# **Criteri di rischio**

1. **Relazioni d'affari a rischio accresciuto:**
2. Sono sempre considerate relazioni d’affari che comportano un rischio accresciuto:
3. Sono considerate in ogni caso a rischio accresciuto le relazioni d’affari con persone politicamente esposte all’estero e quelle con le persone loro vicine, nonché con persone residenti in un paese considerato dal GAFI ad alto rischio o non cooperativo e per cui il GAFI invita a un’elevata diligenza[[1]](#footnote-1).
4. Sono considerate relazioni d’affari a rischio accresciuto in correlazione con uno o più altri criteri di rischio supplementari le relazioni d’affari con:
5. persone politicamente esposte in Svizzera e con persone loro vicine;
6. persone politicamente esposte che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali e con persone loro vicine;
7. persone politicamente esposte che rivestono funzioni dirigenziali presso associazioni sportive internazionali e persone loro vicine.
8. Ulteriori criteri per transazioni che presentano un rischio accresciuto:
9. Sede o domicilio della controparte o dell’avente diritto economico o del detentore del controllo, come pure la nazionalità dell'uno o dell'altro:
   * in un paese considerato dal Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) ad alto rischio o non cooperativo[[2]](#footnote-2);
   * o in uno dei seguenti paesi o continenti:
     + …[[3]](#footnote-3),
10. Tipo e luogo dell’attività commerciale esercitata dalla controparte o dell’avente diritto economico, in particolare in caso di attività commerciale:
    * in un paese considerato dal GAFI ad alto rischio o non cooperativo[[4]](#footnote-4);
    * o in uno dei seguenti paesi o continenti:
      + …[[5]](#footnote-5),
11. Assenza di contatto personale con la controparte e l’avente diritto economico o con il detentore del controllo o con i suoi procuratori.
12. Attività commerciale o richiesta di prestazioni nel settore
    * del commercio di armi;
    * della gestione di casinò;
    * dell'estrazione / del commercio di pietre preziose;
    * ...[[6]](#footnote-6) oppure
    * se l’attività commerciale non è nota.
13. Valori patrimoniali consegnati per un importo superiore a CHF ............. o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta.
14. Entrate e uscite di valori patrimoniali per un importo superiore a CHF ............. o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta.
15. La complessità della struttura della controparte o dell’avente diritto economico, ad esempio l’impiego di più società di sede o di una società di sede con azionisti fiduciari, in una giurisdizione non trasparente, senza chiari motivi o al fine di piazzare il patrimonio per breve tempo.
16. Il procuratore fornisce informazioni false o fuorvianti o si rifiuta di fornire informazioni.
17. Nel caso di relazioni d'affari con un intermediario finanziario con domicilio o sede all'estero, nella misura in cui questi è sottoposto alla legislazione dei seguenti paesi per quanto attiene alla lotta contro il riciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo:

* …………………..
* …………………..[[7]](#footnote-7)

1. Oppure frequenti transazioni a rischio accresciuto.

**II. Transazioni che presentano un rischio accresciuto:**

1. Sono sempre considerate transazioni che presentano un rischio accresciuto:
2. Transazioni nell'ambito delle quali valori patrimoniali menzionati all'art. 2 lett. a) Regolamento OAD, con un controvalore superiore a CHF 100’000, o l'equivalente in moneta estera, vengono depositati o ritirati fisicamente, in una sola volta o in modo scaglionato e
3. il trasferimento di denaro e di valori menzionati all'art. 2 lett. a) e b) Regolamento OAD quando una o più transazioni apparentemente collegate fra di loro raggiungono o superano la somma di CHF 5’000 o l'equivalente in moneta estera.
4. Pagamenti provenienti da o in un paese considerato dal GAFI ad alto rischio o non cooperativo e per il quale il GAFI invita a un’elevata prudenza[[8]](#footnote-8).
5. Ulteriori criteri per transazioni che presentano un rischio accresciuto:
6. Entrate e uscite di valori patrimoniali per un importo superiore a CHF ............. o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta.
7. Cambiamenti significativi dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto precedentemente avvenuto nell’ambito della relazione d’affari in esame e
8. cambiamenti significativi dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto usuale nell'ambito di relazioni d'affari paragonabili.
9. Il paese d'origine o di destinazione di pagamenti, in particolare in caso di pagamenti provenienti da o in un paese considerato dal GAFI ad alto rischio o non cooperativo[[9]](#footnote-9).

…………………………… ……………………………

Luogo e data L’intermediario finanziario

1. <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk> (High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action). [↑](#footnote-ref-1)
2. <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk> (Jurisdictions under Increased Monitoring). [↑](#footnote-ref-2)
3. Da completare con paesi o continenti che, dal punto di vista dell’IF, presentano un rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-3)
4. Cfr. nota a piè di pagina 2. [↑](#footnote-ref-4)
5. Cfr. nota a piè di pagina 3. [↑](#footnote-ref-5)
6. Elenco esemplificativo; da adeguare o completare con ulteriori attività che, dal punto di vista dell’IF, comportano un rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-6)
7. Da completare con paesi o giurisdizioni che, dal punto di vista dell’IF, presentano un rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-7)
8. Cfr. nota a piè di pagina 1. [↑](#footnote-ref-8)
9. Cfr. nota a piè di pagina 2. [↑](#footnote-ref-9)