

# Politica antiriciclaggio

## **TALENTOPAY LIMITED ANTI MONEY LAUNDERING ("AML") E COUNTER TERRORIST FINANCING ("CTF")**

Il riciclaggio di denaro è definito come il processo in cui l'identità dei proventi di reato è talmente mascherata da dare l'impressione di un reddito legittimo. I criminali prendono di mira specificamente le società di servizi finanziari attraverso le quali tentano di riciclare i proventi criminali all'insaputa o al sospetto delle aziende.

In risposta alle dimensioni e agli effetti del riciclaggio di denaro, l'Unione Europea ha approvato direttive volte a combattere il riciclaggio di denaro e il terrorismo. Queste Direttive, insieme a regolamenti, norme e linee guida del settore, costituiscono la pietra angolare dei nostri obblighi AML / CTF e delineano i reati e le sanzioni in caso di mancato rispetto.

Sebbene Talentopay sia attualmente non regolamentata e non rientri nell'ambito degli obblighi AML / CTF, l'alta dirigenza ha implementato sistemi e procedure che soddisfano gli standard stabiliti dall'Unione Europea. Questa decisione riflette il desiderio dell'alta direzione di prevenire il riciclaggio di denaro e di non essere utilizzata dai criminali per riciclare i proventi di reato.

### **POLITICA ANTIRICICLAGGIO (AML):**

La politica antiriciclaggio di Talentopay è progettata per prevenire il riciclaggio di denaro soddisfacendo gli standard europei sulla lotta al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo, inclusa la necessità di disporre di sistemi e controlli adeguati per mitigare il rischio che l'azienda venga utilizzata per facilitare la criminalità finanziaria. Questa politica antiriciclaggio stabilisce gli standard minimi che devono essere rispettati e include:

- Nominare un responsabile della segnalazione del riciclaggio di denaro (MLRO) che abbia un livello sufficiente di anzianità e indipendenza e che abbia la responsabilità della supervisione del rispetto della legislazione, dei regolamenti, delle norme e delle linee guida del settore;
- Stabilire e mantenere un approccio basato sul rischio (RBA) per la valutazione e la gestione dei rischi di riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo affrontati dall'azienda;
- Stabilire e mantenere procedure di Customer Due Diligence (CDD), identificazione, verifica e Know Your Customer (KYC) basate sul rischio, inclusa una due diligence rafforzata per i clienti che presentano un rischio più elevato, come le persone politicamente esposte (PEP);
- Stabilire e mantenere sistemi e procedure basati sul rischio per il monitoraggio dell'attività in corso del cliente;
- Stabilire procedure per la segnalazione di attività sospette internamente e alle autorità di contrasto competenti, se del caso;
- Mantenere registrazioni appropriate per i periodi minimi prescritti;
- Fornire formazione e sensibilizzazione a tutti i dipendenti interessati.

### **POLITICA SULLE SANZIONI:**

A Talentopay è vietato effettuare transazioni con individui, società e paesi che si trovano negli elenchi di sanzioni prescritti. Talentopay si opporrà quindi agli elenchi di sanzioni delle Nazioni

Unite, dell'Unione europea, del Tesoro del Regno Unito e dell'Office of Foreign Assets Control (OFAC) degli Stati Uniti in tutte le giurisdizioni in cui operiamo.