

SCHEDA DI VALUTAZIONE DEL RISCHIO
AI SENSI ART. 20 D. LGS. 231/2007 – NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

DATI ANAGRAFICI DEL SOGGETTO

Cognome e Nome _____ Codice Fiscale : _____

Nascita ___/___/_____ Comune di Nascita / Stato Estero _____

Indirizzo di Residenza: _____

Comune di Residenza: _____ Provincia: _____ CAP: _____ Nazione : _____

In qualità di: _____

Azienda: _____ Cod. Azienda Galileo: _____

Attività svolta: _____

OPERAZIONE RICHIESTA:

COD. PRATICA GALILEO: _____

TIPOLOGIA	IMPORTO GARANZIA	MOTIVAZIONE
APC		
SMOBILIZZO CREDITI		
MUTUO		
TOTALE GARANZIA		

A. Aspetti connessi al cliente

A. Aspetti connessi al cliente	Rischio di riciclaggio	Punteggio
A.1. Natura giuridica		
Ditta individuale	<i>Basso</i>	1
Associazione professionale	<i>Basso</i>	1
Società di persone/Associazione	<i>Prevalent. Basso</i>	2
Società di capitali/Società cooperative	<i>Medio</i>	3
Trust	<i>Prevalent. Alto</i>	4
Società fiduciaria	<i>Alto</i>	5
A.2. Attività principale svolta		
Manifatturiera/Agricoltura	<i>Basso</i>	1
Servizi	<i>Prevalent. Basso</i>	2
Commercio al dettaglio e all'ingrosso	<i>Medio</i>	3
Edilizia/Ristorazione	<i>Prevalent. Alto</i>	4
Supermercati/Grande distribuzione	<i>Alto</i>	5
A.3. Comportamento tenuto al momento dell'operazione		
Struttura societaria semplice, cliente collaborativo e presente fisicamente	<i>Basso</i>	1
Struttura societaria complessa, cliente collaborativo e presente fisicamente	<i>Prevalent. Basso</i>	2
Cliente non presente fisicamente	<i>Medio</i>	3
Difficoltà ad individuare titolare effettivo	<i>Prevalent. Alto</i>	4
Cliente reticente, poco trasparente	<i>Alto</i>	5
A.4. Area geografica di residenza/sede		
Italia Nord/Centro	<i>Basso</i>	1
Italia Sud/Isole	<i>Prevalent. Basso</i>	2
Paesi UE	<i>Medio</i>	3
Paesi extra UE	<i>Prevalent. Alto</i>	4
Territori off shore	<i>Alto</i>	5
TOTALE PUNTEGGIO (A)		

B. Aspetti connessi all'operazione

B. Aspetti connessi all'operazione	Rischio di Riciclaggio	Punteggio
B.1. Tipologia operazione oggetto di garanzia (in caso di operazioni di tipologia diversa indicare quella prevalente)		
Mutuo per investimenti	Basso	1
Smobilizzo crediti	Prevalent. Basso	2
Mutuo per liquidità	Medio	3
Apertura di credito fino a 150.000 euro di garanzia	Prevalent. Alto	4
Apertura di credito oltre 150.000 euro di garanzia	Alto	5
B.2. Modalità di utilizzo garanzia		
Garanzia utilizzata da unica ditta/società	Basso	1
Garanzia utilizzata all'interno di gruppo con società tutte italiane	Prevalent. Basso	2
Garanzia utilizzata all'interno di gruppo con società UE	Medio	3
Garanzia utilizzata all'interno di gruppo con società extra UE	Prevalent. Alto	4
Garanzia utilizzata all'interno di gruppo con territori off shore	Alto	5
B.3. Ammontare garanzia (somma di tutte le richieste)		
Fino a 25.000 euro	Basso	1
Da 25.001 a 50.000 euro	Prevalent. Basso	2
Da 50.001 a 100.000 euro	Medio	3
Da 100.001 a 250.000 euro	Prevalent. Alto	4
Oltre 250.000 euro	Alto	5
B.4. – Valutazione dell'idoneità dell'ammontare richiesto rispetto alla situazione economico-patrimoniale del cliente (ragionevolezza dell'operazione)		
Idoneità Alta (Operazione congrua per importo e per tipologia)	Basso	1
Idoneità Medio alta (Operazione congrua per importo ma non per tipologia)	Prevalent. Basso	2
Idoneità Discreta (Operazione congrua per tipologia ma non per importo)	Medio	3
Idoneità Medio Bassa (Operazione non congrua per importo e per tipologia)	Prevalent. Alto	4
Non idoneo (Operazione di importo non ragionevole)	Alto	5
TOTALE PUNTEGGIO (B)		

Valutazione finale del rischio di riciclaggio

C. Rischio totale di riciclaggio	
Totale punteggio A	
Totale punteggio B	
TOTALE COMPLESSIVO (A + B)	
RISCHIO	

RISCHIO COMPLESSIVO

DA 8 A 20 (BASSO) DA 21 A 27 (MEDIO) DA 28 A 40 (ALTO)

Il cliente dichiara di aver fornito tutte le informazioni necessarie e aggiornate al fine di consentire all'operatore di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Data: _____

Firma del cliente

Eventuali note dell'operatore:

.....
.....
.....

(spazio adibito all'eventuale inserimento di ulteriori informazioni di cui l'operatore è a conoscenza).

Il sottoscritto _____ convalida i dati forniti dal cliente.

Firma dell'operatore
