# **Classificazione del rischio**

Sussistono relazioni d'affari e transazioni che presentano un "rischio accresciuto" conformemente alle direttive interne dell'intermediario finanziario affiliato 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/ADE/DC[[1]](#footnote-2) o il procuratore è una PPE all'estero[[2]](#footnote-3) o una persona a questi vicina.
 | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore è una PPE in Svizzera o una persona a questi vicina, unitamente a un ulteriore criterio di rischio.
 | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore è una PPE in Svizzera o una persona a questi vicina che rivesta funzioni dirigenziali presso organismi, unitamente a un ulteriore criterio di rischio.
 | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore è una PPE in Svizzera o una persona a questi vicina che rivesta dirigenziali presso associazioni sportive internazionali, unitamente a un ulteriore criterio di rischio.
 | Sì □ No □ |
| 1. La/Il CP/ADE/DC o il procuratore risiede in un paese considerato dal Gruppo d'azione finanziaria sul riciclaggio di denaro (GAFI) ad alto rischio[[3]](#footnote-4) o non cooperativo[[4]](#footnote-5) e per cui il GAFI invita inoltre a un’elevata diligenza.
 | Sì □ No □ |
| **Ulteriori criteri di aumento del rischio** |  |
| 1. Sede o domicilio della/del CP/ADE/DC in uno dei paesi considerati dal GAFI ad alto rischio7 o non cooperativo8.
 | Sì □ No □ |
| 1. Sede o domicilio della/del CP/ADE/DC in un paese a rischio secondo la cifra <...>[[5]](#footnote-6) delle direttive interne.
 | Sì □ No □ |
| 1. Nazionalità della/del CP/ADE/DC o del procuratore di un paese considerato dal GAFI ad alto rischio7 o non cooperativo8.
 | Sì □ No □ |
| 1. Nazionalità della/del CP/ADE/DC o del procuratore di un paese a rischio secondo la cifra <...>9 delle direttive interne.
 | Sì □ No □ |
| 1. Natura e ubicazione dell'attività commerciale della/del CP/ADE/DC o del procuratore in un paese considerato dal GAFI ad alto rischio7 o non cooperativo8.
 | Sì □ No □ |
| 1. Natura e ubicazione dell'attività commerciale della/del CP/ADE/DC o del procuratore in un paese a rischio secondo la cifra <...>9 delle direttive interne.
 | Sì □ No □ |
| 1. Paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti da o verso un paese considerato dal GAFI ad alto rischio7 o non cooperativo8.
 | Sì □ No □ |
| 1. Paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti da o verso un paese a rischio secondo la cifra <...>9 delle direttive interne.
 | Sì □ No □ |
| 1. L'attività commerciale della/del CP/ADE/DC non è nota.
 | Sì □ No □ |
| 1. Manca un contatto personale con la/il CP/ADE/DC o con il procuratore.
 | Sì □ No □ |
| 1. L'attività commerciale o le prestazioni richieste si spostano nel settore del commercio di armi, delle operazioni di casinò, dell'estrazione/del commercio di pietre preziose.
 | Sì □ No □ |
| 1. Ulteriori attività commerciali o le prestazioni richieste della/del CP/ADE/DC o del procuratore sono connesse a un rischio accresciuto secondo la cifra <...>[[6]](#footnote-7) delle direttive interne.
 | Sì □ No □ |
| 1. Al suo avvio oppure in seguito, la relazione d'affari concerne valori patrimoniali superiori a CHF <...>[[7]](#footnote-8) milioni o all'equivalente in valuta estera o 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 del procuratore è complessa[[8]](#footnote-9).
 | 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 □ |
| 1. Sono frequenti le transazioni che presentano rischi accresciuti.
 | Sì □ No □ |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. [[9]](#footnote-10)
 |  |
|  |  |

**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)[[10]](#footnote-11) in combinato disposto con l'art. 42 cpv. 3 del Regolamento OAD per un valore superiore a CHF 100'000 o per il relativo controvalore in valuta estera.
 | Sì\* □ No □ |
| 1. Vengono effettuati uno o più trasferimenti di denaro e di valori ai sensi dell'art. 2 lett. b)[[11]](#footnote-12) in combinato disposto con l'art. 42 cpv. 3 del 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 rischio7 o non cooperativo8 e per il quale il GAFI invita a una maggiore cautela.
 | Sì □ No □ |
| **Ulteriori criteri di aumento del rischio** |  |
| 1. Paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti, in particolare pagamenti da o verso un paese considerato dal GAFI ad alto rischio7 o non cooperativo8.
 | Sì □ No □ |
| 1. Una transazione coinvolge un patrimonio totale pari o superiore a CHF <...>16 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 □ |
| 1. 9
 |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| 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. [↑](#footnote-ref-2)
2. PPE: persona politicamente esposta. [↑](#footnote-ref-3)
3. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-february-2024.html> (ad es. ultimo aggiornamento: febbraio 2024). [↑](#footnote-ref-4)
4. <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-february-2024.html> (ad es. ultimo aggiornamento: febbraio 2024). [↑](#footnote-ref-5)
5. Nel regolamento interno devono essere inseriti altri paesi per i quali, secondo la valutazione dell’IF, una relazione d'affari è considerata a rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-6)
6. Nel regolamento interno devono essere eventualmente menzionate altre attività per le quali, secondo la valutazione dell’IF, una relazione d'affari è considerata a rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-7)
7. Nel regolamento interno deve essere inserito un importo a partire dal quale, secondo la valutazione dell’IF, una relazione d'affari è considerata a rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-8)
8. Esistono, ad esempio, 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-9)
9. In questo caso l’IF può definire ulteriori criteri di rischio. [↑](#footnote-ref-10)
10. Cfr. altresì art. 2 lett. b) ORD-FINMA [↑](#footnote-ref-11)
11. Cfr. altresì art. 2 lett. b) ORD-FINMA [↑](#footnote-ref-12)