

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

Cliente _____

Attività economica del cliente _____

Area geografica di residenza del cliente _____

Prestazione dell'Agenzia verso il cliente: Prestazione continuativa Prestazione occasionale

Modalità di svolgimento: Incarico di mediazione Mandato

Tipo e scopo operazione:

Compravendita

Locazione

Cessione / Rilievo azienda

Affitto azienda

Altro _____

Comportamento tenuto dal cliente

A) CRITERI CON RIFERIMENTO AL TIPO DI CLIENTE (Valutazione: 1 rischio basso; 2 rischio medio; 3 rischio alto)

1) Natura giuridica

Valutazione Rischio

(Nota: Aumento del rischio per crescente struttura organizzativa del cliente)

Ditta Individuale e Persona Fisica

Società di Persone

Società di Capitali

2) Prevalente attività svolta dal cliente tenendo conto delle modalità operative, struttura e mezzi impiegati

(Nota: Attività anomala: rischio crescente per utilizzo di strutture non coerenti con il tipo di attività, operazioni in contanti, investimenti a prezzi anomali, etc.)

Nella norma

Attività anomala

3) Comportamento tenuto al momento dell'operazione

(Nota: Comportamento anomalo: reticente, omissivo o poco collaborativo)

Nella norma

Anomalo

4) Area geografica di residenza o sede

(Nota: 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 attività criminose o cooperante con nuclei di terrorismo, etc. - confrontare black lists su siti ufficiali).

Paese nell'Unione Europea

Paese extra UE

Paese a rischio

TOTALE A) _____

B) CRITERI INERENTI L'OPERAZIONE

(Valutazione: 1 per rischio basso; 2 per rischio medio; 3 per rischio alto)

1) Tipologia

(Nota: Valutazione sul tipo di operazione)

Normale

Fuori dalla norma

Valutazione Rischio

2) Modalità di svolgimento

(Nota: Rischi crescenti per operazioni tra società)

Prestazione nei confronti di persone fisiche

Prestazione nei confronti di società

3) Ammontare

(Nota: Rischio crescente per l'aumento dell'ammontare)

Basso

Medio

Alto

4) Frequenza e durata

(Nota: In riferimento al rapporto con il cliente: occasionale, occasionale frequente o continuativo)

Occasionale

Frequente

Continuativo

5) Ragionevolezza

(Nota: Occorre fare riferimento alle caratteristiche del cliente e della sua attività)

Coerente con il profilo del cliente

Non coerente

6) Area geografica di destinazione dell'oggetto dell'operazione

(Nota: 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 attività criminose o cooperante con nuclei di terrorismo, etc., (confrontare black lists su siti ufficiali).

Paese nell'Unione Europea

Paese extra UE

Paese a rischio

TOTALE B)

RIEPILOGO DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

Totale valutazione modello A)

Totale valutazione modello B)

TOTALE

(Nota: da 10 a 18 rischio basso - da 19 a 25 rischio medio - da 26 a 30 rischio alto)

VALUTAZIONE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO / FINANZIAMENTO AL TERRORISMO

Basso

Medio

Alto

Scheda compilata da _____

Titolare o legale rappresentante

Dipendente o collaboratore

dell'Agenzia _____

con sede in _____

Luogo _____ Data _____ Firma _____