

## **AVVISO IMPORTANTE**

### **Obblighi di adeguata verifica**

*Gentile Cliente,*

già da tempo il sistema bancario italiano ed europeo ha adottato modalità di entrata in relazione con la propria clientela fondate su basi di solida e reciproca conoscenza.

Questa tipologia di approccio (c.d. KYC - Know Your Customer – Conosci il Tuo Cliente), oltre a consentire l'avvio e il consolidamento di una relazione più consapevole e trasparente, permette alle banche di ottemperare ad un preciso obbligo normativo in materia di prevenzione del fenomeno del riciclaggio e di finanziamento al terrorismo (Decreto Legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e successive modificazioni ed integrazioni), mediante l'acquisizione di informazioni ulteriori rispetto a quelle già fornite in fase di censimento iniziale.

In tale contesto, la Banca Capasso Antonio SpA sta ponendo in essere già da tempo una serie di iniziative volte alla raccolta delle informazioni necessarie all'aggiornamento dell'anagrafe della propria clientela.

La invitiamo pertanto, qualora non lo avesse già fatto, a prendere contatto con la Filiale presso la quale sono accessi i rapporti in corso per ottenere ulteriori chiarimenti ed integrare il corredo informativo con quanto eventualmente necessario al fine di adempiere agli "obblighi di adeguata verifica della clientela" richiesti dalla normativa sopra citata.

Nel precisarle che l'art. 21 del citato Decreto prevede espressamente in capo al Cliente l'obbligo di fornire le informazioni necessarie all'adeguata verifica, la informiamo che in caso di mancata acquisizione dei dati in argomento, la Banca sarà obbligata dal 1° gennaio 2014 ad astenersi dall'eseguire ulteriori operazioni da lei richieste, a revocare l'eventuale convenzione di assegno e, infine, a chiudere i rapporti contrattuali con lei intrattenuti restituendole disponibilità finanziarie secondo le modalità previste dalla legge.

Ringraziandola in anticipo per la disponibilità ed il tempo che vorrà dedicarci, le porgiamo i nostri saluti più cordiali.

**BANCA CAPASSO ANTONIO SPA**