

Oggetto: Approccio di **Banca Progetto** sui temi relativi al contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Banca Progetto, in ottemperanza alla normativa in tema di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo e alle proprie policy interne:

- adotta procedure interne idonee a evitare il coinvolgimento in fatti di riciclaggio e finanziamento del terrorismo;
- adotta misure necessarie per raccogliere e verificare tutte le informazioni utili ai fini della conoscenza effettiva del cliente e del titolare effettivo del rapporto / operazione, utilizzando i documenti, i dati e le informazioni ottenuti da fonti ritenute affidabili e indipendenti;
- garantisce l'astensione da operazioni ritenute anomale per tipologia, oggetto, frequenza o ammontare e dall'instaurare o mantenere rapporti continuativi che presentino profili di anomalia accertati;
- attua misure rafforzate nei casi in cui si determinino situazioni che comportino un maggiore rischio di riciclaggio o siano riconducibili a persone fisiche (cliente / esecutore / titolare effettivo) che ricoprono o abbiano ricoperto importanti cariche pubbliche;
- pone particolare attenzione nella valutazione dell'operatività riconducibile a soggetti in relazione ai quali siano pervenute richieste di informazioni nel quadro di indagini penali o per l'applicazione di misure di prevenzione;
- presta massima attenzione a operazioni occasionali, specie qualora esse siano di rilevante ammontare o presentino modalità di esecuzione anomale;
- trasmette le segnalazioni di operazioni sospette all'Unità di Informazione Finanziaria (UIF), comunica alle Autorità competenti le segnalazioni e altre informazioni che riguardino casi potenziali di riciclaggio e inoltra le segnalazioni delle infrazioni al Ministero dell'Economia e delle Finanze (MEF);
- effettua - in fase di censimento anagrafico del cliente, nel corso delle attività di monitoraggio e ogni qualvolta lo reputa opportuno - i controlli finalizzati a verificare la presenza del soggetto nelle *black e grey list* (liste ONU, OFAC, UE, etc.);
- valuta attentamente bonifici a favore di soggetti / Paesi ad alto rischio;
- si astiene, in via generale, dall'instaurare rapporti continuativi o effettuare operazioni occasionali con controparti o clientela avente residenza in Paesi terzi ad alto rischio o ritenuti - di volta in volta - "non graditi" dalla Banca o sottoposti a sanzioni finanziarie internazionali¹, secondo le normative volta per volta vigenti.
- si astiene dall'instaurare rapporti continuativi o effettuare operazioni occasionali con banche di comodo (c.d. "shell banks²");
- si astiene dall'instaurare rapporti continuativi riguardanti libretti di deposito bancari o postali al

¹ Elenco definito all'interno del sito EU Sanctions Map – <https://www.sanctionsmap.eu/#/main>.

² La banca o l'ente che svolge funzioni analoghe ad una banca che non ha una struttura organica e gestionale significativa nel paese in cui è stato costituito o autorizzato all'esercizio dell'attività, né è parte di un gruppo finanziario soggetto a un'efficace vigilanza su base consolidata.

portatore;

- si astiene, in generale, dall'instaurare rapporti continuativi o effettuare operazioni occasionali con controparti di cui siano, direttamente o indirettamente, parte società fiduciarie, *trust*, società anonime o controllate attraverso azioni al portatore aventi sede in Paesi terzi ad alto rischio.

In particolare, si intendono ad alto rischio, secondo le normative volta per volta vigenti, i seguenti Paesi³:

- | | |
|--|--|
| <input type="radio"/> Afghanistan | <input type="radio"/> Namibia |
| <input type="radio"/> Algeria | <input type="radio"/> Nepal |
| <input type="radio"/> Angola | <input type="radio"/> Nigeria |
| <input type="radio"/> Bolivia | <input type="radio"/> Principato di Monaco |
| <input type="radio"/> Bulgaria | <input type="radio"/> Repubblica popolare democratica di Corea |
| <input type="radio"/> Burkina Faso | <input type="radio"/> Siria |
| <input type="radio"/> Camerun | <input type="radio"/> Sud Africa |
| <input type="radio"/> Congo (Repubblica Democratica) | <input type="radio"/> Sud Sudan |
| <input type="radio"/> Costa D'Avorio | <input type="radio"/> Tanzania |
| <input type="radio"/> Haiti | <input type="radio"/> Trinidad e Tobago |
| <input type="radio"/> Iran | <input type="radio"/> Vanuatu |
| <input type="radio"/> Isole Vergini (Regno Unito) | <input type="radio"/> Venezuela |
| <input type="radio"/> Kenya | <input type="radio"/> Vietnam |
| <input type="radio"/> Laos | <input type="radio"/> Yemen |
| <input type="radio"/> Libano | |
| <input type="radio"/> Mali | |
| <input type="radio"/> Mozambico | |
| <input type="radio"/> Myanmar | |

Tale lista potrà subire modifiche o integrazioni a seguito delle disposizioni normative senza che sia necessario un'ulteriore specifica comunicazione.

2 luglio 2025

³ Al 13 giugno 2025.