**SCHEDA VALUTAZIONE DEL RISCHIO DEL CLIENTE, ALLEGATO “D”**

**DELLE PRESTAZIONI PROFESSIONALI E DELL’OPERAZIONE**

**Professionista PA: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Tabella A: aspetti connessi al cliente\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PUNTEGGIO** | **1** | **2** | **3** | **4** |  |
| **A.1. NATURA GIURIDICA** |  |  |  |  |  |
| congruità della natura giuridica prescelta in relazione all’attività svolta e alle dimensioni |  |  |  |  |  |
| articolazione organizzativa, complessità e opacità della struttura volte ad ostacolare l’identificazione del titolare effettivo o l’attività concretamente svolta |  |  |  |  |  |
| partecipazione di persone politicamente esposte (cliente, soggetto per conto, titolare effettivo); cariche politiche istituzionali, funzioni svolte nell’ambito della PA (soprattutto se connesse con l’erogazione di fondi pubblici) |  |  |  |  |  |
| incarichi in società, associazioni, fondazioni, organizzazioni non lucrative, soprattutto se aventi sede in paesi ad alto rischio o non collaborativi |  |  |  |  |  |
| processi penali o indagini in corso, misure di prevenzione o provvedimenti di sequestro; familiarità/stretti legami con soggetti sottoposti a procedimenti penali o provvedimenti di sequestro o censiti nelle liste delle persone o degli enti attivi nel finanziamento del terrorismo |  |  |  |  |  |
| **A.2. PREVALENTE ATTIVITA' SVOLTA** |  |  |  |  |  |
| attività esposta al rischio di infiltrazioni criminali (appalti, sanità, raccolta e smaltimento rifiuti, energie rinnovabili, giochi), attività fiduciaria ex lege 1966/1939, attività di money transfer, attività di agente o mediatore creditizio, attività non particolarmente esposta al rischio di infiltrazioni criminali, attività bancaria o finanziaria riservata a uno dei soggetti di cui all’art. 11 comma 1° comma 2 lett. b) |  |  |  |  |  |
| struttura organizzativa e dimensionale coerente con l’attività svolta |  |  |  |  |  |
| conformità dell’attività svolta rispetto a quella indicata nell’atto costitutivo |  |  |  |  |  |
| **A.3. COMPORTAMENTO TENUTO AL MOMENTO DELL'OPERAZIONE** |  |  |  |  |  |
| cliente non presente fisicamente |  |  |  |  |  |
| presenza di soggetti terzi con ruolo non definito |  |  |  |  |  |
| comportamento non trasparente e collaborativo |  |  |  |  |  |
| **A.4. AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA** |  |  |  |  |  |
| Comune a rischio a causa dell’utilizzo eccessivo di contante, Stati extra UE con regime antiriciclaggio non equivalente o in territori offshore, Stati extra UE o in territori stranieri che impongono obblighi equivalenti |  |  |  |  |  |
| lontananza della residenza del cliente rispetto alla sede del professionista. |  |  |  |  |  |
| **TOTALE PUNTEGGIO (media tra A.1. A.2, A.3. E A.4)** |  |  |

**Data \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Tabella B: aspetti connessi alle prestazioni professionali e alle operazioni[[1]](#footnote-1)**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **PUNTEGGIO** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| **B.1. TIPOLOGIA** |  |  |  |  |  |
| operazione ordinaria/straordinaria rispetto al profilo soggettivo del cliente |  |  |  |  |
| operazione che prevede schemi negoziali che possono agevolare l’opacità delle relazioni economiche e finanziarie intercorrenti tra il cliente e la controparte |  |  |  |  |
| articolazione contrattuale ingiustificata |  |  |  |  |
| **B.2. MODALITA’ DI SVOLGIMENTO** |  |  |  |  |  |
| utilizzo di mezzi di pagamento non tracciati |  |  |  |  |
| utilizzo di conti non propri per trasferire/ricevere fondi |  |  |  |  |
| ricorso reiterato a procure |  |  |  |  |
| ricorso a domiciliazioni di comodo |  |  |  |  |
| **B.3. AMMONTARE** |  |  |  |  |  |
| coerenza dell’ammontare rispetto al profilo economico e finanziario del cliente |  |  |  |  |
| presenza di frazionamenti artificiosi |  |  |  |  |
| **B.4. FREQUENZA E DURATA** |  |  |  |  |  |
| congruità della frequenza dell’operazione rispetto all’attività esercitata |  |  |  |  |
| rapporto professionale continuativo o occasionale |  |  |  |  |
| **B.5. RAGIONEVOLEZZA** |  |  |  |  |  |
| ragionevolezza dell’operazione rispetto alle caratteristiche soggettive del cliente |  |  |  |  |
| ragionevolezza dell’operazione sotto il profilo economico e finanziario |  |  |  |  |
| congruità dell’operazione rispetto alle finalità dichiarate |  |  |  |  |
| **B.6. AREA GEOGRAFICA DI DESTINAZIONE** |  |  |  |  |  |
| Comune a rischio a causa dell’utilizzo eccessivo di contante, Stati extra UE con regime antiriciclaggio non equivalente o in territori offshore, Stati extra UE o in territori stranieri che impongono obblighi equivalenti |  |  |  |  |
| esistenza di riferimenti tradizionali nell’area geografica di destinazione |  |  |  |  |
| ragionevolezza e congruità della ricerca di interazione con altre aree geografiche. |  |  |  |  |
| **TOTALE PUNTEGGIO (media tra B.1. B.2. B.3. B.4. B.5. B.6.)** |  |  |

**Data \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Firma[[2]](#footnote-2) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Tabella B: aspetti connessi alle prestazioni professionali e alle operazioni[[3]](#footnote-3)**

**Cliente (già identificato)** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Prestazione professionale richiesta** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Scopo e natura prevista della prestazione professionale:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Mezzi di pagamento utilizzati:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Origine dei fondi per eseguire la prestazione richiesta:**

* i fondi utilizzati per eseguire l’operazione provengono:
	+ da proprie disponibilità per Euro\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, precisando altresì che tali disponibilità provengono da:
		- propria attività lavorativa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
		- eredità o donazioni \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
		- vendita di altri beni \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
		- altro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
		- da finanziamenti bancari per Euro\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
		- da terzi e precisamente da \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

attività lavorativa \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_per Euro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* altro \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* che l’operazione non richiede impiego di fondi (es. donazione).
* che le prestazioni professionali richieste non hanno ad oggetto operazioni per le quali sono impiegati fondi.

Il sottoscritto dichiara di essere stato informato della circostanza che il mancato rilascio in tutto o in parte delle informazioni di cui sopra pregiudica la possibilità dello Studio professionale di dare esecuzione alla prestazione professionale richiesta e si impegna a comunicare senza ritardo ogni eventuale integrazione o variazione dei dati sopra indicati.

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del d.lgs. 231/2007 e successive modificazioni, di aver ricevuto adeguata informazione relativamente agli obblighi e agli effetti di cui alla citata normativa.

Il sottoscritto prende altresì atto che la comunicazione a terzi dei dati personali sarà effettuata dallo Studio professionale in adempimento degli obblighi di legge.

Luogo e data Firma

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Per le prestazioni professionali riferite alla tenuta della contabilità, la revisione legale, la consulenza generica e continuativa la tabella B non deve essere compilata. [↑](#footnote-ref-1)
2. Il professionista associato di riferimento del cliente assistito professionalmente. [↑](#footnote-ref-2)
3. Da utilizzare solo nel caso in cui sia effettuata l’adeguata verifica sulla singola operazione per la quale è richiesta l’assistenza professionale, essendo già stato precedentemente identificato il cliente. [↑](#footnote-ref-3)