

SCHEDA DIVALUTAZIONE DEL RISCHIO
Da compilare al momento dell'operazione

Cliente: _____

Area geografica di residenza o sede del cliente: _____

Prevalente "attività economica" svolta: _____

Tipo di operazione svolta:

Compravendita

Locazione

Cessione d'azienda

Affitto azienda

Altro _____

Valore dell'operazione o prestazione: _____

PARTE 1 – ANALISI DEL RISCHIO

Attribuire all'opzione scelta un valore di rischio da 1 (rischio basso) a 5 (rischio molto alto)

TABELLA A: ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE

A1: Natura giuridica	Livello di rischio
PERSONA FISICA	
DITTA INDIVIDUALE	
ASSOCIAZIONE PROFESSIONALE	
SOCIETÀ DI PERSONE	
SOCIETÀ DI CAPITALI	
ENTE DIVERSO	
TRUST	
FIDUCIARIA ¹	
ALTRO	
A2: Prevalente attività economica svolta (tenendo conto di struttura e mezzi impiegati):	
OPERAZIONI NORMALI ²	
OPERAZIONI DI PARTICOLARI RILEVANZA	
OPERAZIONI ANOMALE ³	
A3: Comportamento tenuto al momento dell'operazione	
NELLA NORMA (Cliente Collaborativo sincero e trasparente)	
FUORI DELLA NORMA (Cliente reticente e poco trasparente, infastidito)	
A4: Area geografica di residenza del cliente	
ITALIA	
PAESI UE	
PAESI EXTRA UE	
PAESI O TERRITORI AD ALTO RISCHIO DI RICICICLAGGIO O FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO	
TOTALE PUNTEGGI (A)	

¹ Indicare se trattasi di Fiduciaria iscritta o meno alla sezione separata elenco I 06 TUB.

² "Normali" è riferito alle correnti operazioni rientranti nella operatività della mediazione immobiliari, e che ad esempio non siano incoerenti con la prevalente attività del cliente ovvero con la capacità economico-patrimoniale o, ancora, che possano considerarsi inusuali nella prassi della mediazione immobiliare.

³ A tal fine, occorre – tra l'altro – tenere presenti gli Indici di anomalia di cui al Provvedimento dell'UIF del 12 maggio 2023.

TABELLA B: ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE

B1: Tipologia	Livello di rischio
ORDINARIA (rispetto all'attività del cliente)	
STRAORDINARIA (rispetto all'attività del cliente)	
NEUTRALE	
B2: Modalità di svolgimento	
TRA SOCIETÀ O ASSOCIAZIONI	
TRA PERSONE FISICHE	
TRA UNA PERSONA FISICA E UNA SOCIETÀ E/O ASSOCIAZIONE	
ALTRO	
B3: Ammontare	
BASSO	
MEDIO	
ALTO	
B4: Frequenza e durata (in riferimento al rapporto col cliente):	
OCCASIONALE	
POCO FREQUENTE	
FREQUENTE	
B5: Ragionevolezza (in rapporto al profilo ed all'attività svolta dal cliente)	
CONGRUA	
NON CONGRUA	
B6: Area geografica del prodotto	
IN ZONA COMUNE / PROVINCIA	
FUORI ZONA	
FUORI REGIONE	
FUORI ITALIA	
TOTALE PUNTEGGI (B)	

RIEPILOGO VALUTAZIONE DEL RISCHIO

RISCHIO DI RICICLAGGIO
TOTALE PUNTEGGI (A)
TOTALE PUNTEGGI (B)
TOTALE COMPLESSIVO

Rischio **basso**: da 9 a 30 punti, rischio **medio**: da 30 a 40 punti, rischio **alto**: da 40 a 55 punti

PARTE 2 – 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

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: _____

VALUTAZIONE FINALE DEL RISCHIO DI RICICLAGGIO/FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

BASSO

MEDIO

ALTO

Note/allegati: _____

Titolare/Collaboratore/Dipendente che ha eseguito l'analisi del rischio:

Data e luogo _____

Firma
