzione o

che sono censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, ovvero notoriamente contigui a questi.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni *non profit* ovvero organizzazioni non governative, riconducibili a persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o a provvedimenti di sequestro, a persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, ovvero a soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato con organizzazioni *non profit* ovvero con organizzazioni non governative che presentano tra loro connessioni non giustificate, quali ad esempio la condivisione dell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, ovvero la titolarità di molteplici rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti.

4. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta caratterizzato da assetti proprietari, manageriali e di controllo artificiosamente complessi od opachi e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da strutture societarie opache (desumibili, ad esempio, da visure nei registri camerali) ovvero si avvale artificiosamente di società caratterizzate da catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, *trust*, fiduciarie, fondazioni, *international business company*.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da ripetute e/o improvvisate modifiche nell'assetto proprietario, manageriale (ivi compreso il "direttore tecnico") o di controllo dell'impresa.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è di recente costituzione, effettua una intensa operatività finanziaria, cessa improvvisamente l'attività e viene posto in liquidazione.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, controllata o amministrata da soggetti che appaiono come meri prestanome.

-· Il soggetto che effettua ripetute richieste di operazioni mantiene invariati gli assetti gestionali e/o la propria operatività, nonostante sia un'azienda sistematicamente in perdita o comunque in difficoltà finanziaria.

-· Il soggetto cui è riferita l'operazione mostra di avere scarsa conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operazione, ovvero è accompagnato da altri soggetti che si mostrano interessati all'operazione, generando il sospetto di agire non per conto proprio ma di terzi.

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

5. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con oggetto o scopo del tutto incoerente con l'attività o con il complessivo profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione o dell'eventuale gruppo di appartenenza, desumibile dalle informazioni in possesso o comunque rilevabili da fonti aperte, in assenza di plausibili giustificazioni.

-· Acquisto di beni o servizi non coerente con l'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se seguito da successivo trasferimento del bene o servizio in favore di società appartenenti allo stesso gruppo, in mancanza di corrispettivo.

-· Operazioni che comportano l'impiego di disponibilità che appaiono del tutto sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto (ad esempio, operazioni richieste o eseguite da soggetti con "basso profilo fiscale" o che hanno omesso di adempiere agli obblighi tributari).

-· Operazioni richieste o effettuate da organizzazioni *non profit* ovvero da organizzazioni non governative che, per le loro caratteristiche (ad esempio tipologie di imprese beneficiarie o aree geografiche di destinazione dei fondi), risultano riconducibili a scopi di finanziamento del terrorismo ovvero manifestamente incoerenti con le finalità dichiarate o comunque proprie dell'ente in base alla documentazione prodotta, specie se tali organizzazioni risultano riconducibili a soggetti che esercitano analoga attività a fini di lucro.

-· Operazioni richieste o effettuate da più soggetti recanti lo stesso indirizzo ovvero la medesima domiciliazione fiscale, specie se tale indirizzo appartiene anche a una società commerciale e ciò appare incoerente rispetto all'attività dichiarata dagli stessi.

-· Richiesta di regolare i pagamenti mediante strumenti incoerenti rispetto alle ordinarie prassi di mercato, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.

-· Offerta di polizze di assicurazione relative ad attività sanitaria da parte di agenti o *brokers* operanti in nome e/o per conto di società estere, anche senza succursali in Italia, a prezzi sensibilmente inferiori rispetto a quelli praticati nel mercato.

6. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni prive di giustificazione commerciale con modalità inusuali rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se caratterizzate da elevata complessità o da significativo ammontare, qualora non siano rappresentate specifiche esigenze.

-· Frequente e inconsueto rilascio di deleghe o procure al fine di evitare contatti diretti ovvero utilizzo di indirizzi, anche postali, diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede, o comunque ricorso ad altre forme di domiciliazione di comodo.

-· 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.

-· Estinzione anticipata e inaspettata, in misura totale o parziale, dell'obbligazione da parte del soggetto cui è riferita l'operazione.

-· Richiesta di estinzione di un'obbligazione effettuata da un terzo estraneo al rapporto negoziale, in assenza di ragionevoli motivi o di collegamenti con il soggetto cui è riferita l'operazione.

-· Improvviso e ingiustificato intervento di un terzo a copertura dell'esposizione del soggetto cui è riferita l'operazione, specie laddove il pagamento sia effettuato in un'unica soluzione ovvero sia stato concordato in origine un pagamento rateizzato.

-· Presentazione di garanzie personali rilasciate da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati allo svolgimento dell'attività di prestazione di garanzie.

7. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con configurazione illogica ed economicamente o finanziariamente svantaggiose, specie se sono previste modalità eccessivamente complesse od onerose, in assenza di plausibili giustificazioni.

-· Richiesta di operazione a un ufficio della Pubblica amministrazione dislocata in località del tutto estranea all'area di interesse dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se molto distante dalla residenza, dal domicilio o dalla sede effettiva.

-· Richiesta di modifica delle condizioni o delle modalità di svolgimento dell'operazione, specie se tali modifiche comportano ulteriori oneri a carico del soggetto cui è riferita l'operazione.

-· Richiesta di esecuzione in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione attinente alle condizioni economiche.

-· Acquisto o vendita di beni o servizi di valore significativo (ad esempio, beni immobili e mobili registrati; società; contratti; brevetti; partecipazioni) effettuate a prezzi palesemente sproporzionati rispetto ai correnti valori di mercato o al loro prevedibile valore di stima.

-· Operazioni ripetute, di importo significativo, effettuate in contropartita con società che risultano costituite di recente e hanno un oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto che richiede o esegue l'operazione (ad esempio, nel caso di rapporti ripetuti fra appaltatori e subappaltatori "di comodo").

-· Richiesta di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi.

- Proposta di regolare sistematicamente i pagamenti secondo modalità tali da suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione.
- Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, contratti per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su beni immobili o partecipazioni societarie.

C. Indicatori specifici per settore di attività :

si omette il settore controlli fiscali in quanto non pertinente con le attività svolte dalla Provincia

Settore appalti e contratti pubblici

- Partecipazione a gara per la realizzazione di lavori pubblici o di pubblica utilità, specie se non programmati, in assenza dei necessari requisiti (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, ovvero con una forte disponibilità di anticipazioni finanziarie e particolari garanzie di rendimento prive di idonea giustificazione.
- Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture in assenza di qualsivoglia convenienza economica all'esecuzione del contratto, anche con riferimento alla dimensione aziendale e alla località di svolgimento della prestazione.
- Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di 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.
- Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di una rete di imprese il cui programma comune non contempla tale partecipazione tra i propri scopi strategici.
- Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture mediante ricorso al meccanismo dell'avvalimento plurimo o frazionato, ai fini del raggiungimento della qualificazione richiesta per l'aggiudicazione della gara, qualora il concorrente non dimostri l'effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avvalsa, necessari all'esecuzione dell'appalto, ovvero qualora dal contratto di avvalimento o da altri elementi assunti nel corso del procedimento se ne desuma l'eccessiva onerosità ovvero l'irragionevolezza dello stesso da parte del concorrente.
- Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di 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.
- Presentazione di offerta 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, ovvero che risulta anormalmente bassa sulla base degli elementi specifici acquisiti dalla stazione appaltante, specie se il contratto è caratterizzato da complessità elevata.
- Presentazione di una sola offerta da parte del medesimo soggetto nell'ambito di procedure di gara che prevedono tempi ristretti di presentazione delle offerte, requisiti di partecipazione particolarmente stringenti e 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.
- Ripetuti affidamenti a un medesimo soggetto, non giustificati dalla necessità di evitare soluzioni di continuità di un servizio nelle more della indizione ovvero del completamento della procedura di gara.
- Ripetute aggiudicazioni a un medesimo soggetto, in assenza di giustificazione, 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.
- Contratto aggiudicato previo frazionamento in lotti non giustificato in relazione alla loro funzionalità, possibilità tecnica o convenienza economica.

- Modifiche delle condizioni contrattuali in fase di esecuzione, consistenti in una variazione delle prestazioni originarie, in un allungamento dei termini di ultimazione dei lavori, servizi o forniture, in rinnovi o proroghe, al di fuori dei casi normativamente previsti, o in un significativo incremento dell'importo contrattuale.

- Esecuzione del contratto caratterizzata da ripetute e non giustificate operazioni di cessione, affitto di azienda o di un suo ramo, ovvero di trasformazione, fusione o scissione della società.

- Ricorso al subappalto oltre la quota parte subappaltabile, in assenza di preventiva indicazione in sede di offerta ovvero senza il necessario deposito del contratto di subappalto presso la stazione appaltante o della documentazione attestante il possesso da parte del subappaltatore dei requisiti di legge.

- 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 ovvero senza l'osservanza delle prescrizioni di forma e di previa notifica della cessione, salva la preventiva accettazione, da parte della stazione appaltante, contestuale alla stipula del contratto.

- Previsione nei contratti di concessione o di finanza di progetto di importo superiore alle soglie comunitarie e di un termine di realizzazione di lunga durata, soprattutto se superiore a 4 anni, a fronte anche delle anticipazioni finanziarie effettuate dal concessionario o promotore.

- Esecuzione delle attività affidate al contraente generale direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa tecnico-realizzativa e finanziaria.

- 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, soprattutto nel caso in cui questi ultimi coincidano con raggruppamenti costituiti da un elevato numero di partecipanti o i cui singoli partecipanti sono, a loro volta, riuniti, raggruppati o consorziati, specie se privi dei prescritti requisiti di qualificazione per la progettazione e l'esecuzione.

- Esecuzione della prestazione oggetto della sponsorizzazione mediante il ricorso a subappalti oltre i limiti imposti per i contratti pubblici ovvero mediante il ripetuto ricorso 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.

Settore finanziamenti pubblici

- Richiesta di finanziamento pubblico incompatibile con il profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione.

- Richiesta di finanziamenti pubblici effettuata anche contestualmente da più società appartenenti allo stesso gruppo, dietro prestazione delle medesime garanzie.

- Utilizzo di finanziamenti pubblici con modalità non compatibili con la natura e lo scopo del finanziamento erogato.

- Costituzione di società finalizzata esclusivamente alla partecipazione a bandi per l'ottenimento di agevolazioni finanziarie, specie se seguita da repentine modifiche statutarie e, in particolare, da cospicui aumenti di capitale, cambiamenti di sede ovvero da trasferimenti d'azienda.

- Richiesta di agevolazioni finanziarie da parte di soggetti giuridici aventi il medesimo rappresentante legale, uno o più amministratori comuni, ovvero riconducibili al medesimo titolare effettivo o a persone collegate (ad esempio, familiare, convivente ovvero associato).

- Richiesta di agevolazioni finanziarie da parte di società costituite in un arco temporale circoscritto, specie se con uno o più soci in comune.

- Richiesta di agevolazioni finanziarie previste da differenti disposizioni di legge da parte di più società facenti parte dello stesso gruppo, in assenza di plausibili giustificazioni.

- Richiesta di agevolazioni finanziarie presentate da professionisti o procuratori che operano o sono domiciliati in località distanti dal territorio in cui sarà realizzata l'attività beneficiaria dell'agevolazione, specie se i predetti soggetti operano come referenti di più società richiedenti interventi pubblici.

- Presentazione di dichiarazioni relative alla dimensione aziendale dell'impresa necessaria per ottenere le agevolazioni pubbliche che appaiono false o carenti di informazioni rilevanti.
- Estinzione anticipata di finanziamento agevolato con utilizzo di ingenti somme che appaiono non compatibili con il profilo economico del soggetto finanziato.

Settore immobili e commercio

- Disponibilità di immobili o di altri beni di pregio da parte di nominativi privi delle necessarie disponibilità economiche o patrimoniali, in assenza di plausibili giustificazioni, anche connesse con la residenza del soggetto cui è riferita l'operazione, la sede della sua attività, ovvero in assenza di legami fra il luogo in cui si trovano i beni e il soggetto cui è riferita l'operazione.
- Acquisto di beni immobili per importi rilevanti da parte di società scarsamente capitalizzate o con notevole *deficit* patrimoniale.
- Acquisto e vendita di beni immobili, specie se di pregio, in un ristretto arco di tempo, soprattutto se sia riscontrabile un'ampia differenza tra il prezzo di vendita e di acquisto.
- Ripetuti acquisti di immobili, specie se di pregio, in un ristretto arco temporale, in assenza di ricorso a mutui immobiliari o ad altre forme di finanziamento.
- Operazioni di acquisto e vendita di beni o attività tra società riconducibili allo stesso gruppo.
- Svolgimento di attività commerciali soggette a comunicazioni o ad autorizzazioni da parte di nominativi privi delle necessarie disponibilità economiche o patrimoniali, in assenza di plausibili giustificazioni, anche connesse con la residenza del soggetto cui è riferita l'operazione, la sede della sua attività ovvero in assenza di legami con il luogo in cui si svolge l'attività.
- Acquisto di licenze di commercio per importi rilevanti da parte di società scarsamente capitalizzate o con notevole *deficit* patrimoniale, in assenza di plausibili giustificazioni connesse con la residenza o la sede dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione.
- Richieste di licenze di commercio da parte di società scarsamente capitalizzate o con notevole *deficit* patrimoniale, in assenza di plausibili giustificazioni connesse con la residenza o la sede dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione.
- Ripetute cessioni di licenze di commercio, in un ristretto arco di tempo, soprattutto se per importi molto differenti.
- Ripetuti subentri in licenze di commercio, in un ristretto arco di tempo ovvero frequente affitto o subaffitto di attività.
- Ripetuto rilascio di licenze commerciali senza avvio dell'attività produttiva.



PROVINCIA DI LIVORNO

SEGNALAZIONE INTERNA DI OPERAZIONE SOSPETTA DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO AI SENSI DEL D.M. 25 SETTEMBRE 2015

Il/la sottoscritto/a.....in qualità di Responsabile del Servizio :
.....ai sensi del(atto con cui
verranno approvate le procedure) PER IL CONTRASTO AI FENOMENI DI RICICLAGGIO
E DI FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO
comunica al "Gestore" la seguente segnalazione interna di operazione o di tentata
operazione sospetta corredata da documentazione, ai fini della segnalazione alla UIF:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Si allega la seguente documentazione:

- 1)
- 2)
- 3)

Firma del dichiarante _____

ALLEGATO 2 A) SCHEDA PER L'INDIVIDUAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE IN AMBITO DI PROCEDURE DI SCELTA DEL CONTRAENTE PER L'AFFIDAMENTO DI LAVORI, FORNITURE E SERVIZI SECONDO LE DISPOSIZIONI DI CUI AL CODICE DEI CONTRATTI PUBBLICI

Servizi : Tutti i servizi

Procedimenti: vedere le schede di mappatura dei processi/procedimenti.

La presente scheda costituisce una check list utile ai fini dell'analisi e del riconoscimento di eventuali operazioni o tentate operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo e contiene gli indicatori elaborati dalla UIF allegati al DM 25 settembre 2015.

Il singolo utilizzatore applica gli indicatori rilevanti alla luce dell'attività in concreto svolta.

Alcuni indicatori potrebbero essere non applicabili al caso specifico in esame.

La presente scheda non deve ritenersi esaustiva e deve essere integrata con eventuali ulteriori aspetti (comportamenti e caratteristiche) rilevati che siano sintomatici di profili di sospetto.

INDICATORI DI ANOMALIA GENERALI CONTENUTI NELL'ALLEGATO AL DM 25 SETTEMBRE 2015

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

Questi indicatori si riferiscono in particolar modo al concetto chiave di riconoscimento dell'identità del soggetto reale (Chi effettivamente sta dietro l'operazione?) e quindi all'identificazione del titolare effettivo¹.

Le attività di controllo gestionalmente possono essere integrate nella fase di verifica dei requisiti di cui agli articoli 80 e 83 del Codice degli appalti che viene svolta nel processo/procedimento di scelta del contraente esaminando anche in tale chiave le informazioni acquisite nell'espletamento di tali adempimenti (ad esempio regolarità fiscale, contributiva, assenza di condanne in questo caso inerenti i reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo)

Un passaggio fondamentale per il reperimento di dati che consentano l'esame dell'operazione negli aspetti soggettivi è la consultazione di banche dati:

- Infocamere per la consultazione della visura camerale così da poter individuare il titolare/i effettivo/i (in attesa dell'attivazione del Registro dei titolari effettivi presso la CCIAA), i rappresentanti, il direttore tecnico, l'oggetto sociale. Ove ritenuto necessario è possibile consultare il fascicolo storico e i bilanci per ottenere una serie di informazioni ulteriori con le quali poter verificare, ad esempio, il ricorso a operazioni societarie straordinarie, il volume d'affari, la situazione patrimoniale ecc....a seconda del grado di approfondimento richiesto dalla situazione;
- accesso alla banca dati SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità) in caso di nuovi soggetti;
- accesso al casellario giudiziario;

¹ Il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.

- accesso al casellario Anac;
- anagrafe tributaria Punto Siatel;
- accesso a banche dati specializzate in materia antiriciclaggio che l'Amministrazione ritenga di mettere a disposizione per ottenere informazioni critiche sui soggetti
- per la verifica contro il finanziamento al terrorismo è consultabile la lista di cui al link sul sito del Consiglio Europeo <https://www.consilium.europa.eu/it/policies/fight-against-terrorism/terrorist-list/#> oppure dal sito della Banca d'Italia UIF il Portale del contrasto al finanziamento del terrorismo <https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/portale-contrasto/index.html>

Ad esempio, nel caso in cui un'impresa partecipasse ad un bando di gara ed emergesse una esclusione per esito negativo della verifica di regolarità fiscale chiesta all'Agenzia delle Entrate unitamente ad una struttura societaria opaca, sarà necessario attenzionare il soggetto, valutare l'opportunità di una segnalazione da parte dell'istruttore al proprio Responsabile, effettuare una valutazione più approfondita e , se del caso, procedere con una segnalazione interna al Gestore.

Invece, in caso di soggetti noti all'Amministrazione in quanto risultati affidatari di più di un appalto nel corso degli anni, facenti parte della realtà economica locale e con i quali non si siano mai verificate criticità, il rischio di operazione sospetta di riciclaggio sarà ritenuto non rilevante o basso e potrà essere sufficiente verificare la documentazione ordinariamente acquisita nell'ambito del procedimento di affidamento.

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>1. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio, ovvero opera con controparti situate in tali Paesi, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in un Paese la cui legislazione non consente l'identificazione dei nominativi che ne detengono la proprietà o il controllo	
Il soggetto che richiede l'operazione risiede in una zona o in un territorio notoriamente considerati a rischio, in ragione tra l'altro dell'elevato grado di infiltrazione criminale, di economia sommersa o di degrado economico-istituzionale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documenti (quali ad esempio titoli o certificati) specie se di dubbia autenticità attestanti l'esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi a rischio	
· Il soggetto cui è riferita l'operazione risiede ovvero opera con controparti situate in aree di conflitto o in Paesi che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche, ovvero in zone limitrofe o di transito rispetto alle predette aree.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>2. Il soggetto cui è riferita l'operazione fornisce informazioni palesemente inesatte o del tutto incomplete o addirittura false ovvero si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione, in assenza di plausibili giustificazioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documentazione che appare falsa o contraffatta ovvero contiene elementi del tutto difformi da quelli tratti da fonti affidabili e indipendenti o presenta comunque forti elementi di criticità o di dubbio.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire documentazione o informazioni inerenti all'operazione, rinuncia a eseguirla.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione rifiuta di ovvero è reticente a fornire informazioni o documenti concernenti aspetti molto rilevanti, specie se attinenti all'individuazione dell'effettivo beneficiario dell'operazione.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>3. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato, direttamente o indirettamente, con soggetti sottoposti a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale ovvero con persone politicamente esposte o con soggetti censiti nelle liste pubbliche delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, nazionale o locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa che è connessa a vario titolo a una persona con importanti cariche pubbliche a livello domestico e che improvvisamente registra un notevole incremento del fatturato a livello nazionale o del mercato locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio,	

familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, partecipata da soci ovvero con amministratori di cui è nota la sottoposizione a procedimenti penali o a misure di prevenzione o che sono censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, ovvero notoriamente contigui a questi.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni <i>non profit</i> ovvero organizzazioni non governative, riconducibili a persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o a provvedimenti di sequestro, a persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, ovvero a soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato con organizzazioni <i>non profit</i> ovvero con organizzazioni non governative che presentano tra loro connessioni non giustificate, quali ad esempio la condivisione dell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, ovvero la titolarità di molteplici rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>4. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta caratterizzato da assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi od opachi e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da strutture societarie opache (desumibili, ad esempio, da visure nei registri camerali) ovvero si avvale artificialmente di società caratterizzate da catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, <i>trust</i> , fiduciarie, fondazioni, <i>international business company</i> .	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da ripetute e/o improvvise modifiche nell'assetto proprietario, manageriale (ivi compreso il "direttore tecnico") o di controllo dell'impresa.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è di recente costituzione, effettua una intensa operatività finanziaria, cessa improvvisamente l'attività e viene posto in liquidazione.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di	

recente, controllata o amministrata da soggetti che appaiono come meri prestanome.	
Il soggetto che effettua ripetute richieste di operazioni mantiene invariati gli assetti gestionali e/o la propria operatività, nonostante sia un'azienda sistematicamente in perdita o comunque in difficoltà finanziaria.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione mostra di avere scarsa conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operazione, ovvero è accompagnato da altri soggetti che si mostrano interessati all'operazione, generando il sospetto di agire non per conto proprio ma di terzi.	

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

Questa sezione di indicatori è collegabile alla fase di osservazione durante lo svolgimento del rapporto: se emergono incoerenze o illogicità è necessario valutare se ci sono altri segnali o se quelli presenti siano comunque da considerarsi abbastanza rilevanti per procedere ad una segnalazione interna.

Si ritiene opportuno evidenziare due punti::

-per quanto concerne la regolazione dei pagamenti relativi agli appalti, si ricordano gli obblighi di tracciabilità dei pagamenti di cui al D.Lgs. 136/2010 che si sostanziano per l'Amministrazione: 1) nell'acquisizione della dichiarazione di tracciabilità dei flussi finanziari (e i successivi aggiornamenti) recante le indicazioni dei conti correnti bancari e postali dedicati anche non in via esclusiva e i nominativi degli operatori autorizzati a compiere operazioni, 2) nell'utilizzo di tali conti per effettuare i pagamenti e 3) nell'inserimento di CIG/CUP nella disposizione di pagamento.

A questo proposito è opportuno richiamare l'attenzione alla fase di redazione dell'atto di liquidazione in cui è necessario assicurarsi di inserire esclusivamente uno dei conti indicati nella dichiarazione di tracciabilità (senza limitarsi ad inserire l'eventuale Iban indicato in fattura);

-la fase di verifica delle garanzie che deve essere svolta prestando attenzione anche alla presenza di anomalie ai fini di operazioni di riciclaggio: la presenza di garanzie prestate da soggetti non autorizzati a rilasciare fideiussioni o polizze fideiussorie, di garanzie contraffatte o di insolvenza del garante nonché garanzie rilasciate da alcune compagnie che operano in regime di LPS e che hanno sede in determinati Paesi potrebbero celare un'operazione sospetta.

Al fine di verifica della validità delle garanzie può essere di supporto la consultazione della pagina <https://www.ivass.it/normativa/nazionale/convenzioni-nazionali/documenti/doc-congiunti/Garanzie finanziarie suggerimenti PA.pdf> o sul sito della Banca d'Italia alla pagina <https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/avvisi-pub/garanzie-finanziarie/suggerimenti-per-pa-20200528.pdf>

Indicatore	Barrare casella se presente
5. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con oggetto o scopo del tutto	

<i>incoerente con l'attività o con il complessivo profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione o dell'eventuale gruppo di appartenenza, desumibile dalle informazioni in possesso o comunque rilevabili da fonti aperte, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Acquisto di beni o servizi non coerente con l'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se seguito da successivo trasferimento del bene o servizio in favore di società appartenenti allo stesso gruppo, in mancanza di corrispettivo.	
Impiego di disponibilità che appaiono del tutto sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto (ad esempio, operazioni richieste o eseguite da soggetti con "basso profilo fiscale" o che hanno omesso di adempiere agli obblighi tributari).	
Operazioni richieste o effettuate da organizzazioni <i>non profit</i> ovvero da organizzazioni non governative che, per le loro caratteristiche (ad esempio tipologie di imprese beneficiarie o aree geografiche di destinazione dei fondi), risultano riconducibili a scopi di finanziamento del terrorismo ovvero manifestamente incoerenti con le finalità dichiarate o comunque proprie dell'ente in base alla documentazione prodotta, specie se tali organizzazioni risultano riconducibili a soggetti che esercitano analoga attività a fini di lucro.	
Operazioni richieste o effettuate da più soggetti recanti lo stesso indirizzo ovvero la medesima domiciliazione fiscale, specie se tale indirizzo appartiene anche a una società commerciale e ciò appare incoerente rispetto all'attività dichiarata dagli stessi.	
Richiesta di regolare i pagamenti mediante strumenti incoerenti rispetto alle ordinarie prassi di mercato, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.	
Offerta di polizze di assicurazione relative ad attività sanitaria da parte di agenti o <i>brokers</i> operanti in nome e/o per conto di società estere, anche senza succursali in Italia, a prezzi sensibilmente inferiori rispetto a quelli praticati nel mercato	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>6. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni prive di giustificazione commerciale con modalità inusuali rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se caratterizzate da elevata complessità o da significativo ammontare, qualora non siano rappresentate specifiche esigenze.</i>	
Frequente e inconsueto rilascio di deleghe o procure al fine di evitare contatti diretti ovvero utilizzo di indirizzi, anche postali, diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede, o comunque ricorso ad altre forme di domiciliazione di comodo.	
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.	
Estinzione anticipata e inaspettata, in misura totale o parziale, dell'obbligazione da parte del soggetto cui è riferita l'operazione.	

Richiesta di estinzione di un'obbligazione effettuata da un terzo estraneo al rapporto negoziale, in assenza di ragionevoli motivi o di collegamenti con il soggetto cui è riferita l'operazione.	
Improvviso e ingiustificato intervento di un terzo a copertura dell'esposizione del soggetto cui è riferita l'operazione, specie laddove il pagamento sia effettuato in un'unica soluzione ovvero sia stato concordato in origine un pagamento rateizzato.	
Presentazione di garanzie personali rilasciate da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati allo svolgimento dell'attività di prestazione di garanzie.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>7. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con configurazione illogica ed economicamente o finanziariamente svantaggiose, specie se sono previste modalità eccessivamente complesse od onerose, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Richiesta a una Pubblica amministrazione dislocata in località del tutto estranea all'area di interesse dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se molto distante dalla residenza, dal domicilio o dalla sede effettiva.	
Richiesta di modifica delle condizioni o delle modalità di svolgimento dell'operazione, specie se tali modifiche comportano ulteriori oneri a carico del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di esecuzione in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione attinente alle condizioni economiche.	
Acquisto o vendita di beni o servizi di valore significativo (ad esempio, beni immobili e mobili registrati; società; contratti; brevetti; partecipazioni) effettuate a prezzi palesemente sproporzionati rispetto ai correnti valori di mercato o al loro prevedibile valore di stima.	
Operazioni ripetute, di importo significativo, effettuate in contropartita con società che risultano costituite di recente e hanno un oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto che richiede o esegue l'operazione (ad esempio, nel caso di rapporti ripetuti fra appaltatori e subappaltatori "di comodo").	
Richiesta di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi.	
Proposta di regolare sistematicamente i pagamenti secondo modalità tali da suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione.	
Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, contratti per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su beni immobili o partecipazioni societarie.	

c) Indicatori specifici per settore di attività :

Settore appalti e contratti pubblici²

Gli indicatori di questa sezione evidenziano come sia necessario effettuare l'analisi per l'individuazione delle operazioni sospette durante ogni fase del processo di affidamento, dalla fase di scelta del contraente fino a quella di esecuzione dell'appalto.

Indicatore	Barrare casella se presente
Partecipazione a gara per la realizzazione di lavori pubblici o di pubblica utilità, specie se non programmati, in assenza dei necessari requisiti (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, ovvero con una forte disponibilità di anticipazioni finanziarie e particolari garanzie di rendimento prive di idonea giustificazione.	
Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture in assenza di qualsivoglia convenienza economica all'esecuzione del contratto, anche con riferimento alla dimensione aziendale e alla località di svolgimento della prestazione.	
Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di 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.	
Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di una rete di imprese il cui programma comune non contempla tale partecipazione tra i propri scopi strategici.	
Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture mediante ricorso al meccanismo dell'avvalimento plurimo o frazionato, ai fini del raggiungimento della qualificazione richiesta per l'aggiudicazione della gara, qualora il concorrente non dimostri l'effettiva disponibilità dei mezzi facenti capo all'impresa avvalsa, necessari all'esecuzione dell'appalto, ovvero qualora dal contratto di avvalimento o da altri elementi assunti nel corso del procedimento se ne desuma l'eccessiva onerosità ovvero l'irragionevolezza dello stesso da parte del concorrente.	
Partecipazione a procedure di affidamento di lavori pubblici, servizi e forniture da parte di 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.	
Presentazione di offerta 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, ovvero che risulta anormalmente bassa	

² Gli indicatori di questo settore vanno valutati tenendo conto anche dei criteri indicati nell'art. 3 comma 6 del decreto²: incoerenza con l'attività o con il profilo economico patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione, assenza di giustificazione economica, inusualità, illogicità, elevata complessità o significativo ammontare dell'operazione.

sulla base degli elementi specifici acquisiti dalla stazione appaltante, specie se il contratto è caratterizzato da complessità elevata.	
Presentazione di una sola offerta da parte del medesimo soggetto nell'ambito di procedure di gara che prevedono tempi ristretti di presentazione delle offerte, requisiti di partecipazione particolarmente stringenti e 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.	
Ripetuti affidamenti a un medesimo soggetto, non giustificati dalla necessità di evitare soluzioni di continuità di un servizio nelle more della indizione ovvero del completamento della procedura di gara.	
Ripetute aggiudicazioni a un medesimo soggetto, in assenza di giustificazione, 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.	
Contratto aggiudicato previo frazionamento in lotti non giustificato in relazione alla loro funzionalità, possibilità tecnica o convenienza economica.	
Modifiche delle condizioni contrattuali in fase di esecuzione, consistenti in una variazione delle prestazioni originarie, in un allungamento dei termini di ultimazione dei lavori, servizi o forniture, in rinnovi o proroghe, al di fuori dei casi normativamente previsti, o in un significativo incremento dell'importo contrattuale.	
Esecuzione del contratto caratterizzata da ripetute e non giustificate operazioni di cessione, affitto di azienda o di un suo ramo, ovvero di trasformazione, fusione o scissione della società.	
Ricorso al subappalto oltre la quota parte subappaltabile, in assenza di preventiva indicazione in sede di offerta ovvero senza il necessario deposito del contratto di subappalto presso la stazione appaltante o della documentazione attestante il possesso da parte del subappaltatore dei requisiti di legge.	
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 ovvero senza l'osservanza delle prescrizioni di forma e di previa notifica della cessione, salva la preventiva accettazione, da parte della stazione appaltante, contestuale alla stipula del contratto.	
Previsione nei contratti di concessione o di finanza di progetto di importo superiore alle soglie comunitarie e di un termine di realizzazione di lunga durata, soprattutto se superiore a 4 anni, a fronte anche delle anticipazioni finanziarie effettuate dal concessionario o promotore.	
Esecuzione delle attività affidate al contraente generale direttamente o per mezzo di soggetti terzi in assenza di adeguata esperienza, qualificazione, capacità organizzativa tecnico-realizzativa e finanziaria.	
Aggiudicazione di sponsorizzazioni tecniche di utilità e/o valore complessivo indeterminato o difficilmente determinabile, con individuazione, da parte dello	

<i>sponsor</i> , di uno o più soggetti esecutori, soprattutto nel caso in cui questi ultimi coincidano con raggruppamenti costituiti da un elevato numero di partecipanti o i cui singoli partecipanti sono, a loro volta, riuniti, raggruppati o consorziati, specie se privi dei prescritti requisiti di qualificazione per la progettazione e l'esecuzione.	
Esecuzione della prestazione oggetto della sponsorizzazione mediante il ricorso a subappalti oltre i limiti imposti per i contratti pubblici ovvero mediante il ripetuto ricorso 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.	

Annotazioni:

Verifiche effettuate:

- visura camerale
- casellario giudiziario
- casellario Anac
- Anagrafe tributaria SIATEL
- Verifica di regolarità fiscale
- Lista presso sito Consiglio europeo o UIF persone censite per finanziamento al terrorismo
- Altro (specificare)

Data

Firma di chi ha compiuto la verifica

ALLEGATO 2 B) SCHEDA PER L'INDIVIDUAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE IN AMBITO DI PROCEDIMENTI FINALIZZATI ALL'ADOZIONE DI PROVVEDIMENTI DI AUTORIZZAZIONE O CONCESSIONE

Servizi : Gare, Contratti e Trasporto Privato, Affari Legali (Ambiente), Sviluppo Strategico e TPL, Servizio Cultura e reti scolastiche

Procedimenti: v. schede mappatura procedimenti relative ai servizi

La presente scheda costituisce una check list utile ai fini dell'analisi e del riconoscimento di eventuali operazioni o tentate operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo e contiene gli indicatori elaborati dalla UIF allegati al DM 25 settembre 2015.

Il singolo utilizzatore applica gli indicatori rilevanti alla luce dell'attività in concreto svolta.

Alcuni indicatori potrebbero essere non applicabili al caso specifico in esame.

La presente scheda non deve ritenersi esaustiva e deve essere integrata con eventuali ulteriori aspetti (comportamenti e caratteristiche) rilevati che siano sintomatici di profili di sospetto.

INDICATORI DI ANOMALIA GENERALI CONTENUTI NELL'ALLEGATO AL DM 25 SETTEMBRE 2015

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

Gli indicatori racchiusi in questa categoria si riferiscono in particolar modo al concetto chiave di riconoscimento dell'identità del soggetto reale (Chi effettivamente sta dietro l'operazione?) e quindi all'identificazione del titolare effettivo¹.

Le attività di controllo gestionalmente possono essere integrate nella fase di verifica dei requisiti prescritti per il rilascio dell'autorizzazione/ concessione, esaminando anche in tale chiave le informazioni acquisite nell'espletamento di tali adempimenti (ad esempio regolarità fiscale, contributiva, assenza di condanne in questo caso inerenti i reati di riciclaggio e finanziamento del terrorismo)

Fondamentali per il reperimento di dati che consentano l'esame dell'operazione negli aspetti soggettivi sono infatti le banche dati:

- Infocamere per la consultazione della visura camerale così da poter individuare il titolare/i effettivo/i (in attesa dell'attivazione del Registro dei titolari effettivi presso la CCIAA), i rappresentanti, il direttore tecnico, meglio ancora consultazione del fascicolo d'impresa e del fascicolo storico per ottenere una serie di informazioni quali l'attinenza dell'operazione che il soggetto intende porre in essere con l'oggetto sociale, residenze il ricorso a operazioni societarie, i bilanci ecc....a seconda del grado di approfondimento richiesto;

-accesso alla banca dati SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità) in caso di nuovi soggetti;

¹ Il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.

-accesso a casellario giudiziario, casellario Anac
 -accesso a banche dati specializzate ai fini antiriciclaggio che l'Amministrazione ritenga di mettere a disposizione per ottenere informazioni critiche sui soggetti
 -per la verifica contro il finanziamento al terrorismo è consultabile la lista di cui al link sul sito del Consiglio Europeo <https://www.consilium.europa.eu/it/policies/fight-against-terrorism/terrorist-list/#> oppure dal sito della Banca d'Italia UIF il Portale del contrasto al finanziamento del terrorismo <https://uif.bancaditalia.it/adempimenti-operatori/portale-contrasto/index.html>

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>1. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio, ovvero opera con controparti situate in tali Paesi, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in un Paese la cui legislazione non consente l'identificazione dei nominativi che ne detengono la proprietà o il controllo	
Il soggetto che richiede l'operazione risiede in una zona o in un territorio notoriamente considerati a rischio, in ragione tra l'altro dell'elevato grado di infiltrazione criminale, di economia sommersa o di degrado economico-istituzionale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documenti (quali ad esempio titoli o certificati) specie se di dubbia autenticità attestanti l'esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi a rischio	
· Il soggetto cui è riferita l'operazione risiede ovvero opera con controparti situate in aree di conflitto o in Paesi che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche, ovvero in zone limitrofe o di transito rispetto alle predette aree.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio ovvero attinenti a beni ubicati nei suddetti Paesi.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>2. Il soggetto cui è riferita l'operazione fornisce informazioni palesemente inesatte o del tutto incomplete o addirittura false ovvero si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione, in assenza di plausibili giustificazioni.</u>	

Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documentazione che appare falsa o contraffatta ovvero contiene elementi del tutto difforni da quelli tratti da fonti affidabili e indipendenti o presenta comunque forti elementi di criticità o di dubbio.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire documentazione o informazioni inerenti all'operazione, rinuncia a eseguirla.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione rifiuta di ovvero è reticente a fornire informazioni o documenti concernenti aspetti molto rilevanti, specie se attinenti all'individuazione dell'effettivo beneficiario dell'operazione.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>3. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato, direttamente o indirettamente, con soggetti sottoposti a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale ovvero con persone politicamente esposte o con soggetti censiti nelle liste pubbliche delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, nazionale o locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa che è connessa a vario titolo a una persona con importanti cariche pubbliche a livello domestico e che improvvisamente registra un notevole incremento del fatturato a livello nazionale o del mercato locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	

Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, partecipata da soci ovvero con amministratori di cui è nota la sottoposizione a procedimenti penali o a misure di prevenzione o che sono censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, ovvero notoriamente contigui a questi.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni <i>non profit</i> ovvero organizzazioni non governative, riconducibili a persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o a provvedimenti di sequestro, a persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, ovvero a soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato con organizzazioni <i>non profit</i> ovvero con organizzazioni non governative che presentano tra loro connessioni non giustificate, quali ad esempio la condivisione dell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, ovvero la titolarità di molteplici rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>4. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta caratterizzato da assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi od opachi e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da strutture societarie opache (desumibili, ad esempio, da visure nei registri camerali) ovvero si avvale artificialmente di società caratterizzate da catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, <i>trust</i> , fiduciarie, fondazioni, <i>international business company</i> .	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da ripetute e/o improvvise modifiche nell'assetto proprietario, manageriale (ivi compreso il "direttore tecnico") o di controllo dell'impresa.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è di recente costituzione, effettua una intensa operatività finanziaria, cessa improvvisamente l'attività e viene posto in liquidazione.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, controllata o amministrata da soggetti che appaiono come meri prestanome.	
Il soggetto che effettua ripetute richieste di operazioni mantiene invariati gli assetti gestionali e/o la propria operatività, nonostante sia un'azienda sistematicamente in perdita o comunque in difficoltà finanziaria.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione mostra di avere scarsa conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operazione, ovvero è accompagnato da altri soggetti che si mostrano interessati all'operazione,	

generando il sospetto di agire non per conto proprio ma di terzi.	
---	--

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

Qualora nell'ambito dei suddetti procedimenti fosse prevista la prestazione di garanzie, la fase di verifica delle stesse deve essere svolta prestando attenzione anche alla presenza di anomalie ai fini di operazioni di riciclaggio: la presenza di garanzie prestate da soggetti non autorizzati a rilasciare fideiussioni o polizze fideiussorie, di garanzie contraffatte o di insolvenza del garante nonché garanzie rilasciate da alcune compagnie che operano in regime di LPS e che hanno sede in determinati Paesi potrebbero celare un'operazione sospetta.

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>5. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con oggetto o scopo del tutto incoerente con l'attività o con il complessivo profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione o dell'eventuale gruppo di appartenenza, desumibile dalle informazioni in possesso o comunque rilevabili da fonti aperte, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Acquisto di beni o servizi non coerente con l'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se seguito da successivo trasferimento del bene o servizio in favore di società appartenenti allo stesso gruppo, in mancanza di corrispettivo.	
Operazioni che comportano impiego di disponibilità che appaiono del tutto sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto (ad esempio, operazioni richieste o eseguite da soggetti con "basso profilo fiscale" o che hanno ommesso di adempiere agli obblighi tributari).	
Operazioni richieste o effettuate da organizzazioni <i>non profit</i> ovvero da organizzazioni non governative che, per le loro caratteristiche (ad esempio tipologie di imprese beneficiarie o aree geografiche di destinazione dei fondi), risultano riconducibili a scopi di finanziamento del terrorismo ovvero manifestamente incoerenti con le finalità dichiarate o comunque proprie dell'ente in base alla documentazione prodotta, specie se tali organizzazioni risultano riconducibili a soggetti che esercitano analoga attività a fini di lucro.	
Operazioni richieste o effettuate da più soggetti recanti lo stesso indirizzo ovvero la medesima domiciliazione fiscale, specie se tale indirizzo appartiene anche a una società commerciale e ciò appare incoerente rispetto all'attività dichiarata dagli stessi.	
Richiesta di regolare i pagamenti mediante strumenti incoerenti rispetto alle ordinarie prassi di mercato, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.	
Offerta di polizze di assicurazione relative ad attività sanitaria da parte di agenti o <i>brokers</i> operanti in nome e/o per conto di società estere, anche senza succursali in Italia, a prezzi sensibilmente inferiori rispetto a quelli	

praticati nel mercato	
-----------------------	--

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>6. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni prive di giustificazione commerciale con modalità inusuali rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se caratterizzate da elevata complessità o da significativo ammontare, qualora non siano rappresentate specifiche esigenze.</i>	
Frequente e inconsueto rilascio di deleghe o procure al fine di evitare contatti diretti ovvero utilizzo di indirizzi, anche postali, diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede, o comunque ricorso ad altre forme di domiciliazione di comodo.	
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.	
Estinzione anticipata e inaspettata, in misura totale o parziale, dell'obbligazione da parte del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di estinzione di un'obbligazione effettuata da un terzo estraneo al rapporto negoziale, in assenza di ragionevoli motivi o di collegamenti con il soggetto cui è riferita l'operazione.	
Improvviso e ingiustificato intervento di un terzo a copertura dell'esposizione del soggetto cui è riferita l'operazione, specie laddove il pagamento sia effettuato in un'unica soluzione ovvero sia stato concordato in origine un pagamento rateizzato.	
Presentazione di garanzie personali rilasciate da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati allo svolgimento dell'attività di prestazione di garanzie.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>7. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con configurazione illogica ed economicamente o finanziariamente svantaggiose, specie se sono previste modalità eccessivamente complesse od onerose, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Richiesta di operazione a un ufficio della Pubblica amministrazione dislocata in località del tutto estranea all'area di interesse dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se molto distante dalla residenza, dal domicilio o dalla sede effettiva.	
Richiesta di modifica delle condizioni o delle modalità di svolgimento dell'operazione, specie se tali modifiche comportano ulteriori oneri a carico del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di esecuzione in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione attinente alle condizioni economiche.	
Acquisto o vendita di beni o servizi di valore significativo (ad esempio, beni immobili e mobili registrati; società; contratti; brevetti; partecipazioni) effettuate a prezzi palesemente sproporzionati rispetto ai correnti valori di	

mercato o al loro prevedibile valore di stima.	
Operazioni ripetute, di importo significativo, effettuate in contropartita con società che risultano costituite di recente e hanno un oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto che richiede o esegue l'operazione (ad esempio, nel caso di rapporti ripetuti fra appaltatori e subappaltatori "di comodo").	
Richiesta di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi.	
Proposta di regolare sistematicamente i pagamenti secondo modalità tali da suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione.	
Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, contratti per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su beni immobili o partecipazioni societarie.	

Annotazioni:

Verifiche effettuate:

- visura camerale
- casellario giudiziario
- casellario Anac
- Anagrafe tributaria SIATEL
- Verifica di regolarità fiscale
- Lista presso sito Consiglio europeo o UIF persone censite per finanziamento al terrorismo
- Altro (specificare)

Data

Firma di chi ha compiuto la verifica

ALLEGATO 2 C) SCHEDA PER L'INDIVIDUAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE IN AMBITO CONCESSIONE ED EROGAZIONE DI SOVVENZIONI, CONTRIBUTI, SUSSIDI, AUSILI FINANZIARI NONCHE' ATTRIBUZIONE DI VANTAGGI ECONOMICI DI QUALUNQUE GENERE A PERSONE FISICHE, ENTI PUBBLICI E PRIVATI.

Servizi : Affari Generali e Provveditorato, Cultura e Reti scolastiche, Sviluppo Strategico e TPL

Procedimenti: erogazione contributi.

La presente scheda costituisce una check list utile ai fini dell'analisi e del riconoscimento di eventuali operazioni o tentate operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo e contiene gli indicatori elaborati dalla UIF allegati al DM 25 settembre 2015.

Il singolo utilizzatore applica gli indicatori rilevanti alla luce dell'attività in concreto svolta.

Alcuni indicatori potrebbero essere non applicabili al caso specifico in esame.

La presente scheda non deve ritenersi esaustiva e deve essere integrata con eventuali ulteriori aspetti (comportamenti e caratteristiche) rilevati che siano sintomatici di profili di sospetto.

INDICATORI DI ANOMALIA GENERALI CONTENUTI NELL'ALLEGATO AL DM 25 SETTEMBRE 2015

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

Questi indicatori si riferiscono al concetto chiave di riconoscimento dell'identità del soggetto reale (chi effettivamente sta dietro l'operazione?) e quindi all'identificazione del titolare effettivo¹.

La consultazione di banche dati è passaggio obbligato per il reperimento di dati che consentano l'analisi delle operazioni negli aspetti soggettivi.

Ad esempio:

- Infocamere per la consultazione della visura camerale così da poter individuare il titolare/i effettivo/i (in attesa dell'attivazione del Registro dei titolari effettivi presso la CCIAA che dovrebbe partire nel 2021), i rappresentanti, la consultazione del fascicolo d'impresa e del fascicolo storico per ottenere una serie di informazioni quali l'attinenza dell'operazione che il soggetto intende porre in essere con l'oggetto sociale, residenze il ricorso a operazioni societarie, i bilanci ecc....a seconda del grado di approfondimento richiesto;
- accesso alla banca dati SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità) in caso di nuovi soggetti;
- accesso a casellario giudiziario;
- accesso a banche dati specializzate ai fini antiriciclaggio che l'Amministrazione ritenga di mettere a disposizione per ottenere informazioni critiche sui soggetti

¹ Il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.

-per la verifica contro il finanziamento al terrorismo è consultabile la lista di cui al link sul sito del Consiglio Europeo <https://www.consilium.europa.eu/it/policies/fight-against-terrorism/terrorist-list/#>.

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>1. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio, ovvero opera con controparti situate in tali Paesi, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in un Paese la cui legislazione non consente l'identificazione dei nominativi che ne detengono la proprietà o il controllo	
Il soggetto che richiede l'operazione risiede in una zona o in un territorio notoriamente considerati a rischio, in ragione tra l'altro dell'elevato grado di infiltrazione criminale, di economia sommersa o di degrado economico-istituzionale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documenti (quali ad esempio titoli o certificati) specie se di dubbia autenticità attestanti l'esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi a rischio	
· Il soggetto cui è riferita l'operazione risiede ovvero opera con controparti situate in aree di conflitto o in Paesi che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche, ovvero in zone limitrofe o di transito rispetto alle predette aree.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>2. Il soggetto cui è riferita l'operazione fornisce informazioni palesemente inesatte o del tutto incomplete o addirittura false ovvero si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione, in assenza di plausibili giustificazioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documentazione che appare falsa o contraffatta ovvero contiene elementi del tutto difformi da quelli tratti da fonti affidabili e indipendenti o presenta comunque forti elementi di criticità o di dubbio.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire documentazione o informazioni inerenti all'operazione, rinuncia a eseguirla.	

Il soggetto cui è riferita l'operazione rifiuta di ovvero è reticente a fornire informazioni o documenti concernenti aspetti molto rilevanti, specie se attinenti all'individuazione dell'effettivo beneficiario dell'operazione.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>3. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato, direttamente o indirettamente, con soggetti sottoposti a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale ovvero con persone politicamente esposte o con soggetti censiti nelle liste pubbliche delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, nazionale o locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa che è connessa a vario titolo a una persona con importanti cariche pubbliche a livello domestico e che improvvisamente registra un notevole incremento del fatturato a livello nazionale o del mercato locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, partecipata da soci ovvero con amministratori di cui è nota la sottoposizione a procedimenti penali o a misure di prevenzione o che sono censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, ovvero notoriamente contigui a questi.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni <i>non profit</i> ovvero organizzazioni non	

governative, riconducibili a persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o a provvedimenti di sequestro, a persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, ovvero a soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato con organizzazioni <i>non profit</i> ovvero con organizzazioni non governative che presentano tra loro connessioni non giustificate, quali ad esempio la condivisione dell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, ovvero la titolarità di molteplici rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>4. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta caratterizzato da assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi od opachi e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da strutture societarie opache (desumibili, ad esempio, da visure nei registri camerali) ovvero si avvale artificialmente di società caratterizzate da catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, <i>trust</i> , fiduciarie, fondazioni, <i>international business company</i> .	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da ripetute e/o improvvise modifiche nell'assetto proprietario, manageriale (ivi compreso il "direttore tecnico") o di controllo dell'impresa.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è di recente costituzione, effettua una intensa operatività finanziaria, cessa improvvisamente l'attività e viene posto in liquidazione.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, controllata o amministrata da soggetti che appaiono come meri prestanome.	
Il soggetto che effettua ripetute richieste di operazioni mantiene invariati gli assetti gestionali e/o la propria operatività, nonostante sia un'azienda sistematicamente in perdita o comunque in difficoltà finanziaria.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione mostra di avere scarsa conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operazione, ovvero è accompagnato da altri soggetti che si mostrano interessati all'operazione, generando il sospetto di agire non per conto proprio ma di terzi.	

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

La sottostante sezione di indicatori è collegabile ad una fase di osservazione durante lo svolgimento del rapporto: la presenza di incoerenze o illogicità induce a valutare se vi siano altri segnali o se già di per sé siano abbastanza rilevanti da far ritenere opportuno effettuare una segnalazione interna.

Trattandosi di attività al di fuori del campo di tracciabilità dei flussi finanziari ai sensi del D.Lgs. 136/2010, è opportuno prestare attenzione ai conti correnti sui quali il beneficiario chiede l'erogazione del contributo.

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>5. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con oggetto o scopo del tutto incoerente con l'attività o con il complessivo profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione o dell'eventuale gruppo di appartenenza, desumibile dalle informazioni in possesso o comunque rilevabili da fonti aperte, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Acquisto di beni o servizi non coerente con l'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se seguito da successivo trasferimento del bene o servizio in favore di società appartenenti allo stesso gruppo, in mancanza di corrispettivo.	
Impiego di disponibilità che appaiono del tutto sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto (ad esempio, operazioni richieste o eseguite da soggetti con "basso profilo fiscale" o che hanno omesso di adempiere agli obblighi tributari).	
Operazioni richieste o effettuate da organizzazioni <i>non profit</i> ovvero da organizzazioni non governative che, per le loro caratteristiche (ad esempio tipologie di imprese beneficiarie o aree geografiche di destinazione dei fondi), risultano riconducibili a scopi di finanziamento del terrorismo ovvero manifestamente incoerenti con le finalità dichiarate o comunque proprie dell'ente in base alla documentazione prodotta, specie se tali organizzazioni risultano riconducibili a soggetti che esercitano analoga attività a fini di lucro.	
Operazioni richieste o effettuate da più soggetti recanti lo stesso indirizzo ovvero la medesima domiciliazione fiscale, specie se tale indirizzo appartiene anche a una società commerciale e ciò appare incoerente rispetto all'attività dichiarata dagli stessi.	
Richiesta di regolare i pagamenti mediante strumenti incoerenti rispetto alle ordinarie prassi di mercato, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.	
Offerta di polizze di assicurazione relative ad attività sanitaria da parte di agenti o <i>brokers</i> operanti in nome e/o per conto di società estere, anche senza succursali in Italia, a prezzi sensibilmente inferiori rispetto a quelli praticati nel mercato	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>6. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni prive di giustificazione commerciale con modalità inusuali rispetto al normale svolgimento della professione o dell'attività, soprattutto se caratterizzate da elevata complessità o da significativo ammontare, qualora non siano rappresentate specifiche</i>	

<i>esigenze.</i>	
Frequente e inconsueto rilascio di deleghe o procure al fine di evitare contatti diretti ovvero utilizzo di indirizzi, anche postali, diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede, o comunque ricorso ad altre forme di domiciliazione di comodo.	
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.	
Estinzione anticipata e inaspettata, in misura totale o parziale, dell'obbligazione da parte del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di estinzione di un'obbligazione effettuata da un terzo estraneo al rapporto negoziale, in assenza di ragionevoli motivi o di collegamenti con il soggetto cui è riferita l'operazione.	
Improvviso e ingiustificato intervento di un terzo a copertura dell'esposizione del soggetto cui è riferita l'operazione, specie laddove il pagamento sia effettuato in un'unica soluzione ovvero sia stato concordato in origine un pagamento rateizzato.	
Presentazione di garanzie personali rilasciate da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati allo svolgimento dell'attività di prestazione di garanzie.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>7.Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con configurazione illogica ed economicamente o finanziariamente svantaggiose, specie se sono previste modalità eccessivamente complesse od onerose, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Richiesta a una Pubblica amministrazione dislocata in località del tutto estranea all'area di interesse dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se molto distante dalla residenza, dal domicilio o dalla sede effettiva.	
Richiesta di modifica delle condizioni o delle modalità di svolgimento dell'operazione, specie se tali modifiche comportano ulteriori oneri a carico del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di esecuzione in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione attinente alle condizioni economiche.	
Acquisto o vendita di beni o servizi di valore significativo (ad esempio, beni immobili e mobili registrati; società; contratti; brevetti; partecipazioni) effettuate a prezzi palesemente sproporzionati rispetto ai correnti valori di mercato o al loro prevedibile valore di stima.	
Operazioni ripetute, di importo significativo, effettuate in contropartita con società che risultano costituite di recente e hanno un oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto che richiede o esegue l'operazione (ad esempio, nel caso di rapporti ripetuti fra appaltatori e subappaltatori "di comodo").	
Richiesta di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi.	
Proposta di regolare sistematicamente i pagamenti secondo modalità tali da	

suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione.	
Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, contratti per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su beni immobili o partecipazioni societarie.	

C) Indicatori specifici per settore di attività²

Per quanto concerne i procedimenti di concessione ed erogazione di sovvenzioni, contributi, sussidi, ausili finanziari nonché attribuzioni di vantaggi economici di qualunque genere a persone fisiche ed enti pubblici e privati, si ritiene che gli indicatori specifici per il settore finanziamenti pubblici sotto riportati ad eccezione, ovviamente, dell'ultimo il quale prevede l'ipotesi di estinzione del finanziamento, possano essere utilizzati quale spunto di analisi sostituendo alle locuzioni "finanziamento pubblico" e "agevolazioni finanziarie" il concetto di sovvenzione, contributo e vantaggio economico.

Settore finanziamenti pubblici

Indicatore	Barrare casella se presente
Richiesta di finanziamento pubblico incompatibile con il profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione	
Richiesta di finanziamenti pubblici effettuata anche contestualmente da più società appartenenti allo stesso gruppo, dietro prestazione delle medesime garanzie.	
Utilizzo di finanziamenti pubblici con modalità non compatibili con la natura e lo scopo del finanziamento erogato	
Costituzione di società finalizzata esclusivamente alla partecipazione a bandi per l'ottenimento di agevolazioni finanziarie, specie se seguita da repentine modifiche statutarie e, in particolare, da cospicui aumenti di capitale, cambiamenti di sede ovvero da trasferimenti d'azienda	
Richiesta di agevolazioni finanziarie da parte di soggetti giuridici aventi il medesimo rappresentante legale, uno o più amministratori comuni, ovvero riconducibili al medesimo titolare effettivo o a persone collegate (ad esempio, familiare, convivente ovvero associato).	
Richiesta di agevolazioni finanziarie da parte di società costituite in un arco temporale circoscritto, specie se con uno o più soci in comune.	
Richiesta di agevolazioni finanziarie previste da differenti disposizioni di legge da parte di più società facenti parte dello stesso gruppo, in assenza di plausibili giustificazioni.	
Richiesta di agevolazioni finanziarie presentate da professionisti o procuratori che operano o sono domiciliati in località distanti dal territorio in cui sarà realizzata l'attività beneficiaria dell'agevolazione, specie se i predetti soggetti operano come referenti di più società richiedenti interventi pubblici.	

² Gli indicatori di questo settore vanno valutati tenendo conto anche dei criteri indicati nell'art. 3 comma 6 del decreto": incoerenza con l'attività o con il profilo economico patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione, assenza di giustificazione economica, inusualità, illogicità, elevata complessità o significativo ammontare dell'operazione.

Presentazione di dichiarazioni relative alla dimensione aziendale dell'impresa necessaria per ottenere le agevolazioni pubbliche che appaiono false o carenti di informazioni rilevanti.	
Estinzione anticipata di finanziamento agevolato con utilizzo di ingenti somme che appaiono non compatibili con il profilo economico del soggetto finanziato.	

Annotazioni:

Verifiche effettuate:

- ☐ visura camerale
- ☐ casellario giudiziario
- ☐ casellario Anac
- ☐ Anagrafe tributaria SIATEL
- ☐ Verifica di regolarità fiscale
- ☐ Lista presso sito Consiglio europeo o UIF persone censite per finanziamento al terrorismo
- ☐ Altro (specificare)

Data

Firma di chi ha compiuto la verifica

ALLEGATO 2 D) SCHEDA PER L'INDIVIDUAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE IN AMBITO DI GESTIONE E ALIENAZIONE PATRIMONIO IMMOBILIARE

Servizi : Coordinamento amministrativo processi tecnici e servizio Gare, Contratti e trasporto privato.

Procedimenti: vedere le schede di mappatura dei processi/procedimenti.

La presente scheda costituisce una check list utile ai fini dell'analisi e del riconoscimento di eventuali operazioni o tentate operazioni di riciclaggio o finanziamento del terrorismo e contiene gli indicatori elaborati dalla UIF allegati al DM 25 settembre 2015.

Il singolo utilizzatore applica gli indicatori rilevanti alla luce dell'attività in concreto svolta.

Alcuni indicatori potrebbero essere non applicabili al caso specifico in esame.

La presente scheda non deve ritenersi esaustiva e deve essere integrata con eventuali ulteriori aspetti (comportamenti e caratteristiche) rilevati che siano sintomatici di profili di sospetto.

INDICATORI DI ANOMALIA GENERALI CONTENUTI NELL'ALLEGATO AL DM 25 SETTEMBRE 2015

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

Questi aspetti si riferiscono in particolar modo al concetto chiave di riconoscimento dell'identità del soggetto reale (Chi effettivamente sta dietro l'operazione?) e quindi all'identificazione del titolare effettivo¹.

Un passaggio fondamentale per il reperimento di dati che consentano l'esame dell'operazione negli aspetti soggettivi è la consultazione di banche dati:

Infocamere per la consultazione della visura camerale così da poter individuare il titolare/i effettivo/i (in attesa dell'attivazione del Registro dei titolari effettivi presso la CCIAA), i rappresentanti, il direttore tecnico, l'oggetto sociale. Ove ritenuto necessario è possibile consultare il fascicolo storico e i bilanci per ottenere una serie di informazioni ulteriori con le quali poter verificare, ad esempio, il ricorso a operazioni societarie straordinarie, il volume d'affari, la situazione patrimoniale ecc....a seconda del grado di approfondimento richiesto dalla situazione;

-accesso alla banca dati SCIPAFI (Sistema Centralizzato Informatico per la Prevenzione Amministrativa del Furto d'Identità) in caso di nuovi soggetti;

-accesso al casellario giudiziario;

-accesso al casellario Anac;

-anagrafe tributaria Punto Siatel;

-accesso a banche dati specializzate ai fini antiriciclaggio che l'Amministrazione ritenga di mettere a disposizione per ottenere informazioni critiche sui soggetti

-per la verifica contro il finanziamento al terrorismo è consultabile la lista di cui al link sul sito del Consiglio Europeo <https://www.consilium.europa.eu/it/policies/fight-against-terrorism/terrorist-list/#> oppure dal sito della Banca d'Italia UIF il Portale del contrasto al

¹ Il titolare effettivo è la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività, ovvero, nel caso di entità giuridica, la persona o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano tale entità, ovvero ne risultano beneficiari.

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>1. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in Paesi terzi ad alto rischio, ovvero opera con controparti situate in tali Paesi, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in un Paese la cui legislazione non consente l'identificazione dei nominativi che ne detengono la proprietà o il controllo	
Il soggetto che richiede l'operazione risiede in una zona o in un territorio notoriamente considerati a rischio, in ragione tra l'altro dell'elevato grado di infiltrazione criminale, di economia sommersa o di degrado economico-istituzionale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documenti (quali ad esempio titoli o certificati) specie se di dubbia autenticità attestanti l'esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi a rischio	
· Il soggetto cui è riferita l'operazione risiede ovvero opera con controparti situate in aree di conflitto o in Paesi che notoriamente finanziano o sostengono attività terroristiche o nei quali operano organizzazioni terroristiche, ovvero in zone limitrofe o di transito rispetto alle predette aree.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>2. Il soggetto cui è riferita l'operazione fornisce informazioni palesemente inesatte o del tutto incomplete o addirittura false ovvero si mostra riluttante a fornire ovvero rifiuta di fornire informazioni, dati e documenti comunemente acquisiti per l'esecuzione dell'operazione, in assenza di plausibili giustificazioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta documentazione che appare falsa o contraffatta ovvero contiene elementi del tutto difforni da quelli tratti da fonti affidabili e indipendenti o presenta comunque forti elementi di criticità o di dubbio.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione, all'atto di esibire documenti di identità ovvero alla richiesta di fornire documentazione o informazioni inerenti all'operazione, rinuncia a eseguirla.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione rifiuta di ovvero è reticente a fornire	

informazioni o documenti concernenti aspetti molto rilevanti, specie se attinenti all'individuazione dell'effettivo beneficiario dell'operazione.	
---	--

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>3. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato, direttamente o indirettamente, con soggetti sottoposti a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale ovvero con persone politicamente esposte o con soggetti censiti nelle liste pubbliche delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, nazionale o locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa che è connessa a vario titolo a una persona con importanti cariche pubbliche a livello domestico e che improvvisamente registra un notevole incremento del fatturato a livello nazionale o del mercato locale.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente, associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente riconducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, partecipata da soci ovvero con amministratori di cui è nota la sottoposizione a procedimenti penali o a misure di prevenzione o che sono censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo, ovvero notoriamente contigui a questi.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione intrattiene rilevanti rapporti finanziari con fondazioni, associazioni, altre organizzazioni <i>non profit</i> ovvero organizzazioni non governative, riconducibili a persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o a provvedimenti di sequestro, a	

persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, ovvero a soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta collegato con organizzazioni <i>non profit</i> ovvero con organizzazioni non governative che presentano tra loro connessioni non giustificate, quali ad esempio la condivisione dell'indirizzo, dei rappresentanti o del personale, ovvero la titolarità di molteplici rapporti riconducibili a nominativi ricorrenti.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<u>4. Il soggetto cui è riferita l'operazione risulta caratterizzato da assetti proprietari, manageriali e di controllo artificialmente complessi od opachi e richiede ovvero effettua operazioni di significativo ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</u>	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da strutture societarie opache (desumibili, ad esempio, da visure nei registri camerali) ovvero si avvale artificialmente di società caratterizzate da catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, <i>trust</i> , fiduciarie, fondazioni, <i>international business company</i> .	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è caratterizzato da ripetute e/o improvvise modifiche nell'assetto proprietario, manageriale (ivi compreso il "direttore tecnico") o di controllo dell'impresa.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è di recente costituzione, effettua una intensa operatività finanziaria, cessa improvvisamente l'attività e viene posto in liquidazione.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione è un'impresa, specie se costituita di recente, controllata o amministrata da soggetti che appaiono come meri prestanome.	
Il soggetto che effettua ripetute richieste di operazioni mantiene invariati gli assetti gestionali e/o la propria operatività, nonostante sia un'azienda sistematicamente in perdita o comunque in difficoltà finanziaria.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione mostra di avere scarsa conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operazione, ovvero è accompagnato da altri soggetti che si mostrano interessati all'operazione, generando il sospetto di agire non per conto proprio ma di terzi.	

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

Questa sezione di indicatori è collegabile alla fase di osservazione durante lo svolgimento del rapporto: se emergono incoerenze o illogicità è necessario valutare se ci sono altri segnali o se quelli presenti siano comunque da considerarsi abbastanza rilevanti per procedere ad una segnalazione interna.

Qualora nell'ambito dei suddetti procedimenti fosse prevista la prestazione di garanzie, la fase di verifica delle stesse deve essere svolta prestando attenzione anche alla presenza di anomalie ai fini di operazioni di riciclaggio: la presenza di garanzie prestate da soggetti non autorizzati a rilasciare fideiussioni o polizze fideiussorie, di garanzie contraffatte o di insolvenza del garante nonché garanzie rilasciate da alcune compagnie che operano in regime di LPS e che hanno sede in determinati Paesi potrebbero celare un'operazione sospetta.

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>5. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con oggetto o scopo del tutto incoerente con l'attività o con il complessivo profilo economico-patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione o dell'eventuale gruppo di appartenenza, desumibile dalle informazioni in possesso o comunque rilevabili da fonti aperte, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Acquisto di beni o servizi non coerente con l'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se seguito da successivo trasferimento del bene o servizio in favore di società appartenenti allo stesso gruppo, in mancanza di corrispettivo.	
Impiego di disponibilità che appaiono del tutto sproporzionate rispetto al profilo economico patrimoniale del soggetto (ad esempio, operazioni richieste o eseguite da soggetti con "basso profilo fiscale" o che hanno omesso di adempiere agli obblighi tributari).	
Operazioni richieste o effettuate da organizzazioni <i>non profit</i> ovvero da organizzazioni non governative che, per le loro caratteristiche (ad esempio tipologie di imprese beneficiarie o aree geografiche di destinazione dei fondi), risultano riconducibili a scopi di finanziamento del terrorismo ovvero manifestamente incoerenti con le finalità dichiarate o comunque proprie dell'ente in base alla documentazione prodotta, specie se tali organizzazioni risultano riconducibili a soggetti che esercitano analoga attività a fini di lucro.	
Operazioni richieste o effettuate da più soggetti recanti lo stesso indirizzo ovvero la medesima domiciliazione fiscale, specie se tale indirizzo appartiene anche a una società commerciale e ciò appare incoerente rispetto all'attività dichiarata dagli stessi.	
Richiesta di regolare i pagamenti mediante strumenti incoerenti rispetto alle ordinarie prassi di mercato, in assenza di ragionevoli motivi legati al tipo di attività esercitata o a particolari condizioni adeguatamente documentate.	
Offerta di polizze di assicurazione relative ad attività sanitaria da parte di agenti o <i>brokers</i> operanti in nome e/o per conto di società estere, anche senza succursali in Italia, a prezzi sensibilmente inferiori rispetto a quelli praticati nel mercato	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>6. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni prive di giustificazione commerciale con modalità inusuali rispetto al normale svolgimento della</i>	

<i>professione o dell'attività, soprattutto se caratterizzate da elevata complessità o da significativo ammontare, qualora non siano rappresentate specifiche esigenze.</i>	
Frequente e inconsueto rilascio di deleghe o procure al fine di evitare contatti diretti ovvero utilizzo di indirizzi, anche postali, diversi dal domicilio, dalla residenza o dalla sede, o comunque ricorso ad altre forme di domiciliazione di comodo.	
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.	
Estinzione anticipata e inaspettata, in misura totale o parziale, dell'obbligazione da parte del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di estinzione di un'obbligazione effettuata da un terzo estraneo al rapporto negoziale, in assenza di ragionevoli motivi o di collegamenti con il soggetto cui è riferita l'operazione.	
Improvviso e ingiustificato intervento di un terzo a copertura dell'esposizione del soggetto cui è riferita l'operazione, specie laddove il pagamento sia effettuato in un'unica soluzione ovvero sia stato concordato in origine un pagamento rateizzato.	
Presentazione di garanzie personali rilasciate da parte di soggetti che sembrano operare in via professionale senza essere autorizzati allo svolgimento dell'attività di prestazione di garanzie.	

Indicatore	Barrare casella se presente
<i>7. Richiesta ovvero esecuzione di operazioni con configurazione illogica ed economicamente o finanziariamente svantaggiose, specie se sono previste modalità eccessivamente complesse od onerose, in assenza di plausibili giustificazioni.</i>	
Richiesta a una Pubblica amministrazione dislocata in località del tutto estranea all'area di interesse dell'attività del soggetto cui è riferita l'operazione, specie se molto distante dalla residenza, dal domicilio o dalla sede effettiva.	
Richiesta di modifica delle condizioni o delle modalità di svolgimento dell'operazione, specie se tali modifiche comportano ulteriori oneri a carico del soggetto cui è riferita l'operazione.	
Richiesta di esecuzione in tempi particolarmente ristretti a prescindere da qualsiasi valutazione attinente alle condizioni economiche.	
Acquisto o vendita di beni o servizi di valore significativo (ad esempio, beni immobili e mobili registrati; società; contratti; brevetti; partecipazioni) effettuate a prezzi palesemente sproporzionati rispetto ai correnti valori di mercato o al loro prevedibile valore di stima.	
Operazioni ripetute, di importo significativo, effettuate in contropartita con società che risultano costituite di recente e hanno un oggetto sociale generico o incompatibile con l'attività del soggetto che richiede o esegue l'operazione (ad esempio, nel caso di rapporti ripetuti fra appaltatori e subappaltatori "di comodo").	

Richiesta di accredito su rapporti bancari o finanziari sempre diversi.	
Proposta di regolare sistematicamente i pagamenti secondo modalità tali da suscitare il dubbio che si intenda ricorrere a tecniche di frazionamento del valore economico dell'operazione.	
Ripetuto ricorso a contratti a favore di terzo, contratti per persona da nominare o a intestazioni fiduciarie, specie se aventi ad oggetto diritti su beni immobili o partecipazioni societarie.	

c) Indicatori specifici per settore di attività² :
Settore immobili e commercio

Sono riportati soltanto gli indicatori compatibili con le alienazioni di immobili e sono stati omessi quelli relativi al settore commercio in quanto non rientrante nelle attività istituzionali della Provincia.

Indicatore	Barrare casella se presente
-· Disponibilità di immobili o di altri beni di pregio da parte di nominativi privi delle necessarie disponibilità economiche o patrimoniali, in assenza di plausibili giustificazioni, anche connesse con la residenza del soggetto cui è riferita l'operazione, la sede della sua attività, ovvero in assenza di legami fra il luogo in cui si trovano i beni e il soggetto cui è riferita l'operazione.	
Acquisto di beni immobili per importi rilevanti da parte di società scarsamente capitalizzate o con notevole <i>deficit</i> patrimoniale.	
Acquisto e vendita di beni immobili, specie se di pregio, in un ristretto arco di tempo, soprattutto se sia riscontrabile un'ampia differenza tra il prezzo di vendita e di acquisto.	
Ripetuti acquisti di immobili, specie se di pregio, in un ristretto arco temporale, in assenza di ricorso a mutui immobiliari o ad altre forme di finanziamento	

Ulteriori annotazioni:

² Gli indicatori di questo settore vanno valutati tenendo conto anche dei criteri indicati nell'art. 3 comma 6 del decreto²: incoerenza con l'attività o con il profilo economico patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione, assenza di giustificazione economica, inusualità, illogicità, elevata complessità o significativo ammontare dell'operazione.

Verifiche effettuate:

- visura camerale
- casellario giudiziario
- casellario Anac
- Anagrafe tributaria SIATEL
- Verifica di regolarità fiscale
- Lista presso sito Consiglio europeo o UIF persone censite per finanziamento al terrorismo
- Altro (specificare)

Data

Firma di chi ha compiuto la verifica