**SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO**

**ai sensi degli artt. 15 e ss. del D. Lgs. 231/2007**

*da compilare a cura dell’Agente Immobiliare 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) |  |
|  | Paesi in Black-List (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** |  |
|  | 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) |  |
|  | Paesi in Black-List (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 OGGETTIVA (TOTALE D)**

Punteggio minimo: 13 – Punteggio massimo: 65

Rischio Basso: da 13 a 20 - Rischio Medio: da 20 a 40 - Rischio Alto: da 40 a 65

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rischio Basso** | **Rischio Medio** | **Rischio Alto** |
|[ ] [ ] [ ]

**PARTE 3 DI 3 - VALUTAZIONE COMPLESSIVA (OGGETTIVA E SOGGETTIVA) DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO O FINANZIAMENTO AL TERRORISMO**

Nel caso in cui l’esito della Valutazione Oggettiva porti ad un punteggio compreso tra 40 e 65 (“Rischio Alto”), si procede direttamente alla segnalazione all’UIF senza necessità di una ulteriore valutazione soggettiva.

Laddove invece la Valutazione Oggettiva non determini il Rischio Alto, si deve procedere ad integrare la stessa con la Valutazione Soggettiva che deve tener conto sia di quanto contemplato negli Indicatori di Anomalia predisposti da Banca d’Italia, sia del punteggio superiore al minimo in una qualsiasi delle voci sopra elencate (in particolar modo laddove si sia presentata una delle voci contrassegnate con l’asterisco) e, se all’esito di questa ulteriore Valutazione Soggettiva si ritenesse che l’operazione sia sospetta, si deve procedere alla relativa segnalazione all’UIF.

**Eventuali annotazioni**

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

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

 *Data Firma dell’Agente Immobiliare*