

OFG Cap LLC

AML/KYC policy

Dec. 2022

OFG Cap LLC AML/KYC policy Dec. 2022	OFG Cap LLC politica AML/KYC Dic. 2022
<p>Scope of the Policy</p> <p>As part of our commitment to maintaining the highest standards and following all relevant regulations, it is the firms' policy to prohibit and prevent any cases of money laundering and terrorist financing.</p> <p>Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from the illegal activities. Money laundering involves not only the proceeds of drugs trafficking, but funds related to other illegal activities, including fraud, corruption, organized crime, terrorism and many other crimes. Generally the money laundering consists of three stages:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Placement: introduction of cash originating from illegal / criminal activities into financial or non- financial institutions. ● Layering: separating the proceeds of criminal activities from their source through the use of layers of complex financial transactions. These layers are designed to hamper the audit trail, disguise the origin of funds and provide anonymity. ● Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-enter the financial system as legitimate funds. <p>This Policy is developed and periodically updated by the Anti-Money Laundering Officer of OFG Cap. LLC (the Company) based on the general principles in relation to the prevention of money laundering and terrorist financing.</p> <p>The Policy applies to all employees of the Company and aims to setup key roles and responsibilities for the staff members.</p>	<p>Ambito della Politica</p> <p>Come parte del nostro impegno a mantenere gli standard più elevati e seguire tutte le normative pertinenti, è politica delle aziende vietare e prevenire qualsiasi caso di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.</p> <p>Il Riciclaggio di Denaro è la partecipazione a qualsiasi transazione per nascondere o mascherare la natura o la fonte dei fondi derivati dalle attività illegali. Il riciclaggio di denaro include non solo i fondi provenienti del traffico di droga, ma fondi relativi ad altre attività illegali, tra cui frode, corruzione, criminalità organizzata, terrorismo e altri. Generalmente il riciclaggio di denaro si compone di tre fasi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Collocamento: introduzione di contante proveniente da attività illecite/criminali in istituzioni finanziarie o non finanziarie. ● Stratificazione: separare i fondi delle attività criminali dalla fonte attraverso 'strati' di transazioni finanziarie complesse. Queste transazioni ostacolano il controllo, 'distaccano' i proventi illeciti dalla propria origine e forniscono l'anonimato. ● Integrazione: reimmettere nell'economia i proventi riciclati nel sistema finanziario come fondi legittimi. <p>La presente Politica è sviluppata e periodicamente aggiornata dal Responsabile Antiriciclaggio di OFG Cap. LLC (la 'Società') sulla base dei principi generali in materia di prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.</p> <p>La Politica si applica a tutti i dipendenti della Società e mira a stabilire ruoli e responsabilità chiave per il personale.</p>

The Company has established principles and procedures to prevent money laundering and combat terrorism-financing, in accordance with the risk profile of its products, services, clients and geographic locations.

Role and Responsibilities of AML Officer
Responsibilities of AML Officer:

1. To draft the Firm's procedures and controls for the Prevention of the Money Laundering and Terrorism Financing
2. To develop and improve Customer Acceptance Policy
3. To monitor and evaluate the sound and effective implementation of the Firm's general policy principals and to manage the associated risks in relation to the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing
4. To ensure that KYC are adhered to
5. To advise employees on issues arising as part of implementation of anti-money laundering programme within the Company
6. To provide necessary materials and trainings on AML and TF to the employees of the Company
7. To immediately inform management of any cases of non-compliance with laws
8. To recommend to the management any amendments necessary to the AML Policy
9. To receive and evaluate information from all personnel regarding suspicious client transactions and activities
10. If considered necessary – to report such transactions and activities to the relevant authorities

La Società ha stabilito principi e procedure per prevenire il riciclaggio di denaro e combattere il finanziamento del terrorismo, in conformità con il profilo di rischio dei suoi prodotti, servizi, clienti e aree geografiche.

Ruolo e Responsabilità del Responsabile Antiriciclaggio:

1. Redigere le procedure e i controlli della Società per la Prevenzione del Riciclaggio e del Finanziamento del Terrorismo
2. Sviluppare e migliorare la Politica di Accettazione del Cliente
3. Monitorare e valutare la solida ed efficace attuazione dei principi generali di politica aziendale e gestire i rischi associati in relazione alla Prevenzione del Riciclaggio di Denaro e del Finanziamento del Terrorismo
4. Garantire il rispetto di KYC
5. Fornire consulenza ai dipendenti su questioni derivanti dall'attuazione del programma antiriciclaggio all'interno della Società
6. Fornire i materiali e la formazione necessari su AML (Antiriciclaggio) e CTF (Finanziamento del Terrorismo) ai dipendenti della Società
7. Informare immediatamente la direzione di eventuali casi di non conformità alle leggi
8. Consigliare alla direzione eventuali modifiche necessarie alla Politica Antiriciclaggio
9. Ricevere e valutare informazioni da tutto il personale in merito a transazioni e attività sospette dei clienti
10. Se ritenuto necessario – segnalare tali operazioni e attività alle autorità competenti

11. To screen existing clients and transactions to ensure that the AML policies are followed

Clients Acceptance Policy

In order to understand the client and the risks that the Company may be exposed to by starting the relationship with a particular customer – the Company has developed an internal Clients Acceptance Policy.

The clients' acceptance policy incorporates the following:

- The criteria for accepting new clients;
- Categories of clients who are not acceptable for establishing a business relationship or an execution of an occasional transaction;
- Criteria for categorization of clients on a risk basis.

The Client's acceptance process is as follows:

- Any new client has to submit documents required according to KYC procedures.
- A potential client has to fill in a questionnaire that incorporates all necessary information for the Company.
- All the necessary information is registered with the client profile.

Clients will not be accepted for opening an account with the Company if:

- They refuse to provide the information requested by the Company
- They refuse to submit enough information
- The documents submitted appear to be faulty
- The client comes from one of the non-cooperative jurisdictions

11. Esaminare i clienti e le transazioni esistenti per garantire che le politiche antiriciclaggio siano seguite

Politica di Accettazione dei Clienti

Al fine di comprendere il cliente e i rischi a cui la Società potrebbe essere esposta con l'instaurazione del rapporto con un particolare cliente, la Società ha sviluppato una Politica interna di Accettazione dei Clienti.

La politica di accettazione dei clienti comprende quanto segue:

- I criteri per l'accettazione di nuovi clienti;
- Categorie di clienti non accettabili per l'instaurazione di un rapporto o l'effettuazione di un'operazione occasionale;
- Criteri per la categorizzazione dei clienti in base al rischio.

Il processo di accettazione del Cliente è il seguente:

- Ogni nuovo cliente deve presentare i documenti richiesti secondo le procedure KYC.
- Un potenziale cliente deve compilare un questionario con tutte le informazioni necessarie per la Società.
- Tutte le informazioni necessarie sono registrate nel profilo del cliente.

I Clienti non saranno accettati per l'apertura di un conto con la Società se:

- Si rifiutano di fornire le informazioni richieste dalla Società
- Si rifiutano di fornire informazioni sufficienti
- I documenti presentati sembrano falsificati
- Il cliente proviene da una delle giurisdizioni non accettate
- Il cliente ha informazioni/segnalazioni negative o è indagato

- The client has negative information/reports on him or is under investigation
- The client is on the list of people involved in terrorist financing or known to be involved in activity connected to money-laundering or is listed in any relevant sanctions list.
- The Company or any of the related companies had business relationship with the client in the past and they were terminated due to the client not meeting its obligations.

Measures used for managing money laundering risks

The risk-based approach followed by the Company involves specific measures and procedures in assessing the most cost effective and appropriate way to identify and manage the money laundering and terrorist financing risks faced by the Company.

Such measures include:

- Identifying and assessing the money laundering and terrorist financing risks arising from particular clients, financial instruments, services.
- Adherence to the policies, procedures and controls in place
- Managing and mitigating the assessed risks by the application of appropriate and effective measures, procedures and controls
- Continuous monitoring and improvements in the effective operation of the policies, procedures and controls.

In addition, the Company has taken the following measures and procedures in order to manage and mitigate money-laundering and

- Il cliente è nell'elenco delle persone coinvolte nel finanziamento del terrorismo o notoriamente coinvolte in attività connesse al riciclaggio di denaro o è elencato in qualsiasi elenco di sanzioni pertinenti.
- La Società o una qualsiasi delle società collegate ha avuto rapporti commerciali con il cliente in passato e sono stati risolti a causa del mancato rispetto da parte del cliente dei propri obblighi.

Misure per la gestione dei rischi di riciclaggio di denaro

L'approccio basato sul rischio seguito dalla Società prevede misure e procedure specifiche per valutare il modo più conveniente e appropriato per identificare e gestire i rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo affrontati dalla Società.

Tali misure includono:

- Identificazione e valutazione dei rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo derivanti da particolari clienti, strumenti finanziari, servizi.
- Adesione alle politiche, alle procedure e ai controlli in atto
- Gestire e mitigare i rischi valutati mediante l'applicazione di misure, procedure e controlli adeguati ed efficaci
- Monitoraggio continuo e miglioramento dell'efficace funzionamento delle politiche, delle procedure e dei controlli.

Inoltre, la Società ha adottato le seguenti misure e procedure al fine di gestire e mitigare i rischi di riciclaggio e finanziamento del terrorismo:

<p>terrorist financing risks:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Established independent AML functions; ● Developed a clients' acceptance policy; ● Incorporated KYC procedures; ● Will ensure that trainings on compliance with local laws and anti-money laundering regulations will be organised at regular intervals; ● Will train all employees of the Company on how to identify suspicious transactions and how to act in case they became aware of it; ● Established record-keeping procedures. <p>The Company ensures that the measures and procedures that have been decided across the Company are communicated to responsible employees of the Company on a timely basis.</p> <p>Taking into consideration the assessed risks, the Company determines the type and extent of measures it will adopt in order to manage and mitigate the identified risks in a cost effective manner. These measures and procedures include:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Updating of the client due diligence procedures in respect of clients in line with their assessed money laundering and terrorist financing risk ● Requiring the quality and extent of required identification data for each type of clients to be of a certain standard ● Obtaining additional data and information from the clients, where this is appropriate for the proper and complete understanding of their activities and source of wealth and for the effective management of any increased risk emanating from the 	<ul style="list-style-type: none"> ● Stabilite funzioni antiriciclaggio indipendenti; ● Sviluppata una politica di accettazione dei clienti; ● Procedure KYC incorporate; ● Garantirà l'organizzazione a intervalli regolari di corsi di formazione sulla conformità alle leggi locali e alle normative antiriciclaggio; ● Formerà tutti i dipendenti della Società su come identificare operazioni sospette e su come agire nel caso ne venissero a conoscenza; ● Procedure stabilite per la tenuta degli archivi. <p>La Società assicura che le misure e le procedure all'interno della Società siano tempestivamente comunicate ai dipendenti responsabili della Società.</p> <p>Prendendo in considerazione i rischi valutati, la Società determina il tipo delle misure che adotterà per gestire e mitigare i rischi identificati in modo economicamente vantaggioso. Queste misure e procedure includono:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Aggiornamento delle procedure di adeguata verifica della clientela in linea con il rischio di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo da loro valutato ● Richiedere che la qualità e l'estensione dei dati di identificazione richiesti per ciascun tipo di clienti siano di un certo standard ● Ottenere ulteriori dati e informazioni dai clienti, ove ciò sia appropriato per la corretta e completa comprensione delle loro attività e fonte di fondi e per la gestione efficace di qualsiasi aumento del rischio derivante dal particolare rapporto o dall'occasionale transazione
--	--

particular business relationship or the occasional transaction

- On-going monitoring of clients' transactions and activities.

The Company is, at all times, in a position to demonstrate that the extent of measures and control procedures that applies are proportionate to the risk it faces for the use of services provided, for the purpose of money laundering or terrorist financing.

The Company monitors and evaluates, on an on-going basis, the effectiveness of the measures and procedures that have been introduced for compliance purposes.

Dynamic Risk Management

Risk Management is a continuous process, carried out on a dynamic basis. Risk assessment is not an isolated event of a limited duration. Client's activities change as well as the services and financial instruments provided by the Company change. The same happens to the financial instruments and the transactions used for money laundering or terrorist financing.

The measures, the procedures and controls are kept under regular review so that risks resulting from changes in the characteristics of existing clients, new clients, services and financial instruments are managed and countered effectively.

On implementing appropriate measures and procedures on a risk-based approach, and on implementing the client identification and due diligence procedures, Company finds data, information and reports that are published in following relevant international organisations:

- Monitoraggio continuo delle transazioni e delle attività dei clienti.

La Società è, in ogni momento, in grado di dimostrare che le misure e le procedure di controllo applicate sono proporzionate al rischio che corre per l'utilizzo dei servizi forniti, con finalità di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

La Società monitora e valuta, su base continuativa, l'efficacia delle misure e delle procedure introdotte ai fini della compliance.

Gestione del Rischio

Il Risk Management è un processo continuo, svolto su base dinamica. La valutazione del rischio non è un evento isolato di durata limitata. Cambiano le attività del cliente così come cambiano i servizi e gli strumenti finanziari forniti dalla Società. Lo stesso accade per gli strumenti finanziari e le operazioni utilizzate per il riciclaggio o il finanziamento del terrorismo.

Le misure, le procedure e i controlli sono rivisti regolarmente in modo da gestire e contrastare in modo efficace i rischi derivanti dai cambiamenti nelle caratteristiche dei clienti esistenti, dei nuovi clienti, dei servizi e degli strumenti finanziari.

Nell'attuare misure e procedure adeguate su un approccio basato sul rischio e nell'attuare le procedure di identificazione del cliente e di due diligence, la Società trova dati, informazioni e rapporti pubblicati nelle seguenti organizzazioni internazionali pertinenti:

- FATF - www.fatf-gafi.org ·
- The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval·
- The EU Common Foreign & Security Policy (CFSP)- http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm·
- The UN Security Council Sanctions Committees - www.un.org/sc/committees/·
- The International Money Laundering Information Network (IMOLIN) - www.imolin.org·
- The International Monetary Fund (IMF) – www.imf.org.

Know Your Client Procedures

The prime method for preventing money laundering is by carrying out “Know Your Client” procedures. With thorough knowledge of clients, counterparties and the origin of client’s funds, unusual or suspicious behaviour can be identified, including false identities, unusual transactions, changing behaviour or other indicators where laundering may be occurring.

Client identification and due diligence procedures

The Company ensures that the clients’ identification records remain updated with all relevant identification data and information throughout the business relationship. The Company examines and checks, on a regular basis, the validity and adequacy of the clients’ identification data and information it maintains.

- GAFI - www.fatf-gafi.org ·
- Comitato ristretto di esperti del Consiglio d'Europa sulla valutazione delle misure antiriciclaggio (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval·
- La politica estera e di sicurezza comune dell'UE (PESC) - http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm·
- I comitati per le sanzioni del Consiglio di sicurezza delle Nazioni Unite - www.un.org/sc/committees/·
- Rete informativa internazionale sul riciclaggio di denaro (IMOLIN) - www.imolin.org·
- Il Fondo Monetario Internazionale (FMI) – www.imf.org.

Procedure ‘Conosci il Tuo Cliente’

Il metodo principale per prevenire il riciclaggio di denaro è eseguire le procedure "Conosci il Tuo Cliente". Con una conoscenza approfondita dei clienti, delle controparti e dell'origine dei fondi del cliente, è possibile identificare comportamenti insoliti o sospetti, comprese identità false, transazioni insolite, comportamento mutevole o altri indicatori in cui potrebbe verificarsi il riciclaggio.

Identificazione del cliente e procedure di due diligence

La Società garantisce che gli archivi di identificazione dei clienti rimangano aggiornati con tutti i dati e le informazioni di identificazione pertinenti durante il rapporto d'affari. La Società esamina e verifica periodicamente la validità e l'adeguatezza dei dati personali dei clienti e delle informazioni che conserva.

Failure or refusal to submit information for the verification of clients' identity

Failure or refusal by a client to submit the requested data and information for the verification of his identity and the creation of his profile, without adequate justification, constitutes elements that may lead to the creation of a suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In such an event, the Company does not proceed with the establishment of the business relationship or the execution of the occasional transaction.

If, during the business relationship, a client fails or refuses to submit, within a reasonable time frame, the requested certification data and information, the Company terminates the business relationship and closes all the accounts of the client.

Collection of information

Depending on the client type, appropriate information is collected. Specific client identification issues include:

- Name and date of birth - verified through a certified copy of ID or passport
- Address including postal code
- Telephone
- E-mail address
- Nationality
- Details of the profession and other occupations of the client
- Trading experience and investment knowledge
- Other

The acceptable method for the verification of the identification of a client's identity is the reference to an original documents, which is issued by an independent and reliable source that carries the client's photo.

Mancato o rifiuto di fornire informazioni per la verifica dell'identità dei clienti

Il mancato o rifiuto da parte di un cliente di fornire i dati e le informazioni richiesti per la verifica della sua identità e la creazione del suo profilo, senza adeguata giustificazione, costituisce elementi che possono far sorgere il sospetto che il cliente sia coinvolto in attività di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo. In tal caso, la Società non procederà all'instaurazione del rapporto d'affari o all'esecuzione dell'operazione occasionale.

Se, durante il rapporto d'affari, un cliente omette o rifiuta di fornire, entro un termine ragionevole, i dati e le informazioni richieste, la Società interrompe il rapporto d'affari e chiude tutti i conti del cliente.

Raccolta di informazioni

A seconda del tipo di cliente, vengono richieste le informazioni appropriate. Le informazioni di identificazione del cliente includono:

- Nome e data di nascita - verificati tramite una copia a colori della carta d'identità o del passaporto
- Indirizzo comprensivo di codice postale
- Telefono
- Indirizzo email
- Nazionalità
- Dettagli della professione e altre occupazioni del cliente
- Esperienza di trading e conoscenza degli investimenti
- Altro

Il metodo per la verifica dell'identità di un cliente è un documento originale, rilasciato da un governo che riporta la foto del cliente.

The Company will follow the following measures in order to verify the identity of non-face to face clients:

- a. Direct confirmation of the prospective client's true name and address.
- b. Telephone contact with the client at his residence or office, before the establishment of a business relationship or the occasional transaction, on a telephone number which has been verified from a reliable and independent source.
- c. Contact with the client through email at an address previously verified by the Company from independent and reliable sources.

Reliance on third parties for client identification and due diligence purposes

The Company may rely on third parties for the implementation of client identification and due diligence procedures.

Ongoing monitoring of accounts and transactions

The procedures and intensity of monitoring accounts and examining transactions are based on the level of risk and, as a minimum, achieve the following:

- a) Identifying suspicious clients;
- b) Detecting of unusual or suspicious transactions that are inconsistent with the profile of the client for the purposes of further investigation;

Enhanced due diligence for certain high risk clients:

In case of high risk clients due to any of the following reasons: name match results on World-check for PEP

La Società seguirà le seguenti misure al fine di verificare l'identità dei clienti non faccia a faccia:

- a. Conferma diretta del vero nome e indirizzo del potenziale cliente.
- b. Contatto telefonico con il cliente presso la sua residenza o ufficio, prima dell'instaurazione di un rapporto d'affari o della transazione occasionale, su un numero telefonico verificato.
- c. Contatto con il cliente tramite posta elettronica ad un indirizzo verificato dalla Società da fonti indipendenti ed affidabili.

Affidamento a terzi per l'identificazione del cliente e per finalità di due diligence

La Società può avvalersi di soggetti terzi per l'attuazione delle procedure di identificazione del cliente e di due diligence.

Monitoraggio continuo dei conti e delle transazioni

Le procedure e l'intensità del monitoraggio dei conti e dell'esame delle transazioni si basano sul livello di rischio e, come minimo, sono le seguenti:

- a) Identificare i clienti sospetti;
- b) Rilevare le transazioni insolite o sospette che non sono coerenti con il profilo del cliente ai fini di ulteriori indagini;

Due diligence rafforzata per alcuni clienti ad alto rischio:

In caso di clienti ad alto rischio a causa di uno dei seguenti motivi: risultati di corrispondenza del nome su World-check per PEP o crimine

or(Financial)Crime (may be a false positive if full details not available on world-check) the Client may be requested to submit any of the following as may be decided on a case-by-case basis:

- bank reference letter from an authorized credit institution
- tax clearance certificate
- Proof of clear criminal record i.e. Police criminal clearance report.
- bank statement
- other

Account blocking or closure of the Account

The AMLCO has the authority to block or close the account of the Client if there are reasonable grounds for that.

This might be done in case of suspicious activity, suspicious transactions, refusal to provide information or documents requested by the AMLCO or due to a request from the designated Authorities.

In situations where the account of the Client gets blocked, the Customer will be informed about that by email or through internal ticketing system.

In situations when the account of the Client gets terminated by the Company, a letter of Termination will be prepared and sent out to client to his email address, requesting to close all open positions and submit a withdrawal request for the remaining balance (if any). In case the instructions of the withdrawal are not received within 2 weeks – the funds will be transferred back to the same source it originated from (Bank account, credit/debit card, e-wallet account).

In situations when Client wishes to terminate the account, he can do so by a written request. The account will be checked for any pending requests/documentation. Once the account is ready for closure, the termination letter will be sent to the Client to confirm the closure.

(finanziario) (potrebbe essere un falso positivo se i dettagli completi non sono disponibili su world-check) al Cliente può essere richiesto di presentare uno dei seguenti elementi che possono essere decisi caso per caso:

- lettera di referenza bancaria di un istituto di credito autorizzato
- certificato di liquidazione fiscale
- Prova di fedina penale pulita, ad esempio un certificato penale della polizia.
- estratto conto bancario
- altro

Blocco o chiusura del Conto

L'AMLCO ha l'autorità di bloccare o chiudere il conto del Cliente se vi sono motivi ragionevoli.

Ciò potrebbe avvenire in caso di attività sospette, transazioni sospette, rifiuto di fornire informazioni o documenti richiesti dall'AMLCO o su richiesta delle Autorità preposte.

In situazioni in cui il conto del Cliente viene bloccato, il Cliente ne sarà informato tramite email o tramite il sistema di ticketing interno.

In situazioni in cui il conto del Cliente viene chiuso dalla Società, una lettera di risoluzione verrà preparata e inviata al cliente al suo indirizzo email, richiedendo di chiudere tutte le posizioni aperte e effettuare una richiesta di prelievo per il saldo residuo (se presente). Nel caso in cui la richiesta di prelievo non venga effettuata entro 2 settimane, i fondi verranno trasferiti alla stessa fonte da cui sono stati depositati (conto bancario, carta di credito/debito, conto e-wallet).

In situazioni in cui il Cliente desidera chiudere il conto, può farlo mediante una richiesta scritta. Il conto verrà controllato per eventuali richieste/documentazioni in sospeso. Una volta che il conto sarà pronto per la chiusura, la lettera di disdetta verrà inviata al Cliente per confermare la chiusura.

Employees' obligations, education and training on Anti-Money Laundering

The employees cooperate and report, without delay, anything that comes to their attention in relation to transactions for which there is a slight suspicion that are related to money laundering or terrorist financing.

The Company will organize internal and external training for its AML Officer. The AML Officer will then provide training to the remaining employees of the Company. The main purpose of the training is to ensure that relevant employees become aware of:

- The Anti-Money Laundering regulation;
- The Company's Anti-Money Laundering Policy;
- The employees own personal obligation to refrain from activity that would result in money laundering
- The importance of the "know your client" requirements for money laundering prevention purposes

APPENDIX A

Company may rely on the following sources in order to do Risk Categorization according to Countries:

High Risk: Includes Jurisdictions from the following lists:

EU Restrictive measures and sanctions –
(According to European Commission – Restrictive measures in force (Article 215 TFEU))

NOTE: Clients will be checked via world-check and European Union restrictive measures list (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions)

Obblighi, istruzione e formazione dei dipendenti in materia di Antiriciclaggio

I dipendenti collaborano e segnalano, senza indugio, quanto viene a loro conoscenza in relazione ad operazioni per le quali vi sia il minimo sospetto di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.

La Società organizzerà corsi di formazione interni ed esterni per il proprio Responsabile Antiriciclaggio. Il responsabile antiriciclaggio fornirà quindi formazione ai restanti dipendenti della società. Lo scopo principale della formazione è garantire che i dipendenti interessati vengano a conoscenza di:

- La normativa Antiriciclaggio;
- La politica Antiriciclaggio della Società;
- I dipendenti hanno l'obbligo personale di astenersi da attività che comportino riciclaggio di denaro
- L'importanza dei requisiti 'Conosci il Tuo Cliente' ai fini della prevenzione del riciclaggio

ALLEGATO A

La Società può fare affidamento sulle seguenti fonti per effettuare la Classificazione dei Rischi in base ai Paesi:

Alto rischio: include le giurisdizioni dai seguenti elenchi:

Misure restrittive e sanzioni dell'UE – (Secondo la Commissione europea – Misure restrittive in vigore (articolo 215 TFUE))

NOTA: i Clienti saranno controllati tramite world-check e l'elenco delle misure restrittive dell'Unione europea (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) per identificare le sanzioni nei confronti di specifici individui/entità e/o se sono applicabili

s) to identify sanctions against specific individuals/ entities and/or or if any restrictions relating to the provision of investment services to such countries are applicable.

FATF – Monitored Countries (Have made sufficient progress in addressing the deficiencies and have committed to an action plan developed with the FATF to address them).

eventuali restrizioni relative alla prestazione di servizi di investimento in tali paesi.

GAFI – Paesi Monitorati (hanno compiuto progressi sufficienti nell'affrontare le carenze e si sono impegnati in un piano d'azione sviluppato con il GAFI per affrontarle).