

MODELLO PER 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

COMPORAMENTO TENUTO DAL CLIENTE

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

A) CRITERI CON RIFERIMENTO AL TIPO DI CLIENTE

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

Valutazione Rischio

1) Natura Giuridica

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

- Ditta individuale o 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)

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO

B) CRITERI INERENTI L'OPERAZIONE

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

Valutazione Rischio

1) Tipologia

(NOTA: Valutazione sul tipo di operazione)

- Normale
- Fuori della norma

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).

- UE
- 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 _____