

NEXUS SRL - PROFILAZIONE CLIENTE PERSONA FISICA

N.	Criterio di profilazione / Risposte	Rischio specifico	Punteggio	Punteggio assegnato	Fonte del dato: score da assegnare	Note
N.P.	II Cliente appartiene a liste antiterrorismo?	N.P.	N.P.	Punteggio Assegnato	Questionario/Banche dati	Nel caso di pluralità di intestatari, ciascun intestatario è considerato "Cliente" ed è tenuto singolarmente a compilare il Questionario. L'appartenenza alle liste antiterrorismo non costituisce un criterio per la profilazione, ma un prerequisito. Se la risposta è 'SI' sono precluse l'apertura del rapporto o il compimento dell'operazione. Se la risposta è NO, non occorre definire il profilo. Nessuna delle due risposte ha un peso o un punteggio. Se il Cliente viene inserito nelle liste nel corso del rapporto o successivamente all'operazione, divengono obbligatori l'interruzione del rapporto e il congelamento dei fondi. L'appartenenza del Cliente alle liste alle liste antiterrorismo è valutata da Nexus attraverso indagini da fonti affidabili ed indipendenti via apposito applicativo
	A) SI					
	B) NO					
1	II Cliente è una Persona Politicamente Esposta internazionale o italiana o un politico locale?			Punteggio Assegnato	Questionario/Banche dati	Ciascuna delle risposte A), B), C), D), comporta l'attribuzione al Cliente di un profilo di rischio "Alto". Oltre che attraverso il Questionario, la titolarità da parte del Cliente di cariche politiche o di legami con persone aventi cariche politiche è valutata da Nexus attraverso fonti affidabili ed indipendenti via apposito applicativo
	A) Il Cliente ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica	Profilo ALTO	20			
	B) Il Cliente è familiare diretto di una persona che ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica	Profilo ALTO	20			
	C) Il Cliente intrattiene stretti legami con una persona che ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno un'importante carica pubblica	Profilo ALTO	20			
	D) Il Cliente ricopre o ha ricoperto nell'ultimo anno una carica pubblica a livello regionale, provinciale o comunale	Profilo ALTO	20			
	E) Il Cliente non si trova in nessuna delle situazioni sopra descritte	Irrilevante	0			
2	Qual è, in prevalenza, l'attività economica svolta dal Cliente?			Punteggio Assegnato	Questionario	Vengono prese nel Questionario informazioni in merito a quella che è, in prevalenza, l'attività economica svolta dal Cliente. Nel caso di pensionato, si tiene conto dell'attività precedentemente svolta.
	A) Lavoratore dipendente (operaio / impiegato / quadro)	Irrilevante	0			
	B) Lavoratore autonomo (artigiano / commerciante / agente di commercio)	Basso	3			
	C) Libero professionista iscritto in albi o elenchi	Basso	3			
	D) Imprenditore / dirigente / amministratore di società	Basso	3			
	E) Pensionato	Irrilevante	0			
	F) Condizione non professionale (studente / casalinga / disoccupato)	Basso	3			
	G) Altra attività economica	Profilo MEDIO	10			
3	Qual è il settore di attività del Cliente?			Punteggio Assegnato	Questionario	Nel caso di pensionato, si tiene conto del settore relativo all'attività precedentemente svolta. Le attività a rischio di riciclaggio sono individuate a partire dagli esempi utilizzati nella prassi e tenuto conto di quanto previsto nell'art. 10 del D.Lgs. n. 231/2007. I settori economici interessati dall'erogazione di fondi pubblici sono tratti dal Provvedimento della Banca d'Italia del 3 aprile 2013.
	A) Credito / finanza / assicurazioni	Irrilevante	0			
	B) Commercio / servizi	Irrilevante	0			
	C) Industria	Irrilevante	0			
	D) Edilizia / immobiliare	Profilo MEDIO	10			
	E) Turismo	Irrilevante	0			
	F) Amministrazione di fondi	Irrilevante	0			
	G) Pubblica amministrazione / imprese pubbliche o concessionari di servizi pubblici / enti che gestiscono erogazioni di fondi pubblici	Profilo MEDIO	10			
	H) Attività o settori a rischio di riciclaggio o interessati dall'erogazione di fondi pubblici (es: commercio di oro; fabbricazione e/o commercio di oggetti preziosi; commercio di oggetti d'arte ed antiquariato; esercizio di case d'asta o gallerie d'arte; giochi e scommesse; appalti; sanità; raccolta e smaltimento dei rifiuti; produzione di energie rinnovabili)	Profilo MEDIO	10			
	I) Altro settore di attività	Basso	3			
4	Dov'è che il Cliente ha il luogo di localizzazione dell'attività svolta o comunque degli affari?			Punteggio Assegnato	Questionario	Per l'Italia vengono prese nel Questionario informazioni in merito all'eventuale coincidenza del luogo di localizzazione dell'attività svolta con la Regione di residenza del Cliente o con più Regioni specificamente indicate (compresa quella di residenza).
	A) Italia - Regioni Piemonte, Valle d'Aosta, Trentino Alto Adige, Toscana, Umbria, Marche, Liguria, Molise, Sardegna	Irrilevante	0			
	B) Italia - Regioni Lombardia, Veneto, Lazio, Abruzzo, Friuli Venezia Giulia, Emilia Romagna, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia	Basso	3			
	C) Unione Europea	Irrilevante	0			
	D) Stati extracomunitari esclusi Paesi a rischio	Basso	3			
	E) Paesi a rischio	Profilo MEDIO	10			
5	Qual è per il Cliente la finalità dell'apertura del rapporto o dell'operazione?			Punteggio Assegnato	Questionario	
	A) Investimento di risorse finanziarie per interessi o esigenze personali o familiari	Irrilevante	0			
	B) Investimento di risorse finanziarie per interessi o esigenze relative all'attività svolta	Irrilevante	0			
	C) Altra finalità	Profilo MEDIO	10			
6	Qual è l'origine dei fondi utilizzati nel rapporto o per il compimento dell'operazione?			Punteggio Assegnato	Questionario	Sono possibili più risposte. Per la profilazione si prende a riferimento l'origine dei fondi con rischio specifico più alto nel caso concreto.
	A) Reddito da attività economica svolta	Basso	3			
	B) Reddito da pensione	Basso	3			
	C) Risparmio	Basso	3			
	D) Eredità o donazione	Basso	3			
	E) Dimissione di beni	Basso	3			
	F) Rendite finanziarie	Basso	3			
	G) Rendite immobiliari	Basso	3			
	H) Altri tipi di rendite	Basso	3			
	I) Altra origine	Profilo MEDIO	10			
7	Dove risiede il Cliente?			Punteggio Assegnato	Questionario	
	A) Italia - Regioni Piemonte, Valle d'Aosta, Trentino Alto Adige, Toscana, Umbria, Marche, Liguria, Molise, Sardegna	Irrilevante	0			
	B) Italia - Regioni Lombardia, Veneto, Lazio, Abruzzo, Friuli Venezia Giulia, Emilia Romagna, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia	Irrilevante	0			
	C) Unione Europea	Irrilevante	0			
	D) Stati extracomunitari esclusi Paesi a rischio	Irrilevante	0			
	E) Paesi a rischio	Profilo MEDIO	10			
8	Quale relazione intercorre tra il Cliente e l'Esecutore (delegato)?			Punteggio Assegnato	Informazioni presso Nexus	Tale informazione deve poter essere acquisita sia in fase iniziale (nel caso in cui la nomina di un delegato sia contestuale all'apertura del rapporto o al compimento dell'operazione) sia successivamente (nel caso in cui tale nomina intervenga nel corso del rapporto/effettuazione dell'operazione).
	A) Il Cliente è legato all'Esecutore in virtù di rapporti familiari	Basso	0			
	B) Il Cliente è legato all'Esecutore in virtù di rapporti d'affari	Basso	3			
	C) Il Cliente è legato all'Esecutore in virtù di altri rapporti	Profilo MEDIO	10			
	D) Il Cliente non si avvale di un Esecutore	Irrilevante	0			
9	Sono state effettuate in precedenza segnalazioni di operazioni sospette in relazione al Cliente o a soggetti notoriamente legati al Cliente in virtù di rapporti familiari o d'affari?			Punteggio Assegnato	Informazioni presso Nexus	In fase iniziale, al momento dell'apertura del rapporto o del compimento dell'operazione, l'informazione riguarda eventuali segnalazioni di operazioni sospette effettuate a valere su altro rapporto o operazione riferibile al Cliente. In fase di aggiornamento del profilo, l'informazione rileva su tutta l'operatività del Cliente. Ciascuna delle risposte A), B), comporta l'attribuzione al Cliente di un profilo di rischio "Alto".
	A) Sono state effettuate segnalazioni in relazione al Cliente	Profilo ALTO	20			
	B) Sono state effettuate segnalazioni in relazione a soggetti notoriamente legati al Cliente in virtù di rapporti familiari o d'affari	Profilo ALTO	20			
	C) Non sono state effettuate segnalazioni	Irrilevante	0			

NEXUS SRL - PROFILAZIONE CLIENTE PERSONA FISICA

N.	Criterio di profilazione / Risposte	Rischio specifico	Punteggio	Punteggio	Fonte del dato:	Note
10	II Cliente è notoriamente coinvolto in procedimenti penali o per l'irrogazione di sanzioni amministrative o è sottoposto ad indagini, oppure è notoriamente legato a soggetti coinvolti nei suddetti procedimenti in virtù di rapporti familiari o d'affari?			Punteggio Assegnato	Questionario/Banche dati	Il coinvolgimento in procedimenti penali o amministrativi, o relative indagini, è valutato da Nexus da fonti affidabili ed indipendenti ovvero via web site.
	A) Il Cliente è notoriamente coinvolto in procedimenti penali o per l'irrogazione di sanzioni amministrative o è sottoposto ad indagini	Profilo ALTO	20			
	B) Il Cliente è notoriamente legato a soggetti coinvolti nei suddetti procedimenti in virtù di rapporti familiari o d'affari	Profilo ALTO	20			
	C) Nessun notorio coinvolgimento nei suddetti procedimenti da parte del Cliente o di soggetti notoriamente legati al Cliente	Irrilevante	0			
11	II Cliente ha avuto comportamenti anomali?			Punteggio Assegnato	Valutazione collaboratore	L'informazione rileva prioritariamente in fase di apertura del rapporto o di compimento dell'operazione, per l'attribuzione del profilo di rischio iniziale. Successivamente, l'informazione rileva per l'aggiornamento su base periodica del profilo. L'impostazione e il contenuto delle risposte riproducono la parte iniziale del modulo di valutazione posto al termine del questionario.
	A) Il Cliente si è mostrato riluttante nel fornire le informazioni previste	Profilo ALTO	20			
	B) Il Cliente ha fornito informazioni false o contraffatte con riguardo alla propria identità o ad una o più delle informazioni richieste con il Questionario	Profilo ALTO	20			
	C) Il Cliente ha fornito informazioni significativamente difformi da quelle tratte da fonti affidabili e indipendenti	Profilo ALTO	20			
	D) Il Cliente, a seguito della richiesta di compilazione del Questionario, ha rinunciato a compiere l'operazione o ad aprire il rapporto o, nel caso di rapporto già in essere, ha chiesto di chiudere il rapporto	Profilo ALTO	20			
	E) Il Cliente ha avuto altri comportamenti anomali	Profilo ALTO	20			
	F) Il Cliente non ha avuto nessuno dei comportamenti sopra descritti	Irrilevante	0			
12	Sono pervenute in relazione al Cliente richieste per indagini finanziarie da parte dell'Agenzia delle Entrate, Guardia di Finanza o altre autorità?			Punteggio Assegnato	Informazioni presso Nexus	
	A) SI	Profilo MEDIO	10			
	B) NO	Irrilevante	0			
13	II Cliente ha in essere rapporti o attività finanziarie "scudate"?			Punteggio Assegnato	Informazioni presso Nexus	L'informazione deve essere riferita sia al rapporto o operazione per il quale è compilato il Questionario e attribuito il profilo di rischio, sia a qualunque altro rapporto o operazione in essere con Nexus
	A) SI	Basso	3		0	
	B) NO	Irrilevante	0			
14	Le risorse utilizzate nel rapporto o per il compimento dell'operazione sono conferite dall'estero o verso l'estero?			Punteggio Assegnato	Informazioni presso Nexus	In fase iniziale l'informazione va riferita alle risorse conferite per l'apertura del rapporto o per il compimento dell'operazione. Successivamente l'informazione va riferita ai conferimenti aggiuntivi nonché ai prelievi e disinvestimenti, ove applicabile.
	A) Le risorse sono conferite da o verso Paesi a rischio	Profilo ALTO	20			
	B) Le risorse sono conferite da o verso Paesi diversi dai Paesi a rischio	Basso	3			
	C) Le risorse non sono conferite da o verso l'estero	Irrilevante	0			
15	La richiesta di apertura del rapporto o di esecuzione dell'operazione e l'ammontare delle risorse conferite sono da considerarsi ragionevoli rispetto al complessivo profilo economico, finanziario e patrimoniale del Cliente?			Punteggio Assegnato	Valutazione collaboratore	La valutazione di ragionevolezza della richiesta di apertura del rapporto o di esecuzione dell'operazione e delle risorse conferite è effettuata da Nexus sulla base delle informazioni su "Consistenza media del reddito annuo lordo" e su "Consistenza del patrimonio complessivo" rilasciate dal Cliente con il Questionario.
	A) SI	Irrilevante	0		0	
	B) NO	Profilo MEDIO	10			
16	Il collaboratore ritiene che, indipendentemente dagli altri criteri di valutazione, il profilo di rischio del Cliente debba essere comunque "Alto"?			Punteggio Assegnato	Valutazione collaboratore	Tale valutazione rileva sia in fase di attribuzione del profilo di rischio iniziale, sia in fase di aggiornamento del profilo. Essa trova fondamento nella previsione contenuta nel Provvedimento dell'11 aprile 2013 secondo cui, nei casi di profilazione automatizzata, deve comunque prevedersi la possibilità di una valutazione di merito che consenta di attribuire al Cliente, ove ritenuto più appropriato, un profilo di rischio più elevato.
	A) SI	Profilo ALTO	20			
	B) NO	Irrilevante	0			
PUNTEGGIO TOTALE				0		

SCORE						
NOTA ILLUSTRATIVA						
Ad ogni Cliente può essere attribuito un profilo di rischio di riciclaggio o finanziamento del terrorismo "BASSO", "MEDIO" o "ALTO", in base ai criteri di valutazione rappresentati dalle domande comprese tra la n. 1 e la n. 16.						
Ogni domanda può avere una risposta con un rischio specifico "Basso" o "Irrilevante", cui corrisponde un determinato punteggio.						
Domande		Punteggio				
Rischio specifico "Basso"		3				
Rischio specifico "Irrilevante"		0				
Indipendentemente dal peso della relativa domanda, ad alcune risposte è attribuito un punteggio fisso di 10 o 20 e comportano di per sé l'attribuzione del profilo di rischio "MEDIO" o "ALTO"						
Il profilo di rischio di ogni intestatario è attribuito sommando i punteggi ottenuti per le singole domande e calcolando il punteggio complessivo.						
Punteggio complessivo		Profilo di rischio				
Fino a 9		BASSO				
Da 10 a 19		MEDIO				
20 o oltre		ALTO				

LUOGO, DATA _____

FIRMA _____