**analisi del rischio**

**1.1** **Valutazione del rischio intrinseco**

I criteri per determinare il rischio intrinseco tengono conto delle disposizioni vigenti in materia di riciclaggio di denaro, a prescindere dai meccanismi di controllo interni. La configurazione dell’attività e la struttura della clientela dell’intermediario finanziario sottoposto a controllo sono determinanti per la determinazione del grado di rischio. (rischio normale = 1 punto, rischio elevato = 2 punti)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Criterio |  |  |  |  | | Valutazione del rischio | |
|  |  |  |  |  | | Normale | Elevato |
| Tipo di servizi offerti dall'intermediario finanziario |  |  |  |  | |  |  |
| Struttura della clientela (persone fisiche o giuridiche) | | | |  | |  |  |
| Fluttuazione dei clienti e relazioni d’affari rilevanti per la LRD | | | | |  | |  |
| Clienti all'interno di UE/CH/FL con società di sede | | | | |  | |  |
| Clienti al di fuori di UE/CH/FL con società di sede | | | | |  | |  |
| Conoscenze dell’intermediario finanziario in merito ai suoi clienti (ad es. livello di approfondimento dei profili cliente, frequenza dei contatti, attività dei clienti) | | | | |  | |  |
| Tipi di cliente (PPE, funzionari, banca dati SECO) | | | |  | |  |  |
| Strutture complesse | |  |  |  | |  |  |
| Tipo di transazioni | |  |  |  | |  |  |
| Provenienza delle controparti e/o dell’avente economicamente diritto | | | | |  | |  |
| Frequenti operazioni di cassa, Money Transmitting | | | |  | |  |  |
| **Valutazione complessiva del rischio inerente** | | | |  | | °°°° | |

**1.2** **Valutazione del rischio coerente (rischio di controllo)**

Il rischio di controllo deve essere determinato in base all’organizzazione dell’intermediario finanziario sottoposto a controllo. Bisogna determinare il grado di rischio a seconda dei meccanismi di controllo in essere risp. dei provvedimenti e delle misure adottati. La valutazione non necessita di verifica dell’efficacia.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Criterio |  |  |  |  | Valutazione del rischio | |
|  |  |  |  |  | Normale | Elevato |
| I settori principali dell’ambiente di controllo sono documentati. | | | | |  |  |
| Nei settori critici sono previste separazioni di funzioni. | | | | |  |  |
| Sono previste separazioni di funzioni nel traffico dei pagamenti. | | | | |  |  |
| I relativi documenti sull’ambiente di controllo sono presenti e sono noti ai collaboratori. | | | | |  |  |
| Direzione aziendale e responsabile LRD (persone di contatto LRD) svolgono funzioni di controllo/vigilanza. | | | | |  |  |
| Sono presenti organigrammi, regolamenti su firme e visti. | | | | |  |  |
| Di principio è prevista la firma collettiva. Sono previsti regolamenti idonei sull’e-banking. | | | | |  |  |
| L’approccio all’ambiente di controllo della direzione aziendale e del responsabile LRD è adeguato. | | | | |  |  |
| Congrua ripartizione delle relazioni d’affari rilevanti per la LRD con rischio elevato. | | | | |  |  |
| Valutazione del processo di consultazione della lista delle sanzioni da parte dell’intermediario finanziario. | | | | |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |
| **Valutazione complessiva del rischio di controllo** | | | |  | °°°° | |

**2** **Analisi del profilo di rischio (rischio complessivo)**

Il rischio complessivo si evince dalla combinazione di rischio inerente e rischio coerente.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rischio inerente + rischio coerente = | | |  | rischio complessivo |
|  |
| Rischio inerente (RI) conf. risultato 1.1 |  | Rischio inerente (RI) conf. risultato 1.2 |  | Rischio complessivo (rischio di errore) (IR + KR) |
|  |  |
| °°°° | + | °°°° | = | °°°° |

Dall’analisi del rischio, in base alla classificazione del rischio complessivo risultante sulla scala di rischio, emerge che l’intermediario finanziario ha un’esposizione al rischio

normale (rischio complessivo 20 – 30 punti)

elevata (rischio complessivo 30 – 40 punti)

nell’esercizio della sua attività.

**3** **Conseguenze della stima del rischio**

A seconda di come viene classificato il rischio dell’intermediario finanziario, si può procedere come segue:

rischio normale:

* registrazione delle carenze accertate.
* Eventuale sollecitazione a eliminare le carenze accertate da parte dell’Organo di controllo OAD.
* …

rischio elevato:

* Registrazione come nel caso di rischio normale.
* Fissazione di scadenza e condizioni da parte dell’Organo di controllo OAD per la presentazione di un piano volto a ridurre sufficientemente l’esposizione al rischio.
* In caso di soluzione insufficiente, si procede a una presa di posizione scritta con spiegazione delle carenze accertate.
* Nessuna concessione di periodo di controllo prolungato.
* Possibile svolgimento di controlli a campione da parte dell’Organo di controllo OAD.
* Devono essere presi in considerazione ulteriori controlli (controlli di follow-up, vigilanza diretta da parte dell’Organo di controllo OAD). È possibile evitare ulteriori controlli se il risultato dei controlli da parte della società di audit non contiene richiami a violazioni (perché si sostiene che l’IF gestisce la propria organizzazione in modo professionale).
* …

|  |  |
| --- | --- |
| Luogo / Data: | Visto: |
|  | °°°°° |