

**MODELLO PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO
DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

CLIENTE _____			
-AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL CLIENTE _____			
-ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE _____			
-AREA GEOGRAFICA DI SVOLGIMENTO DELL' ATTIVITÀ ECONOMICA DEL CLIENTE _____			
SCOPO OPERAZIONE			
o ACQUISTO IMMOBILE			
o RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE			
o CONSOLIDAMENTO IMPEGNI			
o SURROGA			
o ALTRO _____			
TIPO OPERAZIONE			
o MUTUO			
o CESSIONE DEL QUINTO			
o PRESTITO PERSONALE			
o LEASING			
o ALTRO _____			
COMPORAMENTO	TENUTO	DAL	CLIENTE(indicare se normale o anomalo-eventuali commenti) _____

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

VALUTAZIONE: 1 PER RISCHIO BASSO - 2 PER RISCHIO MEDIO - 3 PER RISCHIO ALTO

CRITERI CON RIFERIMENTO AL TIPO DI CLIENTE		
	RISCHIO	VALUTAZIONE
1	NATURA GIURIDICA (AUMENTO DEL RISCHIO PER CRESCENTE STRUTTURA ORGANIZZATIVA DEL CLIENTE)	
	DITTA INDIVIDUALE O PERSONA FISICA	1
	SOCIETA' DI PERSONE	2
	SOCIETA' DI CAPITALI	3
2	PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA TENENDO CONTO DELLE MODALITA' OPERATIVE, STRUTTURA E MEZZI IMPIEGATI (RISCHIO CRESCENTE PER UTILIZZO DI STRUTTURE NON COERENTI CON IL TIPO DI ATTIVITA', OPERAZIONI IN CONTANTI, INVESTIMENTI A PREZZI ANOMALI, ECC).	
	NELLA NORMA	1
	ATTIVITA' ANOMALA	3

3	COMPORAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE (COMPORAMENTO ANOMALO: RETICENTE, OMISSIVO O POCO COLLABORATIVO).	
	NELLA NORMA	1
	ANOMALO	3
4	AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL CLIENTE (PAESE A RISCHIO:AD ESEMPIO SOGGETTO A SANZIONI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI, PRIVO DI UNA SPECIFICA LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, INDICATO DA ORGANISMI INTERNAZIONALI COME PAESE CON ALTO LIVELLO DI ATTIVITA' CRIMINOSE E COOPERANTE CON NUCLEI DI TERRORISMO, ECC).	
	PAESE NELL'UNIONE EUROPEA	1
	PAESE EXTRA UE	2
	PAESE A RISCHIO	3
TOTALE A		

CRITERI INERENTI L'OPERAZIONE		
	RISCHIO	VALUTAZIONE
1	TIPOLOGIA (VALUTAZIONE SUL TIPO DI OPERAZIONE)	
	NORMALE	1
	FUORI DELLA NORMA	3
2	MODALITA' DI SVOLGIMENTO (RISCHIO CRESCENTE PER OPERAZIONI TRA SOCIETA', ECC)	
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI DITTA INDIVIDUALE O PERSONE FISICHE	1
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI SOCIETA' DI PERSONE	2
	PRESTAZIONE NEI CONFRONTI DI SOCIETA' DI CAPITALI	3
3	AMMONTARE (RISCHIO CRESCENTE IN FUNZIONE DELL'AMMONTARE: ES. FINO A 200.000,00 € RISCHIO BASSO, DA 200.000,01 € A 500.000,00 € RISCHIO MEDIO, OLTRE 500.000,00 € RISCHIO ALTO).	
	BASSO	1
	MEDIO	2
	ALTO	3
4	FREQUENZA E DURATA (IN RIFERIMENTO AL RAPPORTO CON IL CLIENTE: OCCASIONALE, OCCASIONALE FREQUENTE, O CONTINUATIVO).	
	OCCASIONALE	1
	FREQUENTE	2

	CONTINUATIVO	<input type="checkbox"/>	3
5	RAGIONEVOLEZZA DELL'OPERAZIONE (OCCORRE FAR RIFERIMENTO ALLE CARATTERISTICHE DEL CLIENTE E DELLA SUA ATTIVITA').		
	COERENTE CON IL PROFILO DEL CLIENTE	<input type="checkbox"/>	1
	NON COERENTE	<input type="checkbox"/>	3
6	AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE DELL'OGGETTO DELL'OPERAZIONE (PAESE A RISCHIO:AD ESEMPIO SOGGETTO A SANZIONI DA ORGANISMI INTERNAZIONALI, PRIVO DI UNA SPECIFICA LEGISLAZIONE ANTIRICICLAGGIO, INDICATO DA ORGANISMI INTERNAZIONALI COME PAESE CON ALTO LIVELLO DI ATTIVITA' CRIMINOSE E COOPERANTE CON NUCLEI DI TERRORISMO, ECC.		
	PAESE NELL'UNIONE EUROPEA	<input type="checkbox"/>	1
	PAESE EXTRA UE	<input type="checkbox"/>	2
	PAESE A RISCHIO	<input type="checkbox"/>	3
TOTALE B			

RIEPILOGO DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO	
DA 10 A 18 RISCHIO BASSO - DA 19 A 25 RISCHIO MEDIO - DA 26 A 30 RISCHIO ALTO	
TOTALE A + TOTALE B = _____	
VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO AL TERRORISMO	
BASSO	<input type="checkbox"/>
MEDIO	<input type="checkbox"/>
ALTO	<input type="checkbox"/>

DATI COMPILATI DA

 LEGALE RAPPRESENTANTE COLLABORATORE/DIPENDENTE SIG./SIG.RA _____

DATA _____ FIRMA _____