

VERIFICA DELLA CLIENTELA SECONDO L'APPROCCIO BASATO SUL RISCHIO - CLIENTE _____

A. ASPETTI CONNESSI AL CLIENTE (DA 1 A 5)

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

B. ASPETTI CONNESSI ALL'OPERAZIONE (DA 1 A 5)

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	
Paesi UE	
Paesi extra	
Territori off shore	
TOTALE PUNTEGGIO (B)	

VALUTAZIONE FINALE - Basso/Medio/Alto

C - TOTALE COMPLESSIVO PUNTEGGIO

A. Aspetti connessi al cliente
Rischio legato al cliente:
 basso da 4 a 12
 medio da 13 a 16
 alto da 17 a 20

B. Aspetti connessi all'operazione
Rischio legato all'operazione:
 basso da 6 a 18
 medio da 19 a 24
 alto da 25 a 30

Valutazione finale (A+B)⁴⁸
Totale (A+B) 10 50
Rischio di riciclaggio/finanziamento del
terrorismo:
 basso da 10 a 30
 medio da 31 a 40
 alto da 41 a 50

Data

Firma