***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 \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_