

SCHEDA VALUTAZIONE DEL RISCHIO

PARTE _____

PARTE _____

PARTE 1 – TABELLA VALUTAZIONE DEL RISCHIO

A. Aspetti connessi al cliente

A. Aspetti connessi al cliente	Livello di rischio
<i>a.1. Natura giuridica CED/CESS</i>	
Ditta individuale	
Associazione professionale	
Società di persone	
Società di capitali	
Persona fisica	
<i>Totale a.1</i>	
<i>a.2. Prevalente attività svolta*</i>	
Operazioni "normali"	
Operazioni di particolare rilevanza	
Operazioni "anomale"	
<i>Totale a.2</i>	
<i>a.3. Comportamento tenuto al momento dell'operazione</i>	
Nella norma (cliente collaborativo/trasparente)	
Fuori dalla norma (cliente reticente/poco trasparente)	
<i>Totale a.3</i>	
<i>a.4. Area geografica di residenza</i>	
Italia	
Paesi UE	
Paesi extra UE	
Territori off shore	
<i>Totale a.4</i>	
TOTALE PUNTEGGIO (A)	

B. Aspetti connessi all'operazione

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

Valutazione finale del rischio di riciclaggio/finanziamento del terrorismo

<i>C. Rischio totale di riciclaggio/finanziamento del terrorismo</i>	
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: _____

Luogo e data.....

Firma dell'Agente.....