




Group Policy

Edition
00

Publishing date
14/05/2024

**ANTI MONEY LAUNDERING AND
SANCTIONS POLICY
FOMAS GROUP**

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

1. SCOPE AND OBJECTIVES

FOMAS Group is committed to preventing its business from being used to facilitate financial crimes, including money laundering, terrorist financing, and violations of any applicable sanctions law and regulations in each jurisdiction in which the Group operates.

The Group has voluntarily drafted and adopted this Anti-Money Laundering (“AML”) and Sanctions Policy (the “Policy”) in order to prevent, mitigate and manage, to the extent reasonably possible, the risk of the involvement of the Group itself, its top management, and employees, in activities that may facilitate money laundering or terrorist financing, the commission of violations of economic sanctions or restrictions, and other financial crimes.

FOMAS Group bases all actions, operations, dealings and transactions carried out in its business activities on the ethical principles and rules of conduct set out in this Policy and in the FOMAS Group’s Code of Ethics.

2. RECIPIENTS

FOMAS Group AML and Sanctions Policy applies to all companies of the Group and is communicated and made available to all its employees and stakeholders who are responsible for reading and understanding the Policy.

3. REFERENCES

3.1. MONEY LAUNDERING


The Policy aims to comply with all applicable anti-money laundering laws, regulations, and conventions, including: the United States Money Laundering Control Act; the laws of EU member states implementing EU Directive 2015/849 (as amended) on the prevention of the use of the financial system for the purposes of money laundering and terrorist financing (the “EU AML Directives”) and other similar anti-money laundering laws in other jurisdictions in which the Group operates.

Money laundering is generally defined as engaging in acts designed to conceal or disguise the origins of proceeds derived from criminal activity by creating the appearance that such proceeds come from a legitimate source. These proceeds may include profits from drug trafficking, embezzlement, bribery, fraud, or other federal, state, or foreign crimes. Money laundering is not limited to cash transactions, it may include non-cash transactions (such as wire transfers or credit card purchases), foreign exchange transactions, and real estate transactions.

3.2. SANCTIONS

Sanctions are generally imposed by a government or an international organization to achieve a range of foreign policy or national security goals and typically are restrictions on the ability of an entity or individual to engage in certain business activities and financial dealings with targeted entities or individuals. Sanctions measures can range from more general ones – prohibiting trade with a target country and freezing the assets of a government, corporate entities, and residents of that country – to targeted asset freezes on specified entities or individuals. The Group will conduct its activities in compliance with the sanction’s requirements of the U.S. and EU. Certain targeted entities and individuals are identified on lists issued by the U.S., EU, United Nations and other governments or international organizations, published on websites and are publicly available (“Sanctions Lists”). In some cases, sanctions refer or target to parent companies owned

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 2 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

or controlled by entities or persons not included in such lists. Failure to comply with sanctions can lead to severe civil, criminal, and administrative penalties, both for our business and for individual employees, officers and top management, as well as significant reputational damage to the Group.

As a general rule, FOMAS Group shall not engage in transactions or dealings with a counterparty that is the target of applicable sanctions or is controlled or owned by persons/legal entities target of applicable sanctions, such as the sanctions programs of the U.S. or the EU.

3.2.1 U.S. SANCTIONS

The U.S. Department of the Treasury’s Office of Foreign Assets Control (“OFAC”) administers and enforces U.S.-based economic and trade sanctions programs (“OFAC Sanctions Programs”), which are based on U.S. foreign policy and national security goals, as well as on United Nations and other international mandates.

In addition, OFAC publishes lists of individuals, groups and entities, such as terrorists and drug traffickers, who are the target of the OFAC Sanctions Programs.

These include: the Specially Designated Nationals and Blocked Persons (“SDN List”) and Consolidated Sanctions List (“Non-SDN Lists”).

U.S. sanctions apply to:

- U.S. companies and their overseas branches (and, for certain sanctions, non-US subsidiaries of U.S. companies) in relation to anything they do anywhere in the world.
- U.S. citizens and permanent resident (i.e. “green card” holders) in relation to anything they do anywhere in the world; and
- Certain non-U.S. companies and non-U.S. nationals in relation to anything they do in the U.S. and any business conducted wholly or partly in the United States U.S. sanctions can also be applied to transactions that touch or concern the United States, including those that take advantage of the U.S. financial system (e.g. dollar-denominated transactions) and those that involve U.S. companies and individuals or U.S.-origin items.


The United States has also implemented so-called “secondary sanctions” which provide sanctions against companies and individuals who engage in specific type of transactions and dealings, generally targeting specified activities in sanctioned countries even if the transaction or dealing does not otherwise have a U.S. jurisdictional nexus. These sanctions provide for the imposition of a range of measures designed to exclude or restrict the U.S. economic activity of the non-U.S. person engaging in the conduct.

3.2.2. EU SANCTIONS

The Council of EU adopts international sanctions, however, there is no central body for the enforcement of EU sanctions, but the competence lies with the individual Member States. EU sanctions and restrictions comprise a range of financial and trade measures. The main financial sanctions involve the designation of individuals or legal entities, resulting in their assets being frozen and a prohibition on funds or economic resources being made available to them. The EU maintains a consolidated list of individuals and legal entities subject to financial sanctions. EU trade restrictions differ from country to country but can extend to prohibitions on the import or export of a wide range of goods and technology.

EU Sanctions apply to:

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 3 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

- EU companies and EU nationals in relation to activities anywhere in the world – even if an EU national is employed by a non-EU company; and
- Non-EU companies and non-EU nationals in relation to activities in the EU and any business they conduct wholly or partly in the EU.

4. PRINCIPLES & CONTENTS

FOMAS Group has voluntarily adopted this Policy to combat money laundering, terrorist financing, violations of economic sanctions, and other financial crime. The elements of FOMAS Group's commitment are discussed in the sections below.

4.1. AUDIT

FOMAS Group, through the appropriate corporate functions, conducts periodic reviews and/or verifications (audits) on the application of this Policy to test and monitor its ongoing effectiveness, where necessary, including the organization of external audits, with the support of third-party providers, in order to verify the adequacy of the FOMAS Group's internal control system in light of the identified risk profile.

4.2. DUE DILIGENCE

Due diligence is an important process to held enable the Group to know more about the parties with whom it is transacting and dealing and is an important part of the tools that the FOMAS Group uses to detect, prevent, and where appropriate, report money laundering, terrorist financing, and other illicit activities.


The due diligence process also applies to support compliance with AML laws and sanctions applicable to Group companies and employees. As a general rule, the due diligence process is based on a risk-based approach.

Based on assessments of situations considered risky for the FOMAS Group, appropriate screenings are adopted that can be used to be able to complete proper due diligence, depending on the level of risk detected.

The Group generally conducts so-called "enhanced" due diligence on counterparties considered to be at high risk, such as politically exposed persons ("PEPs"). For other counterparties, with risk deemed to be medium to low, a more limited due diligence may be conducted.

In the event that a transaction or the establishment of a relationship with a counterparty or a country subject to sanctions or restrictions could lead to a potential AML or international sanctions violation, the transaction, the attempted transaction or counterparty details must be reported internally, through the channels made available by FOMAS Group, to assess the need to make a report to the relevant authorities.

As part of the due diligence process, before dealing with any customer or other third parties such as suppliers, business partners in general, the Group shall consider whether it is necessary to include relevant contract provisions stating that the third party is compliant with applicable AML laws and that is not listed in any relevant sanction list.

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

5. RETENTION OF RECORDS

If a customer (or any third party engaged) comes under investigation by the authorities for activity related to AML or sanctions compliance, the Group must be able to provide the evidence of the process undertaken under this Policy. The due diligence process adopted by the FOMAS Group provides for the preservation of all records of audits conducted on AMLs and international sanctions, including data on the identity of the counterparty and related transactions, as well as on the FOMAS Group's dealings with such parties; these include:

- Records related to counterparty's identity obtained from the due diligence process.
- Records of action taken, or reports made with respect to the internal and external reporting of suspicious activities.
- Records related to the Group's sanctions compliance screening process on its customers.

Complete and accurate documentation is kept available during all the contractual relationship and up to 5 years from the date on which the relationship with the counterparty ends.

All documents related to correspondence about names of individuals included in one of the Sanction Lists, as well as documents related to any blocked assets or rejected transactions, are archived and made available at all times for a period of 5 years from the date of occurrence (evidence inclusion sanction list, blocking of assets).


Records related to ongoing investigations or activities disclosed to the authorities shall be retained pending authorization by the relevant authorities for their destruction.

6. RED FLAGS

When establishing a relationship with a counterparty and prior to entering into any transaction, it is necessary to check for "red flags" defined by FOMAS Group:

- A business partner provides insufficient or suspicious information.
- A business partner is reluctant to provide complete information about the nature and purpose of its business, the names of its officers and directors, or information on its business location.
- The customer's background is different from the one expected based on its core business.
- Use of corporate vehicles (i.e. legal entities, such as shell companies, and legal arrangements) to hide (i) ownership, (ii) source of funds, or (iii) countries involved, particularly sanctioned jurisdictions.
- Use of third parties to conceal the identity of sanctioned persons and/or PEPs seeking to hide the origin or ownership of funds.
- Use of shell companies to conduct international wire transfers, often involving financial institutions in jurisdictions other than from the company's registration.
- A customer or group tries to persuade an employee not to keep required documents.

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 5 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

- A business party is reluctant to provide information needed to file a mandatory report, to have the report filed, or to proceed with a transaction after being informed that the report must be filed.
- A business partner asks to be exempted from reporting or recordkeeping requirements.


7. REPORTING VIOLATIONS

It is the responsibility of all persons working with or for FOMAS Group to report any potential violation of this Policy. If there is a suspicion that a violation of this Policy or any relevant applicable legislation has occurred, this must be reported immediately through the specific Whistleblowing platform.

8. COMMUNICATION, TRANSPARENCY, IMPROVEMENTS

The AML and sanctions Policy is available on corporate website and intranet for all interested stakeholders. The Policy is approved and formally reviewed by each Boards of Directors. FOMAS Group commits to regularly reviewing the AML and Sanctions Policy to reflect any changes in environment, risks and opportunities or stakeholders' expectations.

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 6 of 11
█ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> █ Internal C1 <input type="checkbox"/> █ Confidential C2 <input type="checkbox"/> █ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

Policy Antiriciclaggio e Sanzioni internazionali

FOMAS GROUP

1. SCOPO ED OBIETTIVI

Il Gruppo FOMAS si impegna nel prevenire situazioni in cui nello svolgimento di attività aziendali possano essere commessi reati finanziari, tra cui il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo e violazioni di qualsiasi legge o regolamento che abbiano istituito determinate sanzioni o restrizioni applicabili nelle diverse giurisdizioni in cui il gruppo opera.

Il Gruppo FOMAS ha predisposto e adottato volontariamente la presente Policy Antiriciclaggio e sanzioni internazionali (di seguito la "Policy") al fine di prevenire, mitigare e gestire, nella misura ragionevolmente possibile, il rischio del coinvolgimento del Gruppo stesso, dei suoi vertici aziendali e dei suoi dipendenti, in attività in grado di agevolare il riciclaggio di denaro o il finanziamento del terrorismo, la commissione di violazioni di sanzioni o restrizioni economiche e altri reati finanziari. Il Gruppo FOMAS basa tutte le azioni, operazioni, trattative e transazioni svolte nel corso dello svolgimento delle proprie attività sui principi etici e sulle regole di condotta indicate in questa Policy e nel proprio Codice Etico.

2. DESTINATARI

La Policy si applica a tutte le società del Gruppo FOMAS ed è comunicata e resa disponibile a tutti i dipendenti e a tutti gli stakeholder coinvolti. Tutto il personale è tenuto alla lettura e comprensione della presente Policy.


3. RIFERIMENTI

3.1. RICICLAGGIO DI DENARO

La Policy mira a conformarsi a tutte le leggi, regolamenti e convenzioni antiriciclaggio applicabili, inclusi:

- United States Money Laundering Control Act;

Anti Money Laundering and Sanctions Policy	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 7 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

- le leggi degli Stati membri dell’UE che attuano la Direttiva UE 2015/849 (e successive modifiche) sulla prevenzione dell’uso del sistema finanziario a fini di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo (le “leggi UE AML”)
- altre leggi applicabili in materia di antiriciclaggio nelle giurisdizioni in cui il Gruppo opera.

Il riciclaggio di denaro è generalmente definito come l’azione di compiere atti mirati a nascondere o mascherare le origini dei proventi derivanti da attività criminali, creando l’apparenza che i proventi stessi derivino da una fonte legittima.

Questi possono includere profitti provenienti dal traffico di droga, dall’appropriazione indebita, corruzione, frode o da altri reati.

Il riciclaggio di denaro non si limita alle transazioni in contanti, ma può anche includere transazioni non in contanti (come bonifici bancari o acquisti con carta di credito), transazioni di cambio valuta e transazioni immobiliari.

3.2. SANZIONI

Le sanzioni vengono tipicamente imposte da un governo o un’organizzazione internazionale per raggiungere diversi tipi di obiettivi di politica estera o sicurezza nazionale e generalmente si traducono in restrizioni sulla capacità di un’entità o di un individuo di intraprendere determinate attività commerciali e transazioni finanziarie con entità o individui mirati.

Le sanzioni possono variare dal divieto di commerciare con determinati Paesi al congelamento degli asset di persone giuridiche e/o fisiche residenti in quello specifico Paese. Le sanzioni possono ancora consistere nel blocco di asset mirati su alcune persone giuridiche o individui specifici.

Il Gruppo FOMAS conduce le proprie attività nel rispetto delle normative in materia di antiriciclaggio e delle misure restrittive in materia di sanzioni internazionali imposte a livello locale ed internazionale (UE, Stati Uniti, ONU, organismi preposti).

Con riferimento alle restrizioni e alle sanzioni, in particolare, esistono elenchi specifici emessi dagli enti sopra identificati che riportano i soggetti (Paesi, persone giuridiche e/o persone fisiche) sottoposti alle stesse e pubblicati in rete e disponibili ricercando le relative “Liste Sanzionatorie”; in alcuni casi, le misure restrittive si riferiscono o si rivolgono anche a società possedute o controllate dai soggetti sanzionati e non incluse in tali liste.

Il mancato rispetto delle sanzioni può comportare severe ripercussioni civili, penali e amministrative sia per l’attività del Gruppo che per i dipendenti, i vertici aziendali, nonché significativi danni alla reputazione del Gruppo FOMAS.


Come regola generale, il Gruppo FOMAS non effettua transazioni o intraprende trattative con una controparte che rientra o che è controllata o posseduta da soggetti/persone giuridiche inseriti nelle Liste Sanzionatorie applicabili.

3.2.1. SANZIONI USA

Il Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti, tramite l’Ufficio per il Controllo dei Beni Stranieri (“OFAC”), gestisce ed applica sanzioni economiche e restrizioni commerciali (“Programmi di Sanzioni OFAC”), perseguendo obiettivi di politica estera e sicurezza nazionale. A volte, l’applicazione delle sanzioni e restrizioni viene attuata sulla base di mandati ONU (Organizzazione delle Nazioni Unite) o di altri organismi internazionali. Inoltre, l’OFAC pubblica gli elenchi dei soggetti giuridici o persone fisiche ritenute terroristi e/o trafficanti di stupefacenti, bersagli dei programmi specifici delle sanzioni OFAC, quali *The Specially Designated Nationals and Blocked Persons (SDN List) and Consolidated Sanctions List (Non-SDN List)*.

Le sanzioni degli Stati Uniti si applicano a:

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 8 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

- Società statunitensi e loro controllate/filiali extra-USA (e, per alcune sanzioni, le controllate/filiali non statunitensi di società statunitensi) per attività commesse anche al di fuori degli USA.
- Cittadini statunitensi e residenti permanenti (ossia detentori di *green card*) per attività commesse anche al di fuori degli USA.
- Alcuni individui e società non statunitensi per attività illecite commesse interamente o parzialmente all'interno degli USA. Le sanzioni USA possono anche essere applicate ad attività illecite che coinvolgono o riguardano gli USA, comprese quelle che sfruttano il sistema finanziario statunitense (ad es. transazioni denominate in dollari americani) e quelle che coinvolgono società e individui statunitensi o beni di origine statunitense.

Gli USA hanno anche attuato le cosiddette "sanzioni secondarie" che prevedono sanzioni contro società ed individui che si impegnano in determinate transazioni e trattative, svolte in paesi soggetti a sanzioni anche se la transazione o trattativa non ha altrimenti una connessione giurisdizionale con gli Stati Uniti.

3.2.2. SANZIONI DELL'UE

Il Consiglio dell'Unione Europea adotta le sanzioni internazionali, tuttavia non esiste un organismo centrale per l'applicazione delle sanzioni dell'UE ma la competenza è in capo ai singoli Stati Membri. Le sanzioni e restrizioni comprendono normalmente misure finanziarie e commerciali. Le principali sanzioni finanziarie prevedono il congelamento degli asset di persone fisiche o giuridiche proibendo anche il relativo accesso ai fondi o alle risorse economiche messe a disposizione dal sistema. L'UE predispone e mantiene un elenco consolidato di persone fisiche e giuridiche soggette a sanzioni finanziarie. Le restrizioni commerciali dell'UE differiscono da Paese a Paese membro e possono estendersi a divieti all'importazione o esportazione dal territorio comunitario di una vasta gamma di beni e tecnologie.

Le sanzioni dell'UE si applicano a:

- Società e cittadini UE in relazione ad attività illecite svolte ovunque nel mondo, anche se un cittadino UE è impiegato da una società non-UE;
- Società e cittadini EXTRA UE in relazione ad attività illecite svolte interamente o parzialmente nel territorio dell'UE.


4. PRINCIPI E CONTENUTI

Il Gruppo FOMAS ha predisposto e adottato su base volontaria la presente Policy per prevenire e combattere il riciclaggio di denaro, il finanziamento del terrorismo, le violazioni di sanzioni economiche e altri reati finanziari. Gli elementi dell'impegno del Gruppo FOMAS sono discussi nelle sezioni seguenti.

4.1. AUDIT

Il Gruppo FOMAS, tramite le preposte funzioni aziendali, effettua periodiche revisioni e/o verifiche (audit) sull'applicazione della presente Policy per testarne e monitorarne la costante efficacia, ove necessario, anche tramite l'organizzazione di audit esterni, con il supporto di fornitori terzi, al fine di verificare l'adeguatezza del sistema di controllo interno del Gruppo FOMAS alla luce del profilo di rischio identificato.

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 9 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

4.2. DUE DILIGENCE

Il processo di *due diligence* è il processo atto a consentire al Gruppo FOMAS di conoscere in modo approfondito le controparti con cui effettua transazioni ed è altresì uno strumento importante che il Gruppo utilizza per prevenire, identificare e, nel caso, segnalare situazioni di riciclaggio di denaro, finanziamento del terrorismo e altre possibili attività illecite.

Il processo di *due diligence* si applica anche a supporto del rispetto delle leggi AML e delle sanzioni applicabili alle società e ai dipendenti del gruppo. Come regola generale, il processo di *due diligence* si basa su un approccio basato sul rischio.

Sulla base delle valutazioni delle situazioni considerate rischiose per il Gruppo FOMAS, sono effettuati *screening* appropriati che possono essere utilizzati per poter portare a termine una corretta *due diligence*, in base al grado di rischio rilevato.

Il Gruppo conduce generalmente una *due diligence* cosiddetta "rafforzata" sulle controparti considerate ad alto rischio, quali a titolo di esempio le persone politicamente esposte ("PEP"). Per altre controparti, a rischio ritenuto di grado medio-basso, può essere condotta una *due diligence* di portata più limitata.

Qualora una transazione o l'instaurazione di una relazione con una controparte o un Paese soggetto a sanzioni o restrizioni possano condurre ad una potenziale violazione AML o di sanzioni internazionali, la situazione deve essere segnalata internamente, tramite i canali messi a disposizione dal Gruppo FOMAS, per valutare la necessità di effettuare una segnalazione alle autorità competenti.

Come ulteriore parte del processo di *due diligence*, prima di instaurare una relazione con qualsiasi cliente o altre controparti quali i fornitori, partner commerciali o altre terze parti, viene sempre valutato se necessario prevedere specifiche clausole contrattuali che richiedano alla controparte una dichiarazione esplicita circa la propria conformità alla normativa AML applicabile e l'estraneità a qualsiasi (o specifico) elenco di sanzioni o restrizioni vigente al momento della sottoscrizione.

5. CONSERVAZIONE DELLE VERIFICHE

Se la controparte è soggetta ad indagine da parte delle autorità competenti in materia di antiriciclaggio o di sanzioni internazionali, la funzione preposta deve essere in grado di fornire la prova dei processi di *due diligence* effettuati ai sensi della Policy.


Il processo di *due diligence* adottato dal Gruppo FOMAS prevede la conservazione di tutti i record delle verifiche svolte in materia di AML e sanzioni internazionali, compresi i dati sull'identità della controparte e sulle relative transazioni poste in essere, nonché sui rapporti del Gruppo FOMAS intrattenuti con tali soggetti; questi includono:

- documenti d'identità dei rappresentanti della controparte.
- documentazione concernente le azioni intraprese o rapporti presentati con riferimento alla eventuale segnalazione interna ed esterna di attività sospette.
- documentazione relativa al processo di *screening* sulle controparti per la verifica di conformità alle normative antiriciclaggio di denaro e quelle sulle sanzioni internazionali.

Tale documentazione completa e accurata è mantenuta disponibile durante tutto il rapporto contrattuale e fino a 5 anni dalla data in cui il rapporto con la controparte termina.

Tutti i documenti relativi alla corrispondenza circa nominativi di soggetti inclusi in una delle Liste Sanzionatorie, così come i documenti relativi ad eventuali beni bloccati o transazioni respinte, sono archiviati e resi disponibili sempre per un periodo di 5 anni dalla data di accadimento (evidenza inclusione lista sanzionatoria, blocco beni).

<i>Anti Money Laundering and Sanctions Policy</i>	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 10 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		

	<i>Group Policy</i>	
	<i>Edition</i> 00	<i>Publishing date</i> 14/05/2024

I documenti relativi a indagini in corso o attività divulgate alle autorità sono conservati in attesa dell'autorizzazione da parte delle autorità competenti alla distruzione degli stessi.

6. RED FLAGS

Prima di instaurare un rapporto con una controparte e precedentemente all'effettuazione di qualsivoglia transazione occorre verificare la presenza di "red flags" definiti dal Gruppo FOMAS. A seguire, un'esemplificazione di "red flags":

- Un cliente fornisce informazioni insufficienti o sospette.
- Un partner commerciale è riluttante a fornire informazioni complete sulla natura e lo scopo della sua attività, sui nomi dei suoi dirigenti e amministratori, o sulle informazioni sulla sede della sua attività.
- Il prodotto richiesto dal cliente è fortemente non in linea con quello oggetto della sua attività principale.
- Uso di veicoli aziendali (cioè, persone giuridiche, come società di comodo e accordi legali) per nascondere (i) la proprietà, (ii) la fonte dei fondi, o (iii) i paesi coinvolti, in particolare giurisdizioni soggette a sanzioni.
- Utilizzo di terze parti per nascondere l'identità di persone sanzionate e/o PEP che cercano di nascondere l'origine o la proprietà dei fondi.
- Utilizzo di società di comodo per effettuare trasferimenti internazionali di denaro, spesso coinvolgendo istituti finanziari in giurisdizioni diverse dalla registrazione dell'azienda.
- Un cliente o un gruppo cerca di persuadere un dipendente a non conservare i record richiesti.
- Un cliente è riluttante a fornire informazioni necessarie per presentare una segnalazione obbligatoria, per farla presentare, o per procedere con una transazione dopo essere stato informato che la segnalazione deve essere presentata.
- Un partner commerciale chiede di essere esentato dai requisiti di segnalazione o di conservazione dei record.

7. SEGNALAZIONE DI VIOLAZIONI

È responsabilità di tutte le persone che lavorano con o per il Gruppo FOMAS segnalare qualsiasi potenziale violazione di questa Policy. Se vi è il sospetto che sia avvenuta una violazione di questa Policy o di qualsiasi normativa applicabile in materia, questo deve essere segnalato immediatamente tramite la specifica piattaforma di Whistleblowing.

4. COMUNICAZIONE, TRASPARENZA, MIGLIORAMENTI

La presente Policy è disponibile sul sito web aziendale e sull'intranet per tutti gli stakeholder interessati. La Policy è approvata e formalmente riesaminata dai Consigli di amministrazione delle società del gruppo. Il Gruppo FOMAS si impegna a riesaminare regolarmente la Politica AML per riflettere eventuali cambiamenti organizzativi, rischi e opportunità o aspettative degli *stakeholder*.

Anti Money Laundering and Sanctions Policy	This document is property of FOMAS Group - All rights reserved	Page 11 of 11
■ Public C0 <input checked="" type="checkbox"/> ■ Internal C1 <input type="checkbox"/> ■ Confidential C2 <input type="checkbox"/> ■ Secret C3 <input type="checkbox"/>		