

## **“KNOW YOUR CUSTOMER”: informativa reputazionale**

### **- Integrazione del Modulo di Domanda -**

Per poter valutare correttamente i rischi reputazionali connessi a un'operazione e assicurare una sana e prudente gestione aziendale, SACE - nell'ambito dell'analisi sui profili creditizi e finanziari dell'operazione - acquisisce, attraverso una *due diligence*, tutte le informazioni che consentono un'adeguata conoscenza di tutti i soggetti coinvolti nella stessa (di seguito “Parti Interessate”), conformemente alla procedura *Know Your Customer* adottata.

#### **A) OBBLIGHI INFORMATIVI DELLE PARTI INTERESSATE**

Il rispetto da parte delle Parti Interessate della normativa applicabile, nonché dei principi ispiratori del Codice Etico di SACE è condizione essenziale per poter operare con SACE.

Le Parti Interessate sono tenute a fornire a SACE su richiesta di quest'ultima, nella fase di interazione iniziale e successivamente nel corso dello svolgimento del rapporto, le informazioni riguardanti, tra l'altro:

- identità e sede fiscale di eventuali controllanti e/o controllate e controparti collegate
- eventuali procedimenti pendenti o presenza di condanne a carico della società e dei suoi rappresentanti
- eventuale iscrizione nelle liste CFSP, OFAC, ONU, ovvero nelle liste “anticorruzione” gestite dai principali istituti internazionali quali ONU, World Bank, Development Bank, Asian Development Bank, European Bank for Reconstruction and Development
- eventuale presenza di persone politicamente esposte (PEPs) e/o persone residenti nel territorio nazionale che occupano o hanno occupato cariche pubbliche di rilievo connesse all'operazione
- ogni altro elemento utile all'accertamento delle caratteristiche dell'operazione e alla valutazione del relativo rischio reputazionale che SACE a proprio insindacabile giudizio ritenga di dover acquisire.

Tali informazioni dovranno essere accurate, veritiere, precise e esaurienti ovvero corrispondenti a quanto emerge dalle dichiarazioni scritte fornite da terzi. Ciò al fine di permettere a SACE un'adeguata identificazione di tutti i soggetti coinvolti e di valutare l'effettiva sussistenza delle condizioni per poter proseguire con la *due diligence* dell'operazione.

#### **B) DIRITTI DELLE PARTI INTERESSATE**

Nel corso del rapporto con SACE, le Parti Interessate hanno il diritto:

- di ottenere informazioni e essere aggiornata sullo svolgimento della *due diligence* e di conoscerne i relativi esiti, nonché
- di ricevere un trattamento dei dati che la riguardano nel rispetto della normativa sulla *privacy*.

Nel caso in cui all'esito della *due diligence* vengano rilevati profili reputazionali critici per il prosieguo dell'operazione, SACE avrà cura di comunicarli prontamente alle Parti Interessate.

#### **C) DIRITTO DI SACE DI NON CONCLUDERE L'OPERAZIONE**

SACE a proprio insindacabile giudizio si riserva la facoltà di partecipare ovvero non partecipare all'operazione o di escludere talune controparti dalla stessa qualora - sulla base della *due diligence*, della procedura KYC, della documentazione presentata, della collaborazione effettivamente prestata, delle informazioni fornite o degli ulteriori elementi a disposizione – ritenga, tra l'altro, che il livello di rischio reputazionale non sia accettabile, ovvero che il profilo rischio/rendimento dell'operazione non sia adeguato.

Le Parti Interessate si assumono la piena responsabilità, ciascuna per le dichiarazioni di propria competenza, sotto ogni aspetto e quindi anche ai fini dei profili di possibile rilevanza penale, della veridicità e correttezza delle informazioni fornite. SACE si riserva il diritto di agire nelle sedi civili, penali e/o amministrative per la più ampia tutela dei propri diritti e della propria reputazione qualora dovessero essere fornite informazioni non veritiere o vengano omesse, in tutto o in parte, informazioni che potrebbero alterare l'esito della *due diligence*.

***SACE ringrazia per l'attenzione dedicata alla lettura della presente Informativa reputazionale e augura buon lavoro.***

Per qualsivoglia chiarimento in merito alla attività e ai prodotti di SACE potrete consultare il sito [www.sace.it](http://www.sace.it) oppure rivolgervi al *Customer Service* ([info@sace.it](mailto:info@sace.it) – 800 269 264)

*Edizione novembre 2016*