

A. Aspetti connessi al cliente	Livello di rischio
a.1. Natura giuridica	
Ditta individuale	
Associazione professionale	
Società di persone	
Società di capitali	
Trust	
Società fiduciaria	
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)	
Fuori dalla norma (cliente reticente)	
Totale a.3.	
a.4. Area geografica di residenza	
Italia	
Paese UE	
Paese extra UE	
Territori off shore	
Totale a.4.	
TOTALE PUNTEGGIO (A)	

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

A. Aspetti connessi al cliente			B. Aspetti connessi all'operazione			Valutazione finale (A+B)		
	Minimo	Massimo		Minimo	Massimo			
1	1	5	1	1	5	Totale (A+B)	10	50
2	1	5	2	1	5			
3	1	5	3	1	5			
4	1	5	4	1	5			
Totale A	4	20	5	1	5	Rischio di riciclaggio/finanziamento del terrorismo:	basso da 10 a 30	medio da 31 a 40
Rischio legato al cliente:	basso da 4 a 12		6	1	5			
	medio da 13 a 16		Totale B	6	30			
	alto da 17 a 20							
								alto da 41 a 50

RILEVAZIONE DI EVENTUALI ELEMENTI DI SOSPETTO

- Non sussistono elementi atti a determinare rischio di riciclaggio o di finanziamento al terrorismo
- Sono stati rilevati i seguenti elementi di sospetto:
- La natura giuridica del soggetto per il quale opera il cliente è opaca e non consente l'individuazione dei Titolari effettivi
- Incongruità dell'operazione
- Impossibilità di eseguire l'identificazione diretta
- Utilizzo di strumenti di pagamento inusuali o di ingiustificata complessità
- Comportamento tenuto al momento del compimento dell'operazione o instaurazione del rapporto
- Area geografica di residenza o sede del Cliente e/o della Controparte
- Il cliente si è rifiutato di fornire per iscritto una o più informazioni sul suo conto necessarie alla adeguata verifica
- Il cliente si è rifiutato di fornire per iscritto una o più informazioni suo conto del titolare effettivo
- Ha dichiarato di essere una Persona Politicamente Esposta (Pep's)
- Altra anomalia

Note

li

Dott.

3 MESI	6 MESI	9 MESI	1 ANNO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>