

# NORMATIVA ANTIRICICLAGGIO

## DECRETO LEGGE 231/07

La normativa antiriciclaggio impone ai destinatari l'effettuazione di particolari trattamenti di dati personali riferiti ai loro clienti con riferimento alla tutela della riservatezza ed alla disciplina del codice in materia di protezione dei dati personali (D.LGS 196/03).

L'adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione costituisce "trattamento dei dati" ai sensi della normativa in materia di Privacy.

I destinatari della normativa antiriciclaggio assumono la qualifica di titolari del trattamento.

Gli adempimenti antiriciclaggio sono **OBBLIGO** di legge e pertanto non è necessario raccogliere l'adesione dell'interessato.

Permane l'obbligo dell'informativa: il cliente viene avvisato della raccolta dei dati relativi all'identificazione di chi effettua la transazione, della stessa transazione e degli indici di anomalia.

L'informativa serve inoltre ad avvisare il cliente che il rifiuto di fornire le informazioni potrebbe essere elemento significativo per la valutazione dell'anomalia dell'operazione richiesta e per l'eventuale possibilità di astensione dalla sua effettuazione.

L'interessato non può però esercitare i diritti previsti dal codice della Privacy: il soggetto le cui operazioni anomale vengono segnalate non può accedere alla segnalazione per non pregiudicare l'efficacia del procedimento e la riservatezza del segnalante.

### **L'ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA** **CONTROLLO COSTANTE**

Il controllo costante si attua analizzando le transazioni concluse durante tutta la durata del rapporto in modo da verificare che tali transazioni siano compatibili con la conoscenza che si ha del proprio cliente e tenendo aggiornati i documenti, i dati o le informazioni detenute.

## DICHIARAZIONE

Il sottoscritto/a ..... in qualità di titolare e/o legale rappresentante della

.....  
dichiara di aver fornito informazioni e documenti in corso di validità e si impegna, firmando il presente documento, ad aggiornare questo Ente di Garanzia su qualunque modifica e/o variazione dovesse avvenire durante la durata del rapporto, riguardo la residenza del titolare e/o soci, variazione compagine sociale, cambio sede della società e/o quant'altro inerente il rapporto intrapreso. L'aggiornamento prevede inoltre la consegna di eventuali nuovi documenti d'identità in sostituzione di quelli scaduti durante il corrente rapporto.

Bergamo, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_