**CHECKLIST PER INDIVIDUAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE DI RICICLAGGIO O DI FINANZIAMENTO AL TERRORISMO INTERNAZIONALE**

**AREA DI RISCHIO:** PROVVEDIMENTI

AMBITO 1

PROCEDIMENTI FINALIZZATI ALL'ADOZIONE DI PROVVEDIMENTI DI AUTORIZZAZIONE O CONCESSIONE

**1. ANOMALIE RIFERITE AL SOGGETTO**

**Durante l’istruttoria hai rilevato anomalie riferite al/ai soggetto/i, come descritte nella Tabella 1.?**

NO SI 

**Se SI illustrare brevemente l’anomalia, specificando il numero di indicatore e sotto-indicatore**

**(***esempio: “E’ stato rilevato, dai documenti istruttori, che la società denominata “xy” ha sede legale a Panama, Stato valutato ad alto rischio dalla Commissione europea, come previsto dall’indicatore 1, sotto-indicatore 1*)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Tabella 1.**

| **Indicatore di anomalia** | **Sotto-indicatore** |
| --- | --- |
| **1. Residenza, sede, cittadinanza in Paesi extracomunitari** (*cioè non appartenenti all’Unione europea, i cui Paesi sono riportati in calce alla check-list nell’ elenco 1*) **e precisamente in:** | 1. Paesi valutati ad alto rischio dalla Commissione europea *(vd. elenco 2 in calce)*2. Paesi che **non** hanno misure di contrasto al riciclaggio equivalenti a quelle dei Paesi dell’Unione europea *(Paesi NON compresi negli elenchi 1 e 3 in calce)* |
| **2. Controparti con cui opera (es: professionisti, intermediari, società, ecc..) provenienti da:** | 1. Paesi valutati ad alto rischio dalla Commissione europea *(vd. elenco 2 in calce)*2. Paesi che **non** hanno misure di contrasto al riciclaggio equivalenti a quelle dei Paesi dell’Unione europea *(Paesi NON compresi negli elenchi 1 e 3 in calce)* |
| **3. Ha presentato una documentazione (certificati, titoli, ecc.):**  | 1. incompleta o con documenti mancanti e la richiesta di integrazione non è stata soddisfatta, per cui la pratica è stata archiviata o la domanda è stata ritirata o comunque il soggetto si è mostrato reticente nel fornire documenti o informazioni inerenti all’operazione2. di dubbia autenticità 3. attestanti l’esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi ad alto rischio *(vd. elenco 2 in calce)* |
|  **4. Il legale rappresentante risulta collegato notoriamente (*per parentela, affinità, coniugio, associato, socio o frequentazione abituale ecc.):*** | 1. a soggetti sottoposti a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o altri provvedimenti di sequestro2. a PEP (persone politicamente esposte) i(*vd. elenco 4 in calce*) |
| **5. Presenta assetti societari anomali, desumibili da visure camerali, quali:**  | 1. strutture societarie opache 2. catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, trust, fiduciarie, fondazioni, ecc. 3. ripetute e/o improvvise modifiche nell’assetto proprietario manageriale, ivi compreso il direttore tecnico, o di controllo dell’impresa  |
|  **6. Si tratta di soggetto giuridico che desta sospetti per la data di costituzione, o per la collocazione della sede o per la natura/residenza dei rappresentanti, in quanto:** | 1. è stato costituito recentemente, a ridosso della domanda *(nei tre mesi precedenti)* 2. il suo legale rappresentante è persona molto anziana *(es.: ultrasettantenne)* o molto giovane (es. ventenne), per cui si sospetta possa essere un prestanome3. ha sede legale, o il suo legale rappresentante è originario e/o risiede, in località notoriamente caratterizzata da infiltrazioni criminali che incidono sul tessuto socio-economico e politico |

**2. ANOMALIE RIFERITE ALLA PROCEDURA**

**Durante l’istruttoria hai rilevato anomalie riferite alla procedura, come descritte nella Tabella 2.?**

NO SI 

**Se SI, illustrare brevemente l’anomalia, specificando il numero di indicatore e sotto-indicatore**

**(***esempio: “Si rileva che la società “xy”, pare compiere operazione illogica, in considerazione della località di svolgimento della prestazione, distante oltre 700 Km. dalla sua sede legale ed operativa sita a “\*\*”,: indicatore 2, sotto-indicatore 1*)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Tabella 2.**

| **Indicatore di anomalia** | **Sotto-indicatore** |
| --- | --- |
| **1.Soggetti estranei alla procedura che si dimostrano molto interessati alla procedura o che la sollecitano:** | 1. dipendente della SRM o degli Enti soci2. PEP (Persona Politicamente Esposta) o suo familiare *(vd. elenco n. 4 in calce)* |
|  **2. L’operazione pare illogica perché:**  | 1. presentata domanda in luogo molto distante dalla residenza, domicilio o sede del soggetto 2. presuppone modifica delle condizioni o modalità di svolgimento dell'operazione, con ulteriori oneri a carico del richiedente  |
|  **3. Si sono verificati subentri e cessioni ripetuti e frequenti:**   | 1. in uno stretto arco temporale *(triennio)* 2. con frequente affitto o subaffitto di attività 3. per importi molto differenti |

**3. ULTERIORI ANOMALIE**

**Hai riscontrato ulteriori comportamenti e caratteristiche dell’operazione che, sebbene non descritti negli indicatori e sotto-indicatori delle Tabelle 1. e 2., in base alla tua esperienza ti sono sembrati anomali o sospetti?**

NO  SI 

**Se SI, illustrare brevemente quanto rilevato di anomalo o sospetto**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ELENCHI**

**Elenco 1- Paesi dell’Unione europea**

|  |
| --- |
| Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria |

**Elenco 2 - Elenco Paesi terzi ad alto rischio riciclaggio** (Regolamento delegato UE della Commissione 2016/1675 e ss.mm.ii.)

|  |  |
| --- | --- |
| AfghanistanBahamasBarbadosBotswanaCambogia GhanaIraqIranGiamaica Maurizio | Myanmar/BirmaniaNicaraguaPakistanPanamaRepubblica democratica di CoreaSiriaTrinidad e TobagoUganda VanuatuYemenZimbabwe |

**Elenco 3- Elenco Paesi o territori extracomunitari con misure equivalenti di prevenzione a quelle della UE** (Paesi dell’Area Economica europea e quelli individuati con Decreto Ministro Economia e Finanze 10.4.2015)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Paesi dell’Area Economica europea**IslandaLiechtenstein Norvegia | **DM 10.4.2015 art. 1-Stati**AustraliaBrasileCanadaHong KongIndiaGiapponeRepubblica di CoreaMessicoSingaporeStati Uniti d’AmericaRepubblica del SudafricaSvizzeraRepubblica di San Marino | **DM 10.4.2015 art. 2-Territori**MayotteNuova CaledoniaPolinesia francese;Saint-Pierre e MiquelonWallis e FutunaArubaCuraçaoSint MaartenBonaireSint EustatiusSaba |

**Elenco 4- Elenco persone politicamente esposte-PEP**

 **(definizione di cui all’art. 1, comma 2, lett.dd) del D.Lgs. n. 231/2007)**

Si definiscono tali le persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:

1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio,Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o citta' metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonche' cariche analoghe in Stati esteri;

 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonche' cariche analoghe in Stati esteri;

 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;

 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonche' cariche analoghe in Stati esteri;

 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorita' indipendenti;

 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;

 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e citta' metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;

 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.

 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.

**Sono familiari di PEP, ai sensi dell’art. 1, comma 2, lett. dd) n.2 del D.Lgs. n.231/2007:**

**i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonche' le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili.**