# SCHEDA VALUTAZIONE DEL RISCHIO

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nome** | | | | **Cognome** | |
| **Data di nascita** | **Luogo di nascita** | | | **Stato di nascita** | |
| **Codice Fiscale** | | | | **Sesso**  [ ] Maschile [ ] Femminile | |
| **Indirizzo residenza** | | | **C.A.P.** | **Comune** | **Prov** |
| **Stato residenza** | | **Telefono/fax** | | **E-Mail** | |

*(da compilare solo se diverso da persona fisica)*

*Legale Rappresentante*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Denominazione** | **C.A.P.** | **Comune** | **Prov.** |
| **Indirizzo** | **Cod. fiscale** | | |

# PARTE 1 – TABELLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO

1. **Aspetti connessi al cliente**

|  |  |
| --- | --- |
| **A. Aspetti connessi al cliente** | **Livello di rischio (da 1 a 5)** |
| ***a.1. Natura giuridica*** | |
| Ditta individuale |  |
| Associazione professionale |  |
| Società di persone |  |
| Società di capitali |  |
| Persona fisica |  |
| Altro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| ***Totale a.1*** |  |
| ***a.2. Prevalente attività svolta\**** | |
| Operazioni “normali” |  |
| Operazioni di particolare rilevanza |  |
| Operazioni “anomale” |  |
| ***Totale a.2*** |  |
| ***a.3. Comportamento tenuto al momento dell’operazione*** | |
| Nella norma (cliente collaborativo/trasparente) |  |
| Fuori dalla norma (cliente  reticente/poco trasparente) |  |
| ***Totale a.3*** |  |
| ***a.4. Area geografica di residenza*** | |
| Italia |  |
| Paesi UE |  |
| Paesi extra UE |  |
| Territori off shore |  |
| ***Totale a.4*** |  |
| **TOTALE PUNTEGGIO (A)** |  |

\* Si precisa che per operazioni “normali” si intendono tutte quelle connesse all’attività abitualmente svolta dal cliente. Resta inteso che anche operazioni apparentemente “normali” potrebbero risultare anomale ove, ad esempio, l’importo dell’investimento ad esse correlato sia particolarmente elevato rispetto alle dimensioni economiche e finanziarie del cliente e l’operazione venga finanziata con mezzi provenienti da fonti non abituali. In tal caso, infatti, l’operazione, pur configurandosi “normale”, di fatto perderebbe tale caratteristica in ragione delle dimensioni dell’investimento e delle relative modalità di finanziamento.

# Aspetti connessi all’operazione

|  |  |
| --- | --- |
| **B. Aspetti connessi all’operazione** | **Livello di rischio (da 1 a 5)** |
| ***b.1. Tipologia*** | |
| Ordinaria |  |
| Straordinaria |  |
| ***Totale b.1*** |  |
| ***b.2. Modalità di svolgimento*** | |
| Con banche |  |
| Tra soggetti privati |  |
| ***Totale b.2*** |  |
| ***b.3. Ammontare*** | |
| Basso |  |
| Medio |  |
| Alto |  |
| ***Totale b.3*** |  |
| ***b.4. Frequenza e durata*** | |
| Occasionale |  |
| Poco frequente |  |
| Frequente |  |
| ***Totale b.4*** |  |
| ***b.5. Ragionevolezza*** | |
| Congrua |  |
| Non congrua |  |
| ***Totale b.5*** |  |
| ***b.6. Area geografica di destinazione*** | |
| Italia |  |
| Paesi UE |  |
| Paesi extra UE |  |
| Territori off shore |  |
| ***Totale b.6*** |  |
| **TOTALE PUNTEGGIO (B)** |  |

**Valutazione finale del rischio di riciclaggio/finanziamento del terrorismo**

|  |  |
| --- | --- |
| ***C. Rischio totale di riciclaggio/finanziamento del terrorismo*** | |
| Totale punteggio A |  |
| Totale punteggio B |  |
| **TOTALE COMPLESSIVO (C)** |  |

Legenda dei punteggi parziali e del punteggio totale per la determinazione del rischio di riciclaggio:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **A. Aspetti connessi al cliente** | | |
|  | Minimo | Massimo |
| 1 | 1 | 5 |
| 2 | 1 | 5 |
| 3 | 1 | 5 |
| 4 | 1 | 5 |
| **TOTALE A** | **4** | **20** |
| **Rischio legato al cliente** | | |
| Basso | Da 4 | A 12 |
| Medio | Da 13 | A 16 |
| Alto | Da 17 | A 20 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **B. Aspetti connessi all’operazione** | | |
|  | Minimo | Massimo |
| 1 | 1 | 5 |
| 2 | 1 | 5 |
| 3 | 1 | 5 |
| 4 | 1 | 5 |
| 5 | 1 | 5 |
| 6 | 1 | 5 |
| **TOTALE B** | **6** | **30** |
| **Rischio legato all’operazione** | | |
| Basso | Da 6 | A 18 |
| Medio | Da 19 | A 24 |
| Alto | Da 25 | A 30 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Valutazione finale (A+B)** | | |
|  | Minimo | Massimo |
| Totale (A+B) | 10 | 50 |
| **Rischio di riciclaggio/finanziamento del terrorismo** | | |
| Basso | Da 10 | A 30 |
| Medio | Da 31 | A 40 |
| Alto | Da 41 | A 50 |

# PARTE 2 – SCHEDA RILEVAZIONE ELEMENTI SOSPETTI

* Non sussistono elementi atti a determinare rischio di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo
* Rilevazione di elementi sospetti, in merito a:
  + natura giuridica del cliente
  + prevalente attività svolta dal cliente
  + comportamento tenuto al momento del compimento dell’operazione e dell’instaurazione del rapporto continuativo
  + area geografica di residenza o sede del cliente o della controparte
  + Il cliente si è rifiutato di fornire una o più delle informazioni sul suo conto, necessarie ed aggiornate, per l’adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela imposti dal D.Lgs. 231/2007.
  + Il cliente si è rifiutato di fornire per iscritto una o più delle informazioni inerenti il titolare effettivo, necessarie ed aggiornate, per l’adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela imposti dal D.Lgs. 231/2007.
  + Impossibilità, non derivante da colpa del cliente, di recepire una o più delle informazioni relative al suo conto o inerenti il titolare effettivo, necessarie ed aggiornate, per l’adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela imposti dal D.Lgs. 231/2007.
  + Altra anomalia riscontrata: \_ \_

□ Avvio procedura di segnalazione sospetta

* **Note/allegati:**

Data e Luogo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Firma del Professionista

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