

Questa politica conferma l'impegno di **Del Pia** a prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nelle proprie pratiche commerciali e transazioni.

Il riciclaggio di denaro è il processo di occultamento dei proventi finanziari di attività criminali per nascondere l'origine illecita.

Il finanziamento del terrorismo è qualsiasi forma di supporto finanziario a soggetti che tentano di promuovere, pianificare o compiere atti terroristici.

Del Pia ha stabilito procedure di **Know Your Counterparty (KYC)** per contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

Tali procedure ci permettono di identificare ogni organizzazione con cui abbiamo rapporti, comprendere la legittimità delle relazioni commerciali e individuare e reagire ad attività insolite o sospette.

Il **Responsabile del Sistema RJC** è incaricato dello sviluppo e dell'attuazione di questa politica e delle procedure relative. Del Pia si impegna a rivedere annualmente la propria politica e procedura KYC.

Per supportare la nostra politica e le procedure KYC, Del Pia ha sviluppato un **modulo KYC** che inviamo a tutte le controparti per raccogliere le informazioni aziendali rilevanti ai fini dell'identificazione dei rischi di riciclaggio di denaro.

Richiediamo che il modulo sia compilato da tutte le controparti, sia nuove che esistenti.

Attraverso la raccolta e l'analisi delle informazioni contenute nei moduli KYC compilati, ci impegniamo a:

- stabilire l'identità delle nostre controparti
- verificare che le controparti non siano considerate ad alto rischio (ciò implica verificare se sono situate in giurisdizioni ad alto rischio secondo il FATF, se sono incluse in liste di controllo governative o in liste di sanzioni internazionali (ONU), o se operano in aree di conflitto o ad alto rischio – CAHRAs)
- mantenere una comprensione della natura e legittimità delle attività delle controparti
- conservare i documenti KYC per almeno cinque anni
- conservare i registri di tutte le transazioni in contanti (o simili) singole o collegate superiori a 5.000€
- monitorare le transazioni per individuare attività insolite o sospette – tali attività faranno considerare la controparte ad alto rischio

Se una controparte è considerata ad **alto rischio** per qualsiasi motivo (es. inclusione in una lista di sanzioni o svolgimento di attività insolite), potremmo:

- cessare i rapporti commerciali con la controparte
- identificare i titolari effettivi della controparte e verificare se sono presenti in liste di controllo o sanzioni
- effettuare una visita in loco presso la controparte ad alto rischio