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

1. **Relazioni d'affari a rischio elevato:**
2. Sono sempre considerate relazioni d'affari a rischio elevato 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 elevato 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 elevato quelle che soddisfano i seguenti criteri **(criteri imperativi)**[[4]](#footnote-5):
6. relazioni d'affari con persone residenti in un paese di cui al numero III;
7. tipo e luogo dell'attività commerciale esercitata dalla controparte o dell'avente diritto economico dei valori patrimoniali in un paese di cui al numero IIII;
8. paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti, da o verso un paese di cui al numero III.
9. A seconda dell'attività dell'intermediario finanziario (IF) sono considerate relazioni d'affari a rischio elevato quelle che soddisfano i seguenti criteri **(criteri supplementari)**5:
10. sede o domicilio della controparte, dell'avente diritto economico o del detentore del controllo, nonché la relativa nazionalità in uno dei seguenti paesi:  
    ………………………………………………………………………………………………6;
11. tipo e luogo dell'attività commerciale esercitata dalla controparte o dell'avente diritto economico in caso di attività commerciale in uno dei seguenti paesi:  
    ……………………………………………………………………………………………….6;
12. paese di provenienza o di destinazione di pagamenti frequenti, in particolare in caso di pagamenti da o verso uno dei seguenti paesi:

……………………………………………………………………………………………….6;

1. assenza di contatto personale con la controparte e l'avente diritto economico o con il detentore del controllo o con i suoi procuratori;
2. attività commerciale o richiesta di prestazioni nel settore
   * del commercio di armi;
   * delle operazioni di casinò;
   * dell'estrazione/del commercio di pietre preziose;
   * ...7
3. l'attività commerciale della controparte non è nota;
4. i valori patrimoniali consegnati ammontano a oltre CHF ..................8 o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta;
5. 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;
6. le persone coinvolte nella relazione d'affari forniscono informazioni false o fuorvianti o si rifiutano di fornire informazioni;
7. 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:  
   ……………………………………………………………………………………………….6;
8. frequenti transazioni che presentano un rischio elevato;

ecc.

6 Da completare con ulteriori paesi che, dal punto di vista dell’IF, presentano un rischio elevato.

7 Da adeguare o completare con ulteriori attività che, dal punto di vista dell’IF, presentano un rischioelevato.

8 In questo caso, l'IF deve indicare un importo per il quale ritiene che sussista un rischio elevato.

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

1. Sono sempre considerate transazioni che presentano un rischio elevato **quelle** che soddisfano i seguenti criteri **(criteri imperativi)**9:
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 di cui al numero IIII.
5. A seconda dell'attività dell'IF, sono considerate relazioni d'affari a rischio elevato quelle che soddisfano i seguenti criteri (**criteri supplementari**)10:
6. paese di provenienza o di destinazione di pagamenti, in particolare in caso di pagamenti da o verso uno dei seguenti paesi:

……………………………………………………………………………………………6;

1. entrate e uscite di valori patrimoniali per un importo superiore a CHF .................10 o all'equivalente in moneta estera o in criptovaluta;
2. cambiamenti significativi dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto precedentemente avvenuto nell’ambito della relazione d'affari in esame;
3. cambiamenti significativi dei volumi o delle frequenze delle transazioni rispetto a quanto usuale nell'ambito di relazioni d'affari paragonabili;

ecc.

**III. Paesi particolarmente a rischio:**

1. Sono considerati paesi particolarmente a rischio in ogni caso:

– quelli considerati dal GAFI ad «alto rischio» («lista nera»)11;

– quelli considerati dal GAFI non cooperativi («lista grigia»)12 e per i quali il GAFI richiede una maggiore diligenza.

1. Sono considerati paesi particolarmente a rischio, a meno che non siano classificati dall'IF con una speciale motivazione scritta13 come rischio normale, i seguenti paesi:

* quelli considerati dal GAFI non cooperativi («lista grigia»)12 e per i quali il GAFI non richiede una maggiore diligenza;
* quelli designati con un punteggio di 5.0 o superiore secondo l’indice AML di Basilea;
* quelli esplicitamente designati dall’OAD come particolarmente a rischio.

…………………………… ……………………………

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

   5 Art. 41 cpv. 2 lett. da a) fino a j) del Regolamento OAD [↑](#footnote-ref-5)