***SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO – ANTIRICICLAGGIO***

*Attribuire un punteggio da 1 a 5*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Parametro di valutazione** | **Grado di Rischio** | **Note** |
| **Natura Giuridica** | *□ persona fisica**□ società di persone**□ società a responsabilità limitata**□ società per azioni**□ società cooperativa**□ trust e altri enti**□ società con sede legale all’estero* | *………* |  |
| **Prevalente attività svolta** | *□ bancaria/assicurativa**□ produzione beni o servizi. Commercio o industria**□ intermediario nella circolazione dei beni**□ finanziaria**□ altra attività*  | *………* |  |
| **Comportamento** | *□ professionale e collaborativo**□ reticente**□ dissimulatorio**□ impreparato* | *………* |  |
| **Area Geografica** | *□ alto rischio riciclaggio**□ basso rischio riciclaggio**□ neutrale* |  *..……* |  |
| **Tipologia e modalità di svolgimento della operazione** | *□ standard rispetto all’attività del settore e del cliente**□ diversa rispetto a quella del settore e del cliente**□ neutrale* | *………* |  |
| **Ammontare e ragionevolezza dell’operazione** | *Rispetto al profilo economico del cliente e alla durata della stessa* | *……….* |  |
| **Valutazione complessiva del rischio** |  *□ basso da 6 a 18**□ medio da 19 a 24 Totale …………..**□ alto da 25 a 30* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Prossimo controllo, verifica e aggiornamento dei dati alla conclusione della pratica e comunque  | * entro il \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_
 | con frequenza * biennale
* annuale
* semestrale
 |
| Necessità di acquisizioni di informazioni aggiuntive sul cliente, sul titolare effettivo e sullo scopo alla luce del livello di rischio sopra individuato: | * non necessaria
 | * effettuata come da note sopra riportate
 |
| Sussistenza esenzione dall’obbligo di segnalazione: | * SI
 | * NO
 |

Bergamo lì \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_