

MODULO INTERNO DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONE SOSPETTA

SEGNALANTE

NOME	
COGNOME	
CODICE FISCALE	
INDIRIZZO RESIDENZA	
TELEFONO	
E-MAIL	

DATI IDENTIFICATIVI SOGGETTO SEGNALATO

NOME COGNOME O DENOMINAZIONE	
CODICE FISCALE	
INDIRIZZO	
PROFILO DI RISCHIO	<input type="checkbox"/> ALTO <input type="checkbox"/> MEDIO <input type="checkbox"/> BASSO
CONOSCENZA PROCEDURE PREGIUDIZIEVOLI	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
POSIZIONE CONTRATTUALE RISPETTO AL SEGNALANTE	

PARTE 1 – TABELLA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

INDICATORI DI ANOMALIA	VERIFICA
A. Indicatori di anomalia connessi con l'identità o il comportamento del soggetto cui è riferita l'operazione	
1. Il soggetto cui è riferita l'operazione ha residenza, cittadinanza o sede in Paesi o territori a 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 che richiede 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 considerato 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 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 documenti (quali, ad esempio, titoli o certificati), specie se di dubbia autenticità, attestanti l'esistenza di cospicue disponibilità economiche o finanziarie in Paesi o territori a rischio.	
Il soggetto cui è riferita l'operazione presenta garanzie reali o personali rilasciate da soggetti con residenza, cittadinanza o sede in Paesi o territori a rischio ovvero attinenti a beni ubicati nei suddetti Paesi o territori.	

<p>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.</p>	
<p>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.</p>	
<p>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.</p>	
<p>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.</p>	
<p>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 disingnificative ammontare con modalità inusuali, in assenza di plausibili ragioni.</p>	
<p>Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente ovvero associato) ovvero opera per conto di persone sottoposte a procedimenti penali o a misure di prevenzione patrimoniale o ad altri provvedimenti di sequestro.</p>	
<p>Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente ovvero associato) ovvero opera per conto di persone che risultano rivestire importanti cariche pubbliche, anche a livello domestico, nazionale o locale.</p>	
<p>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.</p>	
<p>Il soggetto cui è riferita l'operazione è notoriamente contiguo (ad esempio, familiare, convivente ovvero associato) ovvero opera per conto di soggetti censiti nelle liste delle persone o degli enti coinvolti nel finanziamento del terrorismo o comunque notoriamente ricinducibili ad ambienti del radicalismo o estremismo.</p>	

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 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 artificialmente complessi od opachi e richiede ovvero effettua operazioni disingenuamente 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 artificialmente di società caratterizzate da catene partecipative complesse nelle quali sono presenti, a titolo esemplificativo, trust, 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/ola 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 all'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 dislocato 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 dell'operazione 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 (*) Gli indicatori dei settori contraddistinti da asterisco vanno valutati tenendo conto anche dei seguenti criteri: incoerenza con l'attività o il profilo economico patrimoniale del soggetto cui è riferita l'operazione, assenza di giustificazione economica, inusualità, illogicità, elevata complessità dell'attività.	
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 dell'operatore 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 e' 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 requisiti 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.	
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 che presenta 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 subaffidamenti, 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.	

Specifiche Varie (*)	
La presentazione da parte di una ditta italiana di una fideiussione rilasciata da una società estera con sede legale in un paese <i>black list</i> o in un paese balcanico	
L'utilizzo di polizze fideiussorie di società assicurative con sede in altri stati dell'Unione Europea che potrebbero ricondursi a soggetti italiani privi dei requisiti per operare nel mercato assicurativo per beneficiare di controlli meno stringenti.	
L'offerta più vantaggiosa avanzata da parte di una società italiana con sede e personale posti a centinaia di chilometri di distanza , tale da far apparire del tutto sconveniente l'appalto.	
La constatazione che le buste con le offerte di ditte concorrenti siano state recapitate , seppur in momenti diversi, dal medesimo soggetto .	
Alla richiesta di esibire documenti di identità ovvero a quella di fornire documentazione o informazioni inerenti un'operazione, l'esibente rinuncia ad eseguirla .	
L'esibente rifiuta o è reticente a fornire informazioni o documenti attinenti all'individuazione dell'effettivo beneficiario delle operazioni.	
Pur riguardando soggetti diversi le istanze si riferiscono a società aventi sede legale allo stesso indirizzo .	
Il soggetto interessato non risulta rintracciabile ai recapiti indicati o utilizza indirizzi di comodo.	

Sulla base di conoscenze pregresse si constata che l'esibente, pur essendo riferibile ad una società, curi pratiche riguardanti altri soggetti ai quali apparentemente non risulti riconducibile.	
Rispetto al medesimo esercizio commerciale risultano essersi verificate ripetute operazioni di compravendita, subentri, affitti o subaffitti, in un ristretto arco di tempo.	
Un medesimo soggetto nel tempo ha formalizzato plurime dichiarazioni di inizio attività alle quali non è seguito l'avvio.	
In un pubblico esercizio , pur cambiando sovente i proprietari, sono sempre le stesse persone a curarne la gestione .	
Un esercizio pubblico risulta costantemente aperto nel tempo pur avendo una presenza nulla o esigua di avventori tale da renderlo antieconomico.	
In un pubblico esercizio, pur essendovi scarsa affluenza di clienti, frequentemente vengono eseguiti interventi di ristrutturazione, magari a seguito di incendio .	
Un'unità immobiliare pur cambiando sovente tipologia di attività, con conseguenti interventi di ristrutturazione ed adeguamento, resta sempre gestita dalle medesime persone .	
I responsabili di una associazione no profit risultano svolgere contestualmente e nella medesima sede analoga attività con fini di lucro .	
I responsabili di una associazione no profit dopo aver ottenuto in uso locali di proprietà pubblica per le finalità associative li destinano ad attività imprenditoriale o comunque ad una attività diversa da quella prospettata in origine.	
Un'associazione senza fine di lucro cela, dietro attività di utilità sociale, attività di riciclaggio tramite bische clandestine o raccolte fondi destinate al terrorismo islamico.	
La società appaltatrice, nonostante l'entità delle spese necessarie all'avanzamento dei lavori, vi provvede senza sollecitare l'accredito delle spettanze secondo le scadenze temporali degli stati di avanzamento lavori.	
I responsabili di società appaltatrici di opere o servizi risultano avere precedenti penali che incidono sulla moralità professionale, in particolare reati di tipo economico, tali da far presupporre la tendenza ad operazioni di riciclaggio.	
La partecipazione ad una gara di appalto da parte di una società che abbia a tal fine affittato una azienda, o un suo ramo, esclusa da una precedente gara per reato di tipo economico o collegata ad una società fiduciaria non denunciata.	
La partecipazione ad una gara di appalto da parte di una società ricorrendo ad una azienda in perdita appositamente acquistata .	

PARTE 2 – SCHEDA DI RILEVAZIONE DI ELEMENTI SOSPETTI

☐ **Non sussistono elementi atti a determinare rischio di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo**

☐ **Rilevazione di elementi sospetti, in merito a:**

- ☐ anomalie connesse con l'identità o il comportamento del soggetto
- ☐ anomalie connesse con le modalità di richiesta o di esecuzione delle operazioni
- ☐ anomalie connesse con il settore controlli fiscali
- ☐ anomalie connesse con il settore appalti
- ☐ anomalie connesse con il settore finanziamenti pubblici
- ☐ anomalie connesse con il settore immobili e commercio
- ☐ Altra anomalia riscontrata:

☐ **Avvio procedura di segnalazione sospetta in merito a:**

- ☐ riciclaggio
- ☐ terrorismo

☐ **Note e/o allegati: Relazione sull'attività svolta, sugli esiti, sul motivo che ha generato il sospetto e sugli eventuali provvedimenti:**

Luogo e data

Firma
