

	PUNTEGGI	
	A	B COMPILARE
<b>1. Legale rappresentante/esecutore e/o uno o più titolari effettivi presenti nelle liste antiterrorismo</b> si no	50 0	0
<b>2. Legale rappresentante/esecutore e/o uno o più titolari effettivi sono PEP o PIL</b> si no	11 0	0
<b>3. Vi sono o vi sono stati procedimenti penali o procedimenti per danno erariale, per responsabilità amministrativa ai sensi del D.Lgs. 231/01 e/o per irrogazione di sanzioni ai sensi del D.Lgs. 231/07, a carico del cliente o a carico di soggetti notoriamente legati al cliente (titolari effettivi, esecutori)</b> si no	11 0	0
<b>4. Complessità ed opacità della struttura societaria</b> situazione semplice e chiara ( <i>nella compagine sociale compaiono solo persone fisiche ed almeno una ha una quota non inferiore al limite di presunzione del titolare effettivo &gt;25%</i> ) Situazione bassa complessità ( <i>almeno una società è presente nella compagine sociale ma la catena partecipativa termina con questo primo livello e non sussiste frazionamento al di sotto del limite di presunzione del titolare effettivo</i> ) – no fiduciarie o società estere “opache” Situazione media complessità ( <i>catena partecipativa a monte a più livelli e/o frazionamento al di sotto del limite di presunzione – no fiduciarie o società estere “opache”</i> ) Situazione alta complessità ( <i>presenza di fiduciarie che “esplicitano” i soci e / o società estere per le quali è possibile individuare i soci persone fisiche solo ricorrendo a identificazione da parte di terzi</i> )	0 0 10 20	0 0
<b>5. Società neo costituita (meno di 1 anno)</b> si no	5 0	0
<b>6. Già cliente</b> si no	0 5	5
<b>7. Settore di attività prevalente (Codice ATECO)</b> Fabbricazione di armi e munizioni Attività di pulizia e manutenzione Raccolta, trattamento e smaltimento rifiuti Commercio metalli preziosi Attività ricreative e divertimento Edile Installazione impianti Produzione energie rinnovabili Commercio, riparazione di autoveicoli Autotrasporto e movimento terra Attività di consulenza e pubblicitarie Commercio di beni a contenuto tecnologico Strutture di assistenza residenziale per anziani, disabili o malati Altri	30 1 6 6 6 6 1 1 6 6 1 1 1 1 0	0
<b>8. Amministratori o soci che per le loro caratteristiche sembrano svolgere il ruolo di prestanome</b> si no	30 0	0
<b>9. Riluttanza del cliente nel fornire le informazioni richieste ovvero incompletezza o erroneità delle stesse rispetto a quanto desumibile da fonti ufficiali</b> si no	30 0	0
<b>10. Il cliente evita contatti diretti con l'intermediario rilasciando deleghe o procure in modo frequente e del tutto incoerente con l'attività svolta</b> si no	30 0	0
<b>11. Il cliente è costantemente accompagnato da altre persone che appaiono estremamente interessate all'operatività</b> si no	30 0	0

<b>12. Il cliente dimostra di non avere adeguata conoscenza della natura, dell'oggetto, dell'ammontare o dello scopo dell'operazione, facendo sorgere il sospetto che possa agire per conto di un terzo</b> si no	30 0	0
<b>13. Il cliente pone ripetuti quesiti in ordine alle modalità di applicazione della normativa antiriciclaggio e antiterrorismo e cerca di indurre il personale a eludere tali presidi</b> si no	30 0	0
<b>14. Luogo di localizzazione dell'attività svolta ingiustificatamente distanti dal luogo /sede del destinatario</b> si no	30 0	0
<b>15. Sede legale o luogo di localizzazione dell'attività svolta in territori considerati ad alta infiltrazione della criminalità economica o in paesi esteri carenti in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo</b> si no	15 0	0

**Criteria di valutazione concernenti il rapporto e l'operazione**

<b>16. Operatività svolta dal cliente senza la sua presenza fisica (cliente a distanza)</b> si no	13 0	0
<b>17. Operatività svolta esclusivamente mediante l'interposizione di collaboratori esterni</b> si no	20 0	0
<b>18. Ammontare del finanziamento richiesto incoerente rispetto al profilo economico-patrimoniale del cliente</b> si no	10 0	0
<b>19. La motivazione del finanziamento non risulta congrua in relazione all'attività svolta dal cliente</b> si no	20 0	0
<b>20. Area geografica di destinazione dei fondi in territori ad alta infiltrazione di criminalità economica o in paesi esteri carenti in materia di contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo</b> si no	15 0	0
	<b>Punteggio</b>	<b>5</b>
	<b>Fascia</b>	<b>Fascia 1</b>

**FASCE DI RISCHIO:**

**Da 41 - Fascia 5 - Rischio non accettabile ( non si procede)**

**Da 31 a 40 - Fascia 4 - Rischio Alto ( si procede solo con motivazioni valide)**

**Da 21 a 30 - Fascia 3 - Rischio Medio Alto ( si procede solo con motivazioni valide)**

**Da 11 a 20 - Fascia 2 - Rischio Medio Basso ( si procede)**

**Fino a 10 Fascia 1 - Rischio Basso ( si procede)**

**DATA E FIRMA DEL COLLABORATORE CHE HA COMPILATO LA SCHEDA:**