



MEDIOBANCA
Banca di Credito Finanziario S.p.A.

Sintesi della Politica di gestione del rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo del Gruppo Mediobanca



Principi generali del modello di governo del rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo del Gruppo Mediobanca

Al fine di assicurare il corretto adempimento degli **obblighi in tema di riciclaggio e antiterrorismo**, il Gruppo Mediobanca:

- adotta processi, strumenti e controlli idonei che consentano il pieno rispetto dei principi di seguito descritti;
- garantisce adeguati, completi e tempestivi flussi informativi da e verso gli organi sociali, l'alta direzione, le strutture di controllo ed operative;
- assicura programmi di addestramento e formazione finalizzati ad un continuo aggiornamento del personale.

In particolare il Gruppo Mediobanca:

- si astiene dall'instaurare rapporti/effettuare operazioni con soggetti per i quali non si è concluso il processo di Know Your Customer;
- prevede, per i rapporti/operazioni con soggetti che presentano profili di rischio "medio" o "alto", specifici processi autorizzativi interni;
- non intrattiene rapporti, relazioni, operazioni con le società bancarie di comodo che non hanno una presenza fisica nel paese in cui sono costituite e autorizzate all'esercizio dell'attività (cd. *shell bank*);
- adotta tutte le misure necessarie per determinare e verificare la vera identità della clientela e degli eventuali titolari effettivi;
- applica misure rafforzate nei casi di maggiore rischio di riciclaggio, di persone che ricoprono o hanno ricoperto importanti cariche pubbliche (cd. *politically exposed persons* – PEP) ovvero di soggetti in relazione ai quali sono pervenute richieste di informazioni nel quadro di indagini da parte delle Autorità;
- si rifiuta di compiere operazioni che coinvolgano a qualunque titolo soggetti inseriti in black list nazionali o internazionali (es. Regolamenti Comunitari, Risoluzioni Nazioni Unite);
- controlla costantemente che i propri clienti non vengano inclusi nelle black list internazionali;
- esegue controlli sui bonifici in partenza e in arrivo (cd. "controlli sui beneficiari e ordinanti") e valuta i movimenti scartati in seguito ad indici di somiglianza con le liste antiterrorismo.

L'adeguato governo del rischio di riciclaggio e finanziamento al terrorismo a livello di Gruppo è inoltre garantito da:

- l'individuazione e la nomina per ciascuna Società di un Responsabile Antiriciclaggio;
- la comunicazione di tali principi a tutte le strutture del Gruppo, affinché siano pienamente consapevoli del modello di gestione del rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo stabilito dal Gruppo Mediobanca.