

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)
A.1	Natura giuridica	
	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)	
	Totale A.1	
A.2	Prevalente attività svolta	
	Settore economico non a rischio (1)	
	Settore economico "a rischio" (da 2 a 5)	
	Totale A.2	
A.3	Comportamento tenuto al momento dell'operazione	
	Nella norma (cliente collaborativo/trasparente) (1)	
	Fuori della norma (cliente reticente/poco trasparente) (da 2 a 5)	
	Totale A.3	
A.4	Area geografica di residenza	
	Italia (1)	
	Paesi UE (1)	
	Paesi Extra UE (da 2 a 4)	
	Territori Offshore (5)	
	Totale A.4	
TOTALE A		

B	ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE	Valutazione del rischio (1 - 5)
B.1	Tipologia	
	Operazione ordinaria/standard (1)	
	Operazione straordinaria/atipica (da 2 a 5)	
	Totale B.1	
B.2	Modalità di svolgimento	
	Nella norma (1)	
	Anomala (da 2 a 5)	
	Totale B.2	
B.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 (da 3 a 5)	
	Totale B.3	

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

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

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

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

Rischio Basso	Rischio Medio	Rischio Alto
<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