# **Criteri di rischio[[1]](#footnote-2)**

1. **Relazioni d'affari a rischio accresciuto:**
2. Sono sempre considerate relazioni d'affari a rischio accresciuto quelle che soddisfano il seguente criterio **(criterio imperativo):**

relazioni d'affari con persone politicamente esposte all’estero e quelle con persone loro vicine[[2]](#footnote-3).

1. Sono sempre considerate relazioni d'affari a rischio accresciuto quelle che, in correlazione con uno o più criteri supplementari, adempiono le seguenti condizioni **(criteri imperativi)**[[3]](#footnote-4):
2. relazioni d'affari con persone politicamente esposte in Svizzera e con persone loro vicine;
3. relazioni d'affari con persone politicamente esposte che rivestono funzioni dirigenziali presso organismi interstatali e con persone loro vicine;
4. relazioni d'affari con persone politicamente esposte che rivestono funzioni dirigenziali presso associazioni sportive internazionali e persone loro vicine.
5. Sono sempre considerate relazioni d'affari a rischio accresciuto quelle che soddisfano il seguente criterio **(criterio imperativo)**[[4]](#footnote-5):

relazioni d'affari con persone residenti in un paese considerato dal Financial Action Task Force (FATF) come ad alto rischio[[5]](#footnote-6) (“black list”) o non cooperativo5 (“grey list”) e per cui il Financial Action Task Force (FATF) **invita inoltre a un**'**elevata diligenza**.

1. A seconda dell'attività dell'intermediario finanziario (IF) sono considerate relazioni d'affari a rischio accresciuto quelle che soddisfano i seguenti criteri **(criteri supplementari)**[[6]](#footnote-7):
2. sede o domicilio della controparte, dell'avente diritto economico o del detentore del controllo, in particolare la residenza (i) in un paese considerato dal Financial Action Task Force (FATF) ad alto rischio5 o non cooperativo5, o (ii) in un paese designato dagli Basel AML Index con un punteggio pari o superiore a 5.00[[7]](#footnote-8), o (iii) in un paese esplicitamente designato come ad alto rischio dall'OAD[[8]](#footnote-9), nonché la nazionalità della controparte o dell'avente diritto economico di valori patrimoniali;
3. sede o domicilio della controparte, dell'avente diritto economico o del detentore del controllo, nonché la relativa nazionalità in uno dei seguenti paesi:  
   ………………………………………………………………………………………………[[9]](#footnote-10);
4. tipo e luogo dell'attività commerciale esercitata dalla controparte o dell'avente diritto economico di valori patrimoniali, in particolare in caso di attività commerciale (i) in un paese considerato dal Financial Action Task Force (FATF) ad alto rischio5 o non cooperativo5 o (ii) in un paese designato dagli Basel AML Index con un punteggio pari o superiore a 5.007, o (iii) in un paese esplicitamente designato come ad alto rischio dall'OAD8;
5. tipo e luogo dell'attività commerciale esercitata dalla controparte o dell'avente diritto economico in caso di attività commerciale in uno dei seguenti paesi:  
   ……………………………………………………………………………………………….9;
6. paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti, in particolare in caso di pagamenti (i) da o verso un paese considerato dal Financial Action Task Force (FATF) ad alto rischio5 o non cooperativo5 o (ii) in un paese designato dagli Basel AML Index con un punteggio pari o superiore a 5.007, o (iii) in un paese esplicitamente designato come ad alto rischio dall'OAD8;
7. assenza di contatto personale con la controparte e l'avente diritto economico o con il detentore del controllo o con i suoi procuratori;
8. attività commerciale o richiesta di prestazioni nel settore
   * del commercio di armi;
   * delle operazioni di casinò;
   * dell'estrazione/del commercio di pietre preziose;
   * ...[[10]](#footnote-11)
9. l'attività commerciale della controparte non è nota;
10. i valori patrimoniali consegnati ammontano a oltre CHF ..................[[11]](#footnote-12) o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta;
11. 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;
12. le persone coinvolte nella relazione d'affari forniscono informazioni false o fuorvianti o si rifiutano di fornire informazioni;
13. 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:  
    ……………………………………………………………………………………………….9;
14. frequenti transazioni che presentano un rischio accresciuto;

ecc.

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

1. Sono sempre considerate transazioni che presentano un rischio accresciuto, quelle che soddisfano i seguenti criteri **(criteri imperativi)**[[12]](#footnote-13):
2. transazioni nell'ambito delle quali valori patrimoniali menzionati all'art. 2 lett. a) del 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;
3. il trasferimento di denaro e di valori menzionati all'art. 2 lett. a) e b) del 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 valuta estera;
4. pagamenti da o verso un paese considerato dal Financial Action Task Force (FATF) ad alto rischio5 o non cooperativo (“grey list”)5 e per il quale il Financial Action Task Force (FATF) invita **inoltre a un'elevata diligenza**.
5. A seconda dell'attività dell'IF, sono considerate relazioni d'affari a rischio accresciuto quelle che soddisfano i seguenti criteri (**criteri supplementari**)[[13]](#footnote-14):
6. paese di provenienza o di destinazione di pagamenti, in particolare (i) in caso di pagamenti da o verso un paese considerato dal Financial Action Task Force (FATF) ad alto rischio5 o non cooperativo5; o (ii) in un paese designato dagli Basel AML Index con un punteggio pari o superiore a 5.008, o (iii) in un paese esplicitamente designato come ad alto rischio dall'OAD9;
7. entrate e uscite di valori patrimoniali per un importo superiore a CHF .................11 o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta;
8. cambiamenti significativi dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto precedentemente avvenuto nell’ambito della relazione d'affari in esame;
9. cambiamenti significativi dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto usuale nell'ambito di relazioni d'affari paragonabili;

ecc.

…………………………… ……………………………

Luogo e data L’intermediario finanziario

Per questi temi vi rimandiamo anche alle spiegazioni contenute nel bollettino di informazione OAD 2/2024

1. Cfr. anche ORD-FINMA (SR 955.033.0) e l’allegato [↑](#footnote-ref-2)
2. Art. 41 cpv. 3 del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-3)
3. Art. 41 cpv. 4 lett. da a) fino a c) del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-4)
4. Art. 41 cpv. 3 del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-5)
5. <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html> [↑](#footnote-ref-6)
6. Art. 41 cpv. 2 lett. da a) fino a j) del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-7)
7. <https://baselgovernance.org/basel-aml-index> [↑](#footnote-ref-8)
8. <https://sro-sav-snv.ch/it/informazioni-faq/elenco-dei-paesi-a-rischio> [↑](#footnote-ref-9)
9. Da completare con ulteriori paesi che, dal punto di vista dell’IF, presentano un rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-10)
10. Da adeguare o completare con ulteriori attività che, dal punto di vista dell’IF, presentano un rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-11)
11. In questo caso, l'IF deve indicare un importo per il quale ritiene che sussista un rischio accresciuto. [↑](#footnote-ref-12)
12. Art. 42 cpv. 3 lett. da a) fino a c) del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-13)
13. Art. 42 cpv. 3 lett. da a) fino a d) del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-14)