

## SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

ai sensi degli artt. 15 e ss. del D. Lgs. 231/2007

*da compilare a cura del soggetto che provvede alla identificazione del Cliente*

### DATI DEL CLIENTE

Cognome e Nome/ Denominazione \_\_\_\_\_

Residenza/ Sede \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_

Codice Fiscale/P. IVA \_\_\_\_\_

### PARTE 1 DI 3 - VALUTAZIONE DEL RISCHIO

A	ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE	Valutazione del rischio (1 - 5)
<b>A.1</b>	<b>Natura giuridica</b>	
	Persona fisica (1)	
	Ditta individuale (2)	
	Associazione o Fondazione (2)	
	Società di persone (da 2 a 3)	
	Società di capitali (da 2 a 4)	
	Trust/Società fiduciarie (5)	
	<b>Totale A.1</b>	
<b>A.2</b>	<b>Prevalente attività svolta</b>	
	Settore economico non a rischio (1)	
	Settore economico "a rischio" (da 2 a 5)	
	<b>Totale A.2</b>	
<b>A.3</b>	<b>Comportamento tenuto al momento dell'operazione</b>	
	Nella norma (cliente collaborativo/trasparente) (1)	
	Fuori della norma (cliente reticente/poco trasparente) (da 2 a 5)	
	<b>Totale A.3</b>	
<b>A.4</b>	<b>Area geografica di residenza</b>	
	Italia (1)	
	Paesi UE (1)	
	Paesi Extra UE (da 2 a 4)	
	Territori Offshore (5)	
	<b>Totale A.4</b>	
<b>TOTALE A</b>		
B	ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE	Valutazione del rischio (1 - 5)
<b>B.1</b>	<b>Tipologia</b>	
	Operazione ordinaria/standard (1)	
	Operazione straordinaria/atipica (da 2 a 5)	
	<b>Totale B.1</b>	
<b>B.2</b>	<b>Modalità di svolgimento</b>	
	Nella norma (1)	
	Anomala (da 2 a 5)	
	<b>Totale B.2</b>	
<b>B.3</b>	<b>Ammontare</b>	
	Basso (1)	
	Medio (2)	
	Alto (da 3 a 5)	
	<b>Totale B.3</b>	

<b>B.4</b>	<b>Frequenza e numero operazioni</b>	
	Occasionale (1)	
	Ripetuta (da 2 a 5)	
	<b>Totale B.4</b>	
<b>B.5</b>	<b>Ragionevolezza dell'operazione</b>	
	Coerente con il profilo del Cliente (1)	
	Non coerente (da 2 a 5)	
	<b>Totale B.5</b>	
<b>B.6</b>	<b>Area geografica di esecuzione dell'operazione</b>	
	Italia (1)	
	Paesi UE (1)	
	Paesi Extra UE (da 2 a 4)	
	Territori Offshore (5)	
	<b>Totale B.6</b>	
	<b>TOTALE B</b>	

<b>C</b>	<b>ULTERIORI ELEMENTI PER LA VALUTAZIONE DEL RISCHIO</b>	<b>Valutazione del rischio (1 - 5)</b>
<b>C.1</b>	<b>Persona Esposta Politicamente (PEP)</b>	
	Cliente/Esecutore/Titolari Effettivi non esposti politicamente (1)	
	Cliente/Esecutore/Titolari Effettivi esposti politicamente (da 2 a 5)	
	<b>Totale C.1</b>	
<b>C.2</b>	<b>Precedenti penali</b>	
	Assenza di precedenti penali (1)	
	Presenza di precedenti penali (da 2 a 5)	
	<b>Totale C.2</b>	
<b>C.3</b>	<b>Fondi supplementari per l'operazione finanziata</b>	
	Assenza di fondi supplementari (1)	
	Fondi supplementari di origine ordinaria (1)	
	Fondi supplementari di origine non dichiarata o sospetta (da 2 a 5)	
	<b>Totale C.3</b>	
	<b>TOTALE C</b>	

	<b>RISULTATO DELLA VALUTAZIONE OGGETTIVA DEL RISCHIO</b>	
	<b>Totale A</b>	
	<b>Totale B</b>	
	<b>Totale C</b>	
	<b>Risultato della Valutazione - TOTALE D</b>	

**PARTE 2 DI 3 - MODALITÀ DI DETERMINAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO SULLA BASE DEL RISULTATO DELLA VALUTAZIONE (TOTALE D)**

Punteggio minimo: 13 - Punteggio massimo: 65  
 Rischio Basso: da 13 a 30 - Rischio Medio: da 30 a 50 - Rischio Alto: da 50 a 65

<b>Rischio Basso</b>	<b>Rischio Medio</b>	<b>Rischio Alto</b>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**PARTE 3 DI 3 - VALUTAZIONE COMPLESSIVA (OGGETTIVA E SOGGETTIVA) DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

In considerazione degli esiti della determinazione oggettiva del rischio di cui sopra, unitamente all'analisi degli Indicatori di Anomalia, nonché in forza delle valutazioni soggettive sul comportamento del cliente e sugli altri aspetti rilevanti dell'operazione, si ritiene che la stessa:

- non sia sospetta
- presenti elementi di anomalia e pertanto si procede a trasmettere la documentazione al Responsabile Antiriciclaggio per ulteriori valutazioni.

**EVENTUALI ANNOTAZIONI**

---

---

---

*Data*

---

*Firma del Collaboratore*