# **Classificazione del rischio della relazione d'affari**

Criteri per l'individuazione di relazioni d'affari che presentano un "rischio accresciuto" conformemente alle direttive interne dell'intermediario finanziario affiliato. Sussiste una relazione d'affari che presenta un "rischio accresciuto" quando uno (\*) o più di uno dei seguenti criteri sono soddisfatti:

**Relazione d'affari: ­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Numero dell’incarto: ­­­­­­­­­\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Per quanto riguarda la relazione d'affari:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obbligatorio aumento del rischio** |  |
| 1. La/Il CP[[1]](#footnote-1)/ADE/DC o il procuratore è una PPE (nazionale o internazionale\*[[2]](#footnote-2)) o una persona a loro vicina | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore è una PPE che rivesta funzioni dirigenziali presso organismi interstatali o una persona a loro vicina[[3]](#footnote-3) | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore è una PPE che rivesta dirigenziali presso associazioni sportive internazionali o una persona a loro vicina[[4]](#footnote-4) | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore risiede in un paese considerato ad alto rischio o non cooperativo dal GAFI e per cui il GAFI invita a un’elevata diligenza | Sì □ No □ |
| **Ulteriori criteri di aumento del rischio** |  |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore ha la propria sede o il proprio domicilio in un paese a rischio secondo la cifra <...> delle direttive interne[[5]](#footnote-5) | Sì □ No □ |
| 1. Nazionalità del VP/WBP/KI o del rappresentante autorizzato di un Paese considerato dal GAFI "ad alto rischio" o non cooperativo e per il quale il GAFI richiede una maggiore diligenza. | Sì □ No □ |
| 1. Nazionalità della CP/ADE/DC o il procuratore, in particolare da un paese a rischio secondo la cifra <...> delle direttive interne[[6]](#footnote-6) | Sì □ No □ |
| 1. la natura e l'ubicazione dell'attività del VP/WBP o dell'agente in un Paese considerato dal GAFI ad "alto rischio" o non cooperativo[[7]](#footnote-7) | Sì □ No □ |
| 1. Il genere di attività commerciale della CP/ADE o del procuratore è connesso a un rischio accresciuto secondo la cifra delle <...>direttive interne[[8]](#footnote-8) | Sì □ No □ |
| 1. Attività commerciale sconosciuta | Sì □ No □ |
| 1. La CP/ADE o il procuratore esercita la propria attività commerciale in un paese a rischio secondo la cifra <...> delle direttive interne[[9]](#footnote-9) | Sì □ No □ |
| 1. Manca un contatto personale con la CP/ADE o con il procuratore | Sì □ No □ |
| 1. attività commerciali o servizi richiesti nel campo del commercio di armi, delle operazioni di casinò, dell'estrazione/commercio di pietre preziose. | Sì □ No □ |
| 1. Il genere di prestazioni richieste è connesso a un rischio elevato secondo la cifra <...> delle direttive interne | Sì □ No □ |
| 1. Al suo avvio oppure in seguito, la relazione d'affari concerne valori patrimoniali superiori a CHF <...> milioni o all'equivalente in criptovaluta. | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore esercita un'attività commerciale con transazioni in contanti di importo elevato (ammontare delle entrate e delle uscite) o l'equivalente in valuta estera o criptovaluta. | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore fornisce informazioni false o fuorvianti o si rifiuta di fornire informazioni | Sì □ No □ |
| 1. La struttura della/del CP/ADE/DC o il procuratore è complessa[[10]](#footnote-10) | Sì □ No □ |
| 1. La relazione d'affari è conclusa con un intermediario finanziario domiciliato o con sede all'estero in un paese che, secondo le linee guida interne dell'IF, è considerato una giurisdizione o un paese con maggiori rischi e che è soggetto alla legislazione locale per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. | Sì □ No □ |

**Per quanto concerne le transazioni:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Obbligatorio aumento del rischio** |  |
| 1. In un'unica volta oppure scaglionati, vengono fisicamente versati o prelevati valori patrimoniali ai sensi dell'art. 2 lett. a) Regolamento OAD per un valore superiore a CHF 100'000 o per il relativo controvalore in valuta estera. | Sì\* □ No □ |
| 1. Da parte di un cliente occasionale vengono effettuati uno o più trasferimenti di denaro e di valori ai sensi dell'art. 2 lett. b) Regolamento OAD, che appaiono collegati tra loro e che raggiungono o superano l'importo di CHF 5'000 o il relativo controvalore in valuta estera. | Sì □ No □ |
| 1. la relazione d'affari comporta transazioni (flussi in entrata e in uscita) da o verso un Paese considerato dal GAFI ad "alto rischio" o non cooperativo e per il quale il GAFI invita a una maggiore cautela.[[11]](#footnote-11) | Sì □ No □ |
| **Ulteriori criteri di aumento del rischio** |  |
| 1. Paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti, in particolare pagamenti da un paese o in un paese che il GAFI considera ad alto rischio o non cooperativo.[[12]](#footnote-12) | Sì □ No □ |
| 1. una transazione coinvolge un patrimonio totale pari o superiore a CHF <...> o l'equivalente in valuta estera o criptovaluta (ad esempio, se importi parziali della transazione totale vengono trasmessi da altri IF, ecc.) | Sì □ No □ |
| 1. Divergenze significative della/e transazione/i rispetto al genere, al volume o alla frequenza delle transazioni usuali effettuate nella relazione commerciale | Sì □ No □ |
| 1. Divergenze significative della/e transazione/i rispetto al genere, al volume o alla frequenza delle transazioni effettuate in relazioni d'affari comparabili. | Sì □ No □ |
| Osservazioni: | |

**Il presente formulario è stato compilato da:**

Cognome e nome

Data

**Valutazione complessiva:**

Rischio elevato □

Nessun rischio elevato □ Visto IF:

1. CP: controparte; ADE: avente diritto economico; DC: detentore del controllo; PPE: persona politicamente esposta. [↑](#footnote-ref-1)
2. \*Le PPE internazionali comportano direttamente un rischio accresciuto (art. 13 cpv. 3 ORD-FINMA). [↑](#footnote-ref-2)
3. Questo criterio deve portare alla conclusione che esiste una relazione d'affari a rischio accresciuto, se questa è legata a uno o più criteri di rischio supplementari (art. 41 cpv. 4 Regolamento OAD). [↑](#footnote-ref-3)
4. Cfr. nota 3. [↑](#footnote-ref-4)
5. Per paesi a rischio s'intendono in ogni caso quelli della lista GAFI pubblicata all'indirizzo: <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>. Altri paesi possono essere definiti mediante rinvio alle direttive interne degli intermediari finanziari. [↑](#footnote-ref-5)
6. Cfr. nota 6. [↑](#footnote-ref-6)
7. Cfr. nota 5. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ad esempio commercio di armi, industria dei casinò, estrazione/commercio di pietre preziose. Cfr. anche nota 13. [↑](#footnote-ref-8)
9. Cfr. nota 6. [↑](#footnote-ref-9)
10. Per esempio, se ci sono diverse società di domicilio o una società di domicilio con partner fiduciari, in un sistema giuridico non trasparente, senza una ragione plausibile o con lo scopo di investire beni a breve termine. [↑](#footnote-ref-10)
11. Cfr. nota 5 [↑](#footnote-ref-11)
12. Cfr. nota 5 [↑](#footnote-ref-12)