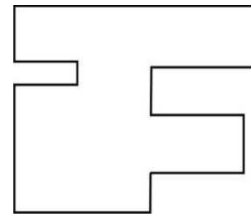




I FANTON S.R.L.
Via Treviso, 29/c
36010 - Monticello Conte Otto (VI) – Italia
Tel. +39 0444/ 946510 Fax +39 0444 297077
Mail: amministrazione@ifanton.it
C.F. / P.IVA Reg. Imprese 03194000240
Nr. REA: 306234 – Cap. Soc. euro 30.000,00
Certified N. RjC-CoP 0000 4750 – RjC – CoC C0000 4779
<http://www.ifanton.com>



PROCEDURA ANTIRICICLAGGIO e FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

PREMESSA

I FANTON S.R.L. in conformità alle disposizioni normative in materia di antiriciclaggio e finanziamento del terrorismo internazionale, ha implementato un'efficace politica di gestione del rischio volta a prevenire il coinvolgimento in eventi che possono avere riflessi negativi sulla propria stabilità e reputazione.

Il riciclaggio di denaro è il processo con il quale si occulta l'origine illegale di denaro o altri proventi (come materie prime) in modo tale che sembrano derivare da fonti legittime. È illegale, contrario all'etica e facilita comportamenti criminali. L'incapacità di affrontare il rischio di riciclaggio di denaro può compromettere la reputazione, portare a indagini, multe e altre sanzioni per l'azienda.

La presente politica antiriciclaggio stabilisce l'approccio di **I FANTON S.R.L.** per garantire il rispetto di tutte le leggi e i regolamenti vigenti per prevenire il riciclaggio di denaro e gestire adeguatamente i rischi collegati e si applica a tutti i dipendenti ed amministratori. **I FANTON S.R.L.**, inoltre, fa valere la propria influenza sui propri fornitori per incoraggiarli ad agire in modo coerente con l'intento di questa politica.

L'aggiornamento della presente policy, nonché la verifica del rispetto delle procedure e delle disposizioni interne, è affidato alla Direzione dell'azienda che, in collaborazione con le altre funzioni del sistema dei controlli interni, è chiamata a garantire l'efficacia delle attività poste in essere per la mitigazione del rischio di riciclaggio e del connesso rischio reputazionale.

IMPEGNO

I FANTON S.R.L. è consapevole del rischio che terzi ci sfruttino per riciclare denaro. In questa ottica l'azienda non assiste, sostiene, partecipa o permette il riciclaggio di denaro o il finanziamento del terrorismo mettendo in campo le seguenti azioni:

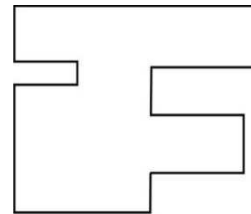
- Non vengono accettati pagamenti in denaro o altri beni se esiste il dubbio che derivino da attività criminali di qualunque tipo.
- Non viene facilitata l'acquisizione, la proprietà o il controllo di proventi criminali o altri beni derivanti da attività criminali.
- Non viene tollerata l'evasione fiscale di nessun tipo

Per gestire l'esposizione al rischio di riciclaggio di denaro e garantire la compliance, **I FANTON S.R.L.** attua una serie di controlli e processi. Questi includono:

- condurre procedure nell'ambito del programma "Conoscere la propria controparte" e procedure di due diligence per determinare la provenienza e l'identità delle controparti
- attuare controlli rispetto ai pagamenti che vengono effettuati e ricevuti adottando un approccio basato sul rischio per garantire che siano coerenti con i requisiti di questa politica



I FANTON S.R.L.
Via Treviso, 29/c
36010 - Monticello Conte Otto (VI) – Italia
Tel. +39 0444/ 946510 Fax +39 0444 297077
Mail: amministrazione@ifanton.it
C.F. / P.IVA Reg. Imprese 03194000240
Nr. REA: 306234 – Cap. Soc. euro 30.000,00
Certified N. RjC-CoP 0000 4750 – RjC – CoC C0000 4779
<http://www.ifanton.com>



2

- richiedere ai dipendenti di prestare attenzione a qualsiasi pagamento insolito o sospetto che potrebbe esporre l'azienda al rischio di riciclaggio di denaro o all'agevolazione dell'evasione fiscale, e di segnalare tali avvenimenti.

CONOSCENZA DELLA CONTROPARTE

Come sopra indicato, la conoscenza del cliente (know your customer - KYC) rappresenta un tema essenziale della normativa nazionale ed europea nell'ambito dei rapporti finanziari. Un'adeguata verifica della clientela, oltre a configurare un valido strumento per il contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, tutela **I FANTON S.R.L.** dall'esposizione ai rischi di carattere commerciale e reputazionale. **I FANTON S.R.L.** effettua l'adeguata verifica della clientela e monitora l'attività attraverso l'analisi dei seguenti parametri:

- natura giuridica;
- attività svolta;
- comportamento tenuto al momento dell'apertura del rapporto continuativo o al compimento dell'operazione;
- area geografica di appartenenza;
- tipologia dell'operazione o del rapporto;
- ammontare dell'operazione;
- rispettabilità nel settore

PROCEDURA ANTIRICICLAGGIO

L'acquisizione di questa serie di informazioni sulla clientela, desunte da dati interni ed esterni, consente a **I FANTON S.R.L.** di poter determinare per ogni cliente il relativo profilo di rischio di riciclaggio che verrà sottoposto ad un monitoraggio periodico in base alla revisione del rapporto instaurato.

SEGNALAZIONE DELLE OPERAZIONI SOSPETTE

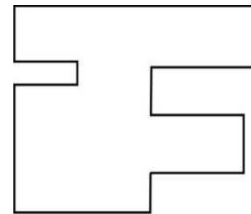
I FANTON S.R.L., sulla base delle disposizioni vigenti ha adottato un processo per le segnalazioni di operazioni che destano sospetto circa la provenienza illecita dei pagamenti.

I FANTON S.R.L. ha sensibilizzato i propri dipendenti e fornitori a segnalare problemi relativi a possibili violazioni del Codice di Condotta e della presente politica presso il proprio responsabile o attraverso altri canali di segnalazione disponibili anche anonimi.

I FANTON S.R.L. non tollera la ritorsione nei confronti di chi parla apertamente di comportamenti che ritiene essere contrari all'etica, illegali o non in linea con le politiche aziendali, anche se il problema segnalato risultasse infondato, e purché non sia stato segnalato un problema consapevolmente falso.



I FANTON S.R.L.
Via Treviso, 29/c
36010 - Monticello Conte Otto (VI) – Italia
Tel. +39 0444/ 946510 Fax +39 0444 297077
Mail: amministrazione@ifanton.it
C.F. / P.IVA Reg. Imprese 03194000240
Nr. REA: 306234 – Cap. Soc. euro 30.000,00
Certified N. RjC-CoP 0000 4750 – RjC – CoC C0000 4779
<http://www.ifanton.com>



3

KYC, acronimo di "Know Your Customer", è un insieme di procedure utilizzate per verificare l'identità dei clienti e valutare il loro profilo di rischio, in particolare nel settore finanziario. Queste procedure sono fondamentali per prevenire attività illegali come il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

In dettaglio, KYC implica:

- **Identificazione del cliente:**
- Raccolta di informazioni personali come nome, cognome, data di nascita, indirizzo, ecc.
- **Verifica dell'identità:**
- Controllo dell'autenticità dei documenti presentati dal cliente, spesso tramite documenti di identità ufficiali.
- **Valutazione del rischio:**
- Analisi del profilo del cliente per determinare il livello di rischio associato alla relazione commerciale, come alto, medio o basso.
- **Monitoraggio continuo:**
- Sorveglianza delle transazioni e delle attività del cliente per individuare comportamenti sospetti nel tempo.

Le procedure KYC sono un obbligo legale per molte aziende, soprattutto quelle che operano nel settore finanziario, come banche, istituti di pagamento e piattaforme di criptovalute. L'obiettivo principale è garantire la sicurezza e la trasparenza delle operazioni, proteggendo sia l'azienda che il cliente da potenziali rischi.

Oltre alla verifica dell'identità, le aziende possono utilizzare anche tecniche più avanzate, come la biometria, per migliorare ulteriormente la sicurezza dei processi KYC.

Monticello Conte Otto (VI), 01.04.26

I FANTON S.R.L.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'G. Fanton'.