



CELEBRATING
130 YEARS

Politica aziendale di prevenzione del riciclaggio di denaro

Febbraio 2023

Kaessbohrer Italia S.R.L.
Via Sommacampagna 61
37137 / Verona

T 045-4950840
F 045-4950849
E info@kaessbohrer.com
www.kaessbohrer.com/it

Sede azienda e foro competente: Verona

N. registro imprese : VR-429304
Codice destinatario Sdl :
USAL8PV

Partita IVA : IT04545460232
Codice fiscal : 04545460232

UniCredit S.p.A
SWIFT : UNCRITMMXXX
IBAN : IT35 N020 0805 3640 0010
5129 179



CONTENUTO

1. OBIETTIVO.....	3
2. DEFINIZIONE.....	3
3. AMBITO.....	4
4. PRINCIPI GENERALI.....	5
5. ATTUAZIONE DELLA POLITICA.....	6
5.1 Studio di due Diligence.....	6
5.1.1 Riconoscimento da parte di terzi.....	7
5.1.2 Controllo di terzi.....	7
5.2 Conclusione dei contratti	8
5.3 Monitoraggio continuo.....	9
5.4 Richieste di terzi.....	10
5.5 Formazione	10
5.6 Audit.....	10
6. AUTORITÀ E RESPONSABILITÀ.....	11
7. CRONOLOGIA DELLE MODIFICHE.....	11



1. OBIETTIVO

L'obiettivo della politica aziendale sulla prevenzione del lancio di denaro ("Politica") è quello di stabilire un quadro generale per l'attuazione dei principi know your customer (KYC) e la prevenzione delle procedure di avvio della criminalità attraverso la società, Kässbohrer Sales GmbH ("Azienda") al fine di prevenire l'avvio di procedure di criminalità e di combattere il finanziamento del terrorismo.

2. DEFINIZIONE

"Cliente" si riferisce a persone reali o persone giuridiche che acquistano o utilizzano i prodotti o i servizi della Società.

"Responsabile conformità" si riferisce a una persona di assicurazione e consulenza obiettiva e indipendente all'interno dell'Azienda progettata per aggiungere valore alle operazioni di un'organizzazione e per migliorare i suoi processi.

"Comitato Etico" si riferisce a un comitato di garanzia e consulenza oggettivo e indipendente composto da almeno tre membri a livello esecutivo all'interno della Società, progettato per monitorare la conformità della Società alle politiche pertinenti.

"FATF" fa riferimento alla Task Force per l'azione finanziaria internazionale.

"Finanziamento del terrorismo" si riferisce alla disposizione deliberativa o alla raccolta di fondi e altri beni, con qualsiasi mezzo, direttamente o indirettamente, considerando l'uso di tali strumenti in tutto o in parte da parte di un'organizzazione terroristica o di un atto terroristico.

"GwG" si riferisce alla legge della Repubblica federale di Germania sulla prevenzione del lancio di denaro (Geldwäschegesetz).

"Principi di conoscenza del cliente" si riferiscono al riconoscimento approfondito di una persona reale o giuridica che ha contattato per la prima volta l'Azienda e svolgono un ruolo importante nell'eliminazione dei rischi associati al riciclaggio dei proventi del crimine, al finanziamento del terrorismo, alla corruzione, alla frode, alla corruzione e ad altre attività illegali che l'Azienda può incontrare a causa di questi individui.

"Avvio procedure di reato" è il processo di dimostrare legalmente le procedure generate illegalmente come stabilito nelle normative internazionali come le raccomandazioni GwG, MASAK e FATF. Di solito comprime le fasi di posizionamento, separazione e integrazione. In primo luogo, i fondi illegali in forma di denaro contante vengono segretamente introdotti in un sistema finanziario legittimo. Quindi, al fine di garantire che il denaro si allontani dalla sua fonte, il denaro viene spostato all'interno del sistema attraverso molti numeri di conti in modo da impedire la tracciabilità del denaro. Infine, le procedure di reato scollegate dalla fonte illecita vengono lanciate nel sistema finanziario del paese attraverso procedure legali.



"MASAK" si riferisce al Financial Crimes Investigation Board della Repubblica di Turchia

"Funzionario pubblico/governativo" si riferisce a una persona che è permanentemente, temporaneamente o per un termine determinato coinvolto nello svolgimento di un'attività pubblica per nomina o elezione.

" Persona politicamente esposta ("PEP") si riferisce a una persona incaricata o incaricata di una funzione pubblica importante. Le persone politicamente esposte includono, ma non saranno limitate a quanto segue:¹

- Capi di governo, ministri e viceministri;
- Membri del Parlamento;
- Membri di corti supreme, corti costituzionali o altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni non sono soggette a ulteriore ricorso, salvo casi eccezionali;
- Giudice;
- I membri del consiglio di amministrazione delle banche centrali;
- Ambasciatore;
- Ufficiali di alto rango nell'esercito;
- I membri degli organi di amministrazione, di direzione o di controllo delle imprese statali o delle persone assegnate in posizioni equivalenti a queste; e
- Familiari e partner commerciali stretti delle persone sopra elencate.

"Liste sanzioni" fare riferimento agli elenchi di persone, entità o governi sanzionati.

"Sistema" farà riferimento al sistema informativo imperiale e indipendente che opera come integrato con il software ERP aziendale e analizza secondo gli elenchi di sanzioni internazionali esistenti, le decisioni e le notizie in conformità con i requisiti dei Principi Know Your Customer.

"Fornitore" si riferisce alla persona fisica o giuridica che fornisce beni e servizi alla Società. Queste persone reali / persone giuridiche fanno parte della catena di fornitura aziendale e possono costituire una grande parte del valore coinvolto nei prodotti dell'Azienda.

"terzo" si riferisce a qualsiasi persona fisica o giuridica che agisce per conto della Società o associata alla Società, come qualsiasi distributore, rivenditore, intermediario, consulente, rappresentante, appaltatore o subappaltatore.

¹ <https://www.fatf-gafi.org/documents/documents/peps-r12-r22.html>



3. AMBITO

La Società si impegna a rispettare gli elevati standard accettati nel mondo nella prevenzione delle procedure di avvio della Criminalità. Tutti i terzi, dipendenti e dirigenti sono tenuti a rispettare questi standard ed essere responsabili per l'attuazione di questa politica in al fine di impedire l'uso del marchio della Società, nonché dei prodotti e dei servizi ai fini dell'avvio di procedure di criminalità o finanziamento del terrorismo.

Questa politica è stata stabilita prendendo come base, tuttavia, non si limita ai regolamenti e agli standard elencati di seguito e sono stati ispezionati anche gli standard con le pratiche globali:

- GwG;
- Dichiarazione dei principi di Basilea sulla prevenzione dell'uso del sistema bancario a fini di lancio di moneta²;
- Gruppo di azione finanziaria internazionale (GAFI) 40 Raccomandazioni³;
- Standard Wolfsberg⁴; e
- Legislazione MASAK⁵.

4. PRINCIPI GENERALI

Nella misura ragionevole e fattibile, la Società sorveglia regolarmente e continuamente le proprie attività contro le pratiche, i regolamenti e le convenzioni internazionali relativi alla prevenzione delle procedure di avvio di reati e aggiorna di conseguenza la propria Politica. In questo contesto, la Società ha determinato questa Politica. La Società, stabilendo un quadro appropriato per le Procedure di avvio della Criminalità, mira a ridurre al minimo la possibilità di esposizione a vari rischi sia per la Società che per i suoi dipendenti, inclusi ma non limitati a:

- **Rischio reputazione.** Perdita derivante da un'influenza significativa sulla reputazione dell'Azienda. La perdita di reputazione può comportare danni alla buona reputazione creata dalla Società a seguito della sua attività nel rispetto della legislazione locale e internazionale con tutti i suoi dipendenti e stakeholder da quando è stata istituita e quindi causare danni morali e finanziari conseguenti a essere subito dalla Società.

² <https://www.hmb.gov.tr/aklama-sucu-uluslararasi-mevzuat>

³ <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2019/01/FATF-Tavsiyeleri-2012.pdf>

⁴ <https://ms.hmb.gov.tr/uploads/2019/01/1-1.pdf>

⁵ <https://www.hmb.gov.tr/aklama-sucu-ulusal-mevzuat>



- **Rischio di conformità.** Perdite derivanti dal mancato rispetto della legislazione locale e internazionale. Il rischio di conformità può comportare che la Società e/o i dipendenti siano soggetti a sanzioni quali multe dirette, sospensione delle operazioni, reclusione di dipendenti e dirigenti nonché inclusione in elenchi di sanzioni.
- **Rischio finanziario.** Danni materiali derivanti da uno qualsiasi dei rischi di cui sopra o da una loro combinazione e che causano un impatto finanziario negativo sulla Società.

La Società e i suoi dipendenti, nonché i terzi associati alla Società, sono tenuti a informare immediatamente il Responsabile della conformità in forma scritta (e-mail) se hanno informazioni o dubbi di essere coinvolti in qualsiasi rapporto relativo all'avvio di un procedimento penale.

Ci si aspetta che un dipendente della Società non violi questa Politica in nessuna circostanza. La Società deve avere tolleranza zero per le violazioni della Politica. Qualsiasi dipendente rilevato in violazione di questa Politica sarà soggetto a varie sanzioni, inclusa la cessazione del rapporto di lavoro.

Nel caso in cui questa Politica sia stata violata da terzi, i contratti esistenti devono essere immediatamente risolti e devono essere notificate le necessarie notifiche legali.

Nei casi in cui Terze parti, in particolare i nostri dipendenti, abbiano dubbi sulla conformità di qualsiasi attività con questa Politica, sono tenuti a notificare tali sospetti alla Società in forma anonima o condividendo le loro informazioni personali all'indirizzo compliance@kaessbohrer.com.

5. ATTUAZIONE DELLA POLITICA

L'azienda è fortemente impegnata nell'etica aziendale e negli standard di conformità. La Società implementa standard accettati a livello globale in ogni area geografica in cui opera e svolge controlli regolari al fine di ridurre i rischi legati all'avvio di procedure di criminalità.

5.1. Studio di due Diligence

I principi di riconoscimento dei terzi con cui collaboriamo, come i nostri partner commerciali e clienti, stabiliscono un processo molto critico nella valutazione dei rischi di terzi e sono anche inevitabili per rispettare le normative locali e internazionali pertinenti.

Il processo di accettazione da parte di terzi consiste in processi di ricerca che includono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, passaggi quali (i) identificazione, (ii) oggetto dell'attività, (iii) obiettivo della transazione, (iv) fonte dell'asset, (v) storia aziendale, (vi) geografia in cui vengono effettuate le operazioni e (vii) ricerca sulla reputazione.

Le terze parti dovrebbero essere indagate secondo i passaggi precedenti e uno studio di due diligence dovrebbe essere condotto su di loro. Questo studio di due diligence è della massima importanza per tenere la Società lontana da terzi coinvolti in attività illecite come l'avvio di procedure di reato. In questo contesto, è necessario garantire che le indagini di terzi e tutte le informazioni e i documenti ricevuti al riguardo siano correttamente forniti durante il processo di accettazione. Ci sono alcuni punti da considerare, prima di stabilire un rapporto commerciale con terzi, compresi i processi di reclutamento del personale. In particolare, le situazioni, incluse ma non limitate a quanto segue, richiedono maggiore attenzione e una revisione più completa.

- Linee di business e paesi di business;
- Posizione finanziaria e reputazione;
- Controlli storici;
- Etica e politiche di conformità;
- Persone e istituzioni⁶ operare in aree geografiche ad alto rischio⁷;
- Persone politicamente esposte;
- Persone e istituzioni che utilizzano o desiderano utilizzare operazioni in contanti;
- Persona e istituzione astenersi da fornire informazione e documenti;
- Persone su chi notizie negative sono state pubblicate sulla stampa⁸;
- Le persone e le istituzioni non sono considerate sospette negli elenchi internazionali.

Lo studio di due diligence da effettuare sarà effettuato direttamente dal Sistema inserendo le informazioni necessarie.

5.1.1. Terzo Riconoscimento

Lo studio di due diligence sarà avviato fornendo il titolo commerciale e altri documenti (come la registrazione commerciale, la dichiarazione dei redditi) per le persone giuridiche di terze parti e il nome e il cognome completi sul documento di identità delle persone reali di terze parti. Queste informazioni e documenti, se del caso, da ottenere presso la Terza Parte saranno inseriti nel Sistema senza indugio e la prima fase dello studio di due diligence sarà effettuata direttamente dal Sistema.

⁶ <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and-other-monitored-giurisdizioni/?hf=10&b=0&s=desc> (fatf_releasedate)



⁷ È responsabilità del responsabile della conformità verificare l'aggiornamento dei paesi ad alto rischio.

⁸ Vengono esaminati i risultati ottenuti come risultato di una semplice ricerca su motori di ricerca come Google e Yandex.

5.1.2. Richieste di terzi

Il seguente, probabilmente;

- Notizie negative;
- Persone politicamente esposte;
- Liste sospette; e
- Geografia delle operazioni

verrà scansionato dal Sistema e il risultato verrà automaticamente archiviato lì.

Nei casi in cui non viene visualizzato alcun avviso nel Sistema, la decisione di concludere un contratto è assunta dal dipartimento che lavorerà direttamente con la terza parte interessata (come le risorse umane durante la conclusione del contratto di lavoro, il reparto vendite durante la conclusione del contratto di vendita con i clienti).

Se viene visualizzato un avviso nel sistema, il Sistema invierà immediatamente informazioni in forma scritta (e-mail) al Responsabile della conformità. In questo caso, su richiesta del Responsabile della conformità, anche il reparto che è in contatto diretto con il Terzo è tenuto a trasmettere immediatamente tutte le informazioni e i documenti al Responsabile della conformità.

Il Responsabile della conformità rimuoverà l'avviso dal Sistema se esamina tutte le informazioni e i documenti pertinenti e conclude che non vi è alcuna violazione della legislazione, degli standard globali e/o della presente Politica. Tuttavia, in caso contrario, otterrà un parere legale se ritenuto necessario e sottoporrà la sua valutazione all'approvazione del/i gestore / i insieme ai periodi di revisione amministrativa proposti. In tali casi, la decisione di concludere un contratto con il Terzo interessato è presa solo dal gestore/i.

Nel processo di accettazione di terzi, se viene stabilito che i partner o i dirigenti delle persone o delle società rilevanti sono persone politicamente esposte, verranno effettuate ricerche ragionevoli per individuare la fonte dei beni delle parti interessate e verrà effettuata un'ulteriore valutazione da parte del Responsabile della conformità sull'opportunità di stabilire un rapporto commerciale con loro rappresenta un rischio per la Società. A seguito delle valutazioni effettuate, la decisione finale sull'argomento sarà deliberata per iscritto dal Comitato Etico.

Tutti i risultati dello studio di due diligence su terzi, le informazioni e i documenti pertinenti devono essere conservati in conformità con la legislazione locale applicabile. I registri devono essere conservati per un minimo di otto (8) anni, se non diversamente specificato



dalla legislazione locale, mediante deposito in modo chiaro e completo, disponibile per eventuali audit interni e/o esterni.

5.2. Conclusione dei contratti

A seguito dello studio di due diligence effettuato dalla Società per ottenere informazioni sufficienti circa i Terzi con i quali svolgerà attività, una il contratto sarà concluso e firmato nei casi in cui si decide di lavorare con tali Terzi.

Al fine di proteggere la Società dai rischi associati alle Procedure di avvio di reati che possono essere causati da terzi, le relative clausole di protezione devono essere aggiunte al contratto durante il processo contrattuale. In questo contesto, devono essere considerati i termini e le condizioni sul diritto di controllare terzi, ispezione in loco o risoluzione del contratto. Al fine di garantire che tutti i contratti conclusi con terzi contengano le disposizioni pertinenti, l'approvazione in forma scritta (e-mail) del consulente legale della Società, se presente, deve essere ottenuta per la versione firmata del relativo contratto.

5.3. Monitoraggio continuo

Non è necessario verificare le Terze parti con cui l'Azienda collabora solo prima della fase di firma del contratto. Terze parti con le quali esiste un rapporto commerciale non distorto in accordo con gli standard globali e questa Politica deve essere monitorata continuamente e regolarmente, comprese le transazioni finanziarie, in accordo con i loro profili di rischio.

Per quanto riguarda le terze parti che sono considerate prive di rischi durante il processo di accettazione, queste persone fisiche o giuridiche devono essere regolarmente controllate dal Responsabile della conformità almeno una volta all'anno e

- (i) se sono presenti negli elenchi delle sanzioni internazionali, e
- (ii) se ci sono notizie negative sulla stampa su di loro dovrebbe essere documentato.

Successivamente all'avviso nel sistema, la frequenza di due diligence regolare per i terzi, che sono decisi ad avviare o continuare a lavorare con in accordo con la decisione del manager della Società, è determinata dal Responsabile della conformità in base all'entità del rischio, che tale frequenza sarà almeno ogni sei (6) mesi. Per tali valutazioni,

- (i) Cerca nella stampa le persone reali e le persone giuridiche rilevanti, i partner aziendali e i senior manager;
- (ii) Scansione dell'elenco delle sanzioni internazionali;
- (iii) Monitoraggio dei cambiamenti nei campi di attività; e



- (iv) Monitoraggio dei paesi in cui vengono effettuate operazioni di commercio estero

sarà eseguito dal sistema attraverso la ricerca delle risorse pubbliche. La ricerca in questo contesto sarà effettuata dal Responsabile della conformità.

Come risultato di questa ricerca, la decisione di continuare a lavorare in caso di emergere di un nuovo rischio che non esisteva prima sarà presa solo dal/i manager della Società, se necessario, ottenendo un parere legale. La decisione del/i responsabile / i della Società sarà aggiunta al parere del Responsabile della conformità e legale, se del caso, per scopi di archiviazione.

Nei casi in cui si ritenga che non si sia formato un nuovo elemento di rischio, lo studio di due diligence continuerà ad essere eseguito alla frequenza determinata dal Responsabile della conformità.

5.4. Richieste di terzi

Varie istituzioni possono richiedere documenti e informazioni riguardanti le loro transazioni con la Società o con terzi. Se un dipendente della Società è il destinatario di tale richiesta, deve condividere questa richiesta con il Responsabile della conformità senza indugio. Le risposte a tali richieste devono essere soggette all'approvazione del Responsabile della conformità senza eccezioni e non devono contenere informazioni non valide/incomplete. Inoltre, tutta la corrispondenza interna ed esterna relativa a questo processo di richiesta, se del caso, deve essere registrata in forma fisica e comunque in forma elettronica e memorizzata.

5.5. Formazione

Al fine di garantire il rispetto delle normative locali e internazionali relative alle procedure di avvio della criminalità e di aumentare la consapevolezza dei rischi associati alle politiche e alle regole pertinenti dell'istituzione, tutti i dipendenti interessati dovrebbero ricevere una formazione regolare.

Tutti i dipendenti della società saranno tenuti a ricevere una formazione sulla prevenzione delle procedure di avvio della criminalità al momento del rapporto di lavoro e a frequentare questa formazione almeno una volta all'anno. Inoltre, la Società può, se lo ritiene necessario, fornire corsi di sensibilizzazione sulla prevenzione delle procedure di avvio di accordi criminali o richiedere che i dipendenti ricevano una formazione da altre fonti su questi temi a proprie spese. L'organizzazione e il follow-up dei corsi di formazione saranno svolti dai Responsabili delle Risorse Umane e della Compliance aziendali.



5.6. Audit

I revisori esterni effettueranno un audit generale sulle attività di Prevenzione delle Procedure di avvio di reati in Azienda almeno una volta all'anno e/o su richiesta del Comitato Etico e riferiranno i risultati dell'audit al/ai manager.

6. AUTORITÀ E RESPONSABILITÀ

L'aggiornamento della politica è sotto la responsabilità del Responsabile della conformità.

I dipendenti e i dirigenti della Società sono tenuti a rispettare questa Politica e i partner commerciali della Società sono tenuti a rispettare questa Politica per quanto possibile. Se esiste una differenza tra questa Politica e la legislazione locale in vigore nei paesi in cui la Società opera, prevarrà quella più restrittiva.

Nel caso in cui i dipendenti della Società siano testimoni di una transazione contraria a questa Politica o alla legislazione applicabile in conformità con gli articoli sopra menzionati, saranno personalmente tenuti a notificare il sospetto di violazione sull'indirizzo compliance@kaessbohrer.com.

I dipendenti possono anche rivolgere domande al Responsabile della conformità e / o al Comitato etico in qualsiasi momento in merito alla prevenzione delle procedure di avvio di reati e all'attuazione della presente Politica.

Il responsabile della conformità è responsabile della conduzione di audit che aumentano la probabilità di rilevamento di possibili violazioni e assicurano che i controlli di mitigazione del rischio relativi ai rischi identificati siano implementati attraverso l'Azienda.

Come menzionato più dettagliatamente sopra, in caso di violazione di questa Politica, possono essere imposte sanzioni penali, tra cui la cessazione dei dipendenti e la risoluzione del contratto concluso con terzi.

7. CRONOLOGIA DELLE MODIFICHE

Questa Politica è entrata in vigore il 2 febbraio 2023.

Revision	Datum	Bemerkungen