

Sintesi della politica antiriciclaggio di DavisFinance OÜ

Versione sintetica: 14.08.2023
Versione della politica antiriciclaggio: 08.03.2023

La presente sintesi rappresenta una dichiarazione delle regole e delle procedure fondamentali contenute nella politica antiriciclaggio di DavisFinance OÜ ("**DavisFinance**" o "**Società**"). Lo scopo di questa sintesi è quello di fornire ai clienti, agli appaltatori e alle altre parti interessate della Società una panoramica del regime di conformità antiriciclaggio ("**AML**") e contro il finanziamento del terrorismo ("**CTF**") della Società e dei suoi elementi.

Questo per confermare che DavisFinance ha una tolleranza zero per il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo o la proliferazione di armi di distruzione di massa. DavisFinance ha stabilito una politica antiriciclaggio in base alle norme previste dalla legge estone per la prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo ("**MLTFPA**") e dalla legge estone sulle sanzioni internazionali. La politica antiriciclaggio si applica a tutti i dipendenti della Società, ai membri del consiglio di amministrazione, ai funzionari e agli appaltatori.

DavisFinance fornisce servizi finanziari e rientra nella nozione di soggetto obbligato ai fini dell'MLTFPA. Ciò significa che DavisFinance è soggetta a una serie di requisiti in materia di AML/CTF e segue le procedure previste dalla legge per i soggetti obbligati.

In particolare, DavisFinance è tenuta a identificare e verificare l'identità dei propri clienti, a effettuare un monitoraggio continuo della loro attività, a conservare i registri delle attività dei clienti e i relativi documenti e a riferire alle autorità in determinati casi.

Definizioni principali

Riciclaggio denaro

di 1) la conversione o il trasferimento di beni derivanti da un'attività criminale o di beni ottenuti al posto di tali beni allo scopo di occultare o dissimulare l'origine illecita dei beni o di aiutare una persona coinvolta nella commissione di tale attività a sottrarsi alle conseguenze legali delle sue azioni;
2) l'acquisizione, la detenzione o l'uso di beni provenienti da attività criminali o di beni ottenuti al posto di tali beni, sapendo, al momento della ricezione, che tali beni provengono da attività criminali o da un atto di partecipazione alle stesse;
3) l'occultamento della vera natura, dell'origine, dell'ubicazione, del modo di smaltimento, del trasferimento o del diritto di proprietà di beni acquisiti come risultato di un'attività criminale o di beni acquisiti al posto di tali beni o l'occultamento di altri diritti relativi a tali beni.

Finanziamento del terrorismo

del 1) finanziare o sostenere consapevolmente in altro modo la commissione di atti di terrorismo, la preparazione di atti di terrorismo, le organizzazioni terroristiche e la messa a disposizione o l'accumulo di fondi sapendo che possono essere utilizzati in tutto o in parte per gli stessi scopi;
2) l'organizzazione, il finanziamento o il sostegno consapevole in altro modo di viaggi a fini terroristici e la messa a disposizione o l'accumulo di fondi sapendo che possono essere utilizzati in tutto o in parte per viaggi a fini terroristici.

Proprietario beneficiario	una persona fisica che, sfruttando la propria influenza, effettua una transazione, un atto, un'azione, un'operazione o un passo o comunque esercita il controllo su una transazione, un atto, un'azione, un'operazione o un passo. Nel caso delle persone giuridiche, il beneficiario effettivo è la persona fisica che in ultima istanza possiede o controlla l'entità giuridica.
Relazione commerciale	un rapporto che si instaura in seguito alla conclusione di un contratto a lungo termine da parte di un soggetto obbligato in attività economiche o professionali ai fini della fornitura di un servizio o della vendita di beni o della loro distribuzione in altro modo o che non si basa su un contratto a lungo termine, ma per il quale si poteva ragionevolmente prevedere una certa durata al momento della creazione del contratto e durante il quale il soggetto obbligato effettua ripetutamente transazioni distinte nel corso di attività economiche, professionali o ufficiali, fornendo un servizio o un servizio ufficiale, eseguendo operazioni ufficiali o offrendo beni.
Due diligence	insieme di misure che il soggetto obbligato applica per raccogliere e verificare le informazioni relative a clienti, potenziali clienti, transazioni, rapporti commerciali. Può essere semplificato o potenziato, a seconda dei fattori di rischio.

Approccio basato sul rischio

DavisFinance esegue una due diligence basata sul rischio e raccoglie informazioni e documentazione su ogni potenziale cliente al fine di determinare il profilo di rischio associato. Nel determinare il profilo di rischio dei clienti, la Società prende in considerazione le seguenti categorie di rischio:

- rischi relativi al cliente/partner;
- rischi relativi a Paesi, aree geografiche o giurisdizioni;
- rischi relativi a prodotti, servizi o transazioni;
- rischi relativi ai canali di comunicazione o mediazione o ai canali di consegna di prodotti, servizi o transazioni tra DavisFinance e i clienti.

Per determinare il profilo di rischio di un determinato cliente verrà effettuata una valutazione del rischio individuale. La determinazione del profilo di rischio dipenderà dalle circostanze che aumentano o riducono il rischio. Le circostanze che determinano l'aumento o la riduzione del rischio del cliente sono determinate internamente da DavisFinance in base alla valutazione del rischio e alla propensione al rischio della Società e sono soggette a modifiche periodiche.

La determinazione del profilo di rischio non è definitiva. Una volta valutato il rischio e attribuito a un particolare cliente, esso verrà rivisto periodicamente, in base al grado della categoria di rischio precedentemente assegnata.

Identificazione

Prima di instaurare un rapporto commerciale DavisFinance si impegnerà a identificare e verificare:

- persone fisiche;
- persone giuridiche;
- diritto di rappresentanza, nei casi in cui la persona agisce per conto di un'altra persona (fisica o giuridica);
- beneficiario effettivo;
- scopo di una relazione e di una transazione commerciale.

A tal fine DavisFinance, ovvero i suoi dipendenti responsabili, richiederà informazioni e documenti pertinenti al cliente direttamente e a fonti indipendenti, se necessario, ai fini dell'identificazione o della verifica. La Società si affiderà anche a soluzioni tecniche appropriate fornite da terzi, nel rispetto di standard qualitativi e legali adeguati, al fine di garantire l'identificazione e la verifica a distanza.

DavisFinance richiederà quanto segue:

Per una persona fisica

- nome;
- cognome;
- cittadinanza;
- indirizzo di residenza;
- luogo di nascita;
- data di nascita o codice di identificazione personale;
- e-mail;
- dati sul campo di attività;
- beneficiario effettivo, ove applicabile;
- copia del documento d'identità;
- una foto dell'immagine del viso (selfie);
- una foto dell'immagine del viso (selfie) insieme a un documento d'identità e a un foglio con la data;

Per una persona giuridica

- nome dell'azienda;
- codice di registrazione;
- indirizzo;
- luogo di stabilimento/attività (paese);
- dati di contatto (e-mail, sito web);
- campo di attività;
- dati dei membri del consiglio di amministrazione o di altri rappresentanti della società (come per le persone fisiche) e loro autorizzazione;
- scopo di stabilire una relazione commerciale;
- dati del titolare effettivo/-s;

Per il diritto di rappresentanza

- dati della persona per conto della quale vengono effettuate le azioni;
- base del diritto di rappresentanza;
- ambito di rappresentanza;
- termine di validità del diritto di rappresentanza;
- documento comprovante il diritto di rappresentanza;

Per un beneficiario effettivo

- stampa della scheda anagrafica con i dati dei soci (in caso di persona giuridica);
- testimonianze e/o documenti aggiuntivi, se necessario;

Ai fini del rapporto commerciale e della transazione

- dati sul campo di attività;
- garanzie fornite dal cliente sulla veridicità e correttezza dei dati forniti;

L'elenco delle informazioni richieste a fini di identificazione non è esaustivo. Le informazioni particolari richieste variano a seconda dell'oggetto dell'identificazione e della

categoria di rischio del cliente. DavisFinance verificherà inoltre se un cliente è una persona politicamente esposta, uno stretto collaboratore di una persona politicamente esposta o se è soggetto a sanzioni internazionali in ogni caso.

Due diligence semplificata

DavisFinance può applicare misure di due diligence semplificate a un cliente in caso di basso rischio di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo, se vi sono circostanze che dimostrano un rischio di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo inferiore al normale. La base per l'applicazione di misure di due diligence semplificate è la stima dell'esistenza di fattori di rischio del cliente e la relativa decisione sul profilo di rischio.

La due diligence semplificata implica la raccolta di un numero standard di informazioni e documenti. DavisFinance applica misure di due diligence semplificate solo nella misura in cui è garantito un monitoraggio sufficiente delle transazioni, degli atti e delle relazioni d'affari, in modo da poter identificare transazioni insolite e consentire la segnalazione di transazioni sospette.

Due diligence rafforzata

DavisFinance applica misure di due diligence rafforzate al fine di gestire e mitigare adeguatamente un rischio di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo più elevato del solito. Due diligence rafforzata significa che la Società raccoglierà un numero di informazioni e documenti superiore a quello standard. L'elenco delle informazioni e dei documenti aggiuntivi varia caso per caso per garantire che il rischio elevato sia mitigato e che qualsiasi sospetto o incompletezza sia eliminato.

Le misure di due diligence rafforzate vengono applicate sempre quando:

- dopo l'identificazione di una persona o la verifica delle informazioni presentate dal cliente, sussistono dubbi sulla veridicità dei dati presentati, sull'autenticità dei documenti o sull'identificazione del/i beneficiario/i;
- una parte della transazione è una persona politicamente esposta (ad eccezione di una persona politicamente esposta estone) o un suo familiare;
- una parte della transazione è cittadina di un Paese terzo ad alto rischio o il suo luogo di residenza o ubicazione è in un Paese terzo ad alto rischio;
- l'area o il campo di attività del cliente è rischioso.

Limitazioni

DavisFinance non instaurerà un rapporto commerciale o effettuerà una transazione nelle seguenti circostanze:

- in una situazione in cui, sulla base dei documenti raccolti nel corso dell'applicazione delle misure di due diligence, si sospetta il riciclaggio di denaro o il finanziamento del terrorismo o un tentativo di riciclaggio;
- se si sospetta che la persona sia soggetta a una sanzione internazionale o se viene accertato che la persona è soggetta a una sanzione internazionale;
- se il cliente desidera effettuare il pagamento in contanti;
- se un cliente non presenta i documenti e le informazioni richieste per l'osservanza delle misure di due diligence (comprese le informazioni sul paese di origine, sul settore di attività, sul titolare effettivo, ecc;)
- se, sulla base dei dati e dei documenti presentati dal cliente, vi è il sospetto di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo o di un tentativo di riciclaggio, e l'applicazione di misure di due diligence aggiuntive non elimina il sospetto;

- se il cliente non presenta i documenti/dati che attestano l'origine legale dei beni o la prova dell'indirizzo di residenza o qualsiasi altro documento richiesto dalla Società;
- se un cliente non ha superato con successo la procedura di verifica;
- se un cliente è incluso nell'elenco delle sanzioni di embargo degli Stati Uniti;
- se un cliente è cittadino o residente di un Paese incluso nell'elenco dei Paesi ad alto rischio o vietati (si veda il capitolo "Paesi ad alto rischio");
- se l'identità del cliente non è stata accertata;
- se la persona è anonima o fittizia e utilizzare pseudonimi o nomi falsi;
- se la persona ha le caratteristiche di un fronte;
- se la persona nasconde i dati o ne fornisce di falsi;
- se la persona è stata sospettata/condannata per riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo in precedenza;

Persone politicamente esposte

Per persona politicamente esposta (PEP) si intende una persona fisica che è o è stata incaricata di funzioni pubbliche di rilievo, tra cui:

- capo di Stato;
- capo del governo;
- ministro e ministro aggiunto o assistente;
- membro del Parlamento o di un organo legislativo analogo;
- membro di un organo direttivo di un partito politico;
- membro di una corte suprema;
- membro di una corte dei conti o del consiglio di amministrazione di una banca centrale;
- ambasciatore, incaricato d'affari e ufficiale di alto rango delle forze armate;
- membro di un organo di amministrazione, gestione o supervisione di un'impresa statale;
- direttore, vicedirettore e membro del consiglio di amministrazione o di una funzione equivalente di un'organizzazione internazionale, ad eccezione dei funzionari di livello medio o inferiore.

Nel caso in cui una persona che partecipa a una transazione, una persona che si avvale di un servizio professionale, un cliente o il suo titolare effettivo sia una persona politicamente esposta, un familiare di una persona politicamente esposta o una persona nota per essere uno stretto collaboratore di una persona politicamente esposta, DavisFinance è tenuta ad applicare misure di due diligence rafforzate. Tali misure non sono di natura discriminatoria, poiché è riconosciuto a livello internazionale che una PEP può trovarsi nella posizione di abusare della propria carica pubblica per ottenere un guadagno privato e che una PEP può utilizzare il sistema finanziario per riciclare i proventi di tale abuso d'ufficio.

Per persona politicamente esposta a livello locale si intende una persona fisica che è o è stata incaricata di importanti funzioni pubbliche in Estonia, in un altro Stato contraente dello Spazio economico europeo o in un'istituzione dell'Unione europea. Nel caso di una persona politicamente esposta a livello locale, di solito vengono applicate le stesse misure di due diligence aggiuntive previste per le persone politicamente esposte. Tuttavia, DavisFinance può non fare affidamento sulle misure di due diligence rafforzate, se lo status di PEP è l'unica circostanza che caratterizza un rischio superiore al solito per la PEP locale.

Sanzioni internazionali

Per persona soggetta a una sanzione internazionale si intende una persona fisica o un'entità giuridica, un'autorità, un'associazione di diritto civile o un accordo giuridico esplicitamente indicati in uno strumento giuridico che istituisce o applica la sanzione internazionale e contro i quali vengono adottate le misure previste dallo strumento giuridico che istituisce la sanzione internazionale.

Ogni cliente deve essere sottoposto a uno screening delle sanzioni (sanzioni imposte dall'Unione Europea, dall'Organizzazione delle Nazioni Unite), poiché è vietato avviare una relazione commerciale o effettuare una transazione senza un controllo delle sanzioni. Se si scopre che la persona è soggetta a sanzioni internazionali, DavisFinance non stabilirà una relazione commerciale, non effettuerà transazioni o interromperà la relazione esistente.

Paesi ad alto rischio

Secondo fonti e valutazioni credibili, alcuni Paesi presentano grandi rischi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo rispetto ad altre giurisdizioni. La Società desidera evitare questo rischio, per questo motivo Davis Finance non instaurerà rapporti d'affari o effettuerà transazioni con cittadini o residenti di Paesi ad alto rischio.

L'elenco dei Paesi ad alto rischio è soggetto a modifiche periodiche in seguito alla continua valutazione dei Paesi da parte degli organismi competenti. DavisFinance segue in particolare l'elenco pubblicato dalla Commissione europea ai sensi della Direttiva (UE) 2015/849 e le liste pubblicate dal GAFI ("black list" e "grey list").

Al momento della stesura della presente Sintesi, si applica il seguente elenco di Paesi ad alto rischio:

- 1) Afghanistan
- 2) Albania
- 3) Barbados
- 4) Burkina Faso
- 5) Camerun
- 6) Isole Cayman
- 7) Croazia
- 8) Repubblica Popolare Democratica di Corea
- 9) Repubblica Democratica del Congo
- 10) Gibilterra
- 11) Haiti
- 12) Iran
- 13) Giamaica
- 14) Giordania
- 15) Mali
- 16) Mozambico
- 17) Myanmar
- 18) Nigeria
- 19) Panama
- 20) Filippine
- 21) Senegal
- 22) Sudafrica
- 23) Sud Sudan
- 24) Siria
- 25) Tanzania
- 26) Trinidad e Tobago
- 27) Turchia
- 28) Uganda
- 29) Emirati Arabi Uniti
- 30) Vanuatu
- 31) Vietnam
- 32) Yemen

Attività sospette

Nel caso in cui la Società identifichi nel corso del lavoro ordinario un'attività o dei fatti le cui caratteristiche si riferiscono all'uso di proventi illeciti o al finanziamento del terrorismo o ad altri reati penali o a un tentativo in tal senso, o in relazione ai quali la Società sospetta o sa che si tratta di riciclaggio di denaro o di finanziamento del terrorismo o della commissione di un altro reato, DavisFinance deve segnalarlo all'autorità di vigilanza (Unità di Informazione Finanziaria dell'Estonia) immediatamente, ma non più tardi di due giorni lavorativi dopo aver identificato l'attività o i fatti o dopo averne avuto il sospetto.

Raccolta e conservazione dei dati

DavisFinance raccoglie e conserva i dati di un cliente e delle persone ad esso collegate, che vengono appresi in seguito all'esecuzione degli obblighi di due diligence, in conformità con le norme derivanti dal GDPR e dall'Informativa sulla privacy (la versione più recente è disponibile su davisfinanceou.com).

Contatto per domande relative all'AML

La Società collabora con le autorità di vigilanza e le forze dell'ordine nella prevenzione del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, comunicando le informazioni di cui dispone e rispondendo alle richieste in tempi ragionevoli, nel rispetto dei doveri, degli obblighi e delle limitazioni derivanti dalla normativa. Per qualsiasi richiesta in merito si prega di contattarci all'indirizzo info@davisfinanceou.com.