

<p style="text-align: center;"><b>Esperio anti money-laundering policy</b></p> <p><b>1. Scope of the Policy:</b></p> <p>1.1. As part of our commitment to maintaining the highest standards and complying with all relevant regulations, it is the Company's policy to prohibit and prevent any cases of money laundering and terrorism financing.</p> <p>1.2. Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from 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, human trafficking and many other crimes. Generally, the money laundering consists of three stages:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Placement: introduction of cash originating from illegal/criminal activities into financial or non-financial institutions;</li> <li>b. 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;</li> <li>c. Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they reenter the financial system as legitimate funds.</li> </ol> <p>1.3. This Policy is developed and periodically updated by the Esperio (the Company) based on the general principles in relation to the prevention of money laundering and terrorism financing.</p> <p>1.4. The Policy applies to all employees of the Company and aims to set up key roles and responsibilities for the staff members.</p> <p>1.5. 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.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Politica relativa alla lotta contro il riciclaggio di denaro di Esperio</b></p> <p><b>1. Ambito di applicazione della politica</b></p> <p>1.1. Nell'ambito del nostro impegno a mantenere gli standard più elevati e a rispettare tutte le normative pertinenti, è politica della Società vietare e prevenire qualsiasi caso di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.</p> <p>1.2. Il Riciclaggio di denaro è la partecipazione in qualsiasi transazione, la quale ha come scopo di nascondere o mascherare la natura o l'origine dei fondi provenienti da attività illegali. Il riciclaggio di denaro coinvolge non solo i provenienti dal traffico di droga ma anche i fondi relativi alle altre attività illegali, tra cui la frode, la corruzione, la criminalità organizzata, il terrorismo e molti altri crimini. Generalmente il riciclaggio di denaro è costituito da tre fasi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Posizionamento: introduzione dei contanti provenienti dalle attività illegali/criminali presso istituzioni finanziarie o non finanziarie;</li> <li>b. Stratificazione: separazione dei proventi dalle attività criminali dalla loro fonte attraverso l'utilizzo di strati di operazioni finanziarie complesse. Questi strati sono create per ostacolare la revisione contabile, mascherare l'origine dei fondi e di fornire l'anonimato;</li> <li>c. Integrazione: collocamento dei proventi riciclati nuovamente nell'economia in modo tale che essi rientrano nel sistema finanziario come fondi apparentemente legittimi.</li> </ol> <p>1.3. La presente Politica è stata sviluppata e viene aggiornata periodicamente da parte di Esperio (la Società) sulla base dei principi generali in relazione alla prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo.</p> <p>1.4. La politica si applica a tutti i dipendenti della Società e mira a impostare ruoli e le responsabilità chiave per i membri del</p>
---	---

