

Bari, novembre 2022

Avviso Adeguata Verifica di cui all'art. 18 D. Lgs. n. 231/2007

La vigente normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche), impone alla Banca di effettuare l'adeguata verifica della clientela acquisendo dal cliente, oltre a quelle anagrafiche, ulteriori informazioni (ed eventuale documentazione) sullo scopo del rapporto, sull'attività lavorativa, sulla provenienza dei fondi e del denaro contante, e sul cosiddetto titolare effettivo.

La suddetta normativa pone inoltre in capo al cliente (art. 22, obblighi del cliente) l'obbligo di fornire tali informazioni, prevedendo a suo carico rigorose sanzioni per eventuali inadempienze e, per la banca, il cosiddetto "**obbligo di astensione**" (art. 42 D.Lgs. 231/2007).

La "**procedura di astensione**", nel pieno, puntuale e rigoroso rispetto delle istruzioni fornite dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con la circolare del 30/07/2013 (blocco totale operatività del/i rapporto/i, prevede la revoca aziendale della eventuale convenzione di assegno, estinzione dei rapporti con saldo attivo e restituzione delle disponibilità finanziarie a mezzo bonifico e/o giro titoli su rapporti intrattenuti su altro intermediario o su rapporti infruttiferi interni).

Pertanto, anche in considerazione delle pesanti sanzioni previste dal Legislatore in caso di inadempienza, si invita la gentile clientela, qualora non lo avesse già fatto, a recarsi nella propria filiale di riferimento per verificare il corretto e compiuto adempimento degli obblighi antiriciclaggio sopra indicati e per qualsiasi chiarimento si rendesse necessario.