

FINCANTIERI



KNOW YOUR CUSTOMER

- Sintesi -

FINCANTIERI

INDICE

1. INTRODUZIONE.....	2
2. PRINCIPI	2
3. CONTENUTI DELLE DUE DILIGENCE	3

1. INTRODUZIONE

FINCANTIERI opera in un quadro di concorrenza leale con onestà, integrità, correttezza e buona fede, nel rispetto dei legittimi interessi degli azionisti, dipendenti, clienti, partner commerciali e finanziari e delle collettività e comunità locali in cui FINCANTIERI è presente con le proprie attività. In particolare, FINCANTIERI promuove la Responsabilità Sociale - intesa come integrazione delle preoccupazioni sociali ed ambientali all'interno della propria visione strategica - dando informativa su quanto fatto al riguardo nelle relazioni periodiche.

Lealtà, Etica e Rispetto, Merito, Eccellenza e Innovazione, ma anche Sicurezza e Tutela della Salute dei lavoratori, Ambiente, Qualità e Performance, Crescita Sostenibile, Internazionalità e Diritti ed Orientamento al Cliente sono i valori cardine alla base del *modus operandi* di FINCANTIERI, valori questi su cui FINCANTIERI fonda e promuove il proprio rapporto di fiducia con tutti i suoi Stakeholders, ovvero i propri portatori di interesse, quali azionisti, dipendenti, fornitori, clienti.

A tal proposito tutti coloro che lavorano o operano in Italia e all'estero per conto o in favore di FINCANTIERI, o che con essa intrattengono relazioni d'affari, senza distinzioni o eccezioni, sono chiamati ad osservare e a fare osservare tali principi nell'ambito delle proprie funzioni e responsabilità. In nessun modo la convinzione di agire nell'interesse o a vantaggio della Società può giustificare l'adozione di comportamenti in contrasto con questi principi.

In tale ottica la corruzione è un ostacolo intollerabile alla capacità dell'Azienda di fare Business e FINCANTIERI è impegnata a tutto campo a promuovere una leale competizione, elemento essenziale per il perseguimento del proprio interesse così come garanzia per tutti gli operatori di mercato, per i clienti e per gli stakeholders in genere. Il pieno rispetto delle leggi e dei regolamenti, l'integrità etica nonché la correttezza, trasparenza ed onestà sono un impegno ed un dovere costante e continuativo di tutto il personale di FINCANTIERI.

FINCANTIERI rifugge e condanna il ricorso a comportamenti illegittimi o comunque scorretti per raggiungere gli obiettivi economici che si è data, obiettivi che sono perseguiti esclusivamente con l'eccellenza delle proprie performance in termini di innovazione, qualità, sostenibilità economica, sociale e ambientale.

FINCANTIERI conferma il proprio impegno nella lotta alla corruzione in ogni sua forma o modo ed alla tolleranza zero verso questi fenomeni, attraverso un costante rafforzamento del grado di integrità e trasparenza nei comportamenti interni in modo da influire positivamente sulla reputazione dell'Azienda nei contesti in cui opera.

2. PRINCIPI

L'avvio di una nuova relazione d'affari con un cliente implica l'attento esame dello stesso, per assicurare l'assenza di qualsiasi problematica di violazione normativa o di reato, quale ad esempio:

- corruzione,
- riciclaggio,
- terrorismo e finanziamento al terrorismo,

FINCANTIERI

- sanzioni o violazione delle sanzioni economiche (in particolare con riferimento al sistema di sanzioni europee e americane).

Nel quadro di riferimento delle proprie politiche e procedure interne di Compliance, Fincantieri ha adottato la procedura, denominata "Procedura KYC", volta ad esaminare i rischi sottostanti all'avvio di una relazione d'affari con una nuova controparte.

La procedura KYC è finalizzata a:

- fornire a FINCANTIERI gli strumenti necessari per valutare l'integrità, la reputazione e l'affidabilità finanziaria dei nuovi clienti;
- garantire che FINCANTIERI non sia esposta al momento dell'avvio di una nuova relazione d'affari a rischi di violazione normativa o di reato commessi da parte di tale cliente.

La Procedura KYC è estesa alle Società Controllate del Gruppo tramite adozione da parte dei rispettivi Organi di controllo .

3. CONTENUTI DELLE DUE DILIGENCE

La due diligence sul cliente si distingue in due diligence preliminare e due diligence approfondita.

La due **diligence preliminare** consiste in:

- raccogliere dati e informazioni a scopo di identificazione del cliente, includendo l'assetto proprietario / azionario; gli amministratori muniti di potere di rappresentanza; partecipazioni dirette in altre società;
- analizzare le informazioni raccolte per individuare l'esistenza di potenziali "red flags", a titolo esemplificativo e non esaustivo: esistenza a carico del potenziale Cliente di sanzioni internazionali, di problematiche reputazionali ovvero di natura finanziaria, presenza di nominativi di persone politicamente esposte o soggetti che esercitano una funzione pubblica, , il Paese di residenza o di registrazione del possibile cliente esame è soggetto a sanzioni economiche internazionali, restrizioni commerciali o presenta un alto rischio di corruzione, ecc

Questa attività viene svolta raccogliendo informazioni da fonti open e mediante piattaforme informatiche che attingono da fonti open accreditate.

Le informazioni raccolte con la due diligence preliminare devono essere esaminate dal Comitato di Valutazione del Cliente Fincantieri "**Comitato KYC**", il quale fornisce supporto in merito alla valutazione dei rischi connessi e all'opportunità o meno di avviare una relazione d'affari con il cliente.

Ove sia stata individuata una red flag si procede con la due diligence approfondita per un esame di maggior dettaglio e per la valutazione dei possibili strumenti di mitigazione del rischio.

Per svolgere la **due diligence approfondita** le informazioni e gli approfondimenti saranno richiesti direttamente al cliente mediante questionari mirati e saranno poi oggetto di verifica tramite riscontro esterno.

Esame del Comitato KYC e decisione finale

Il Comitato KYC Fincantieri, esaminate le risultanze della due diligence, fornisce una valutazione complessiva dei rischi e svolge le eventuali raccomandazioni.

FINCANTIERI

L'esito dell'esame condotto dal Comitato KYC deve essere sottoposto all'ente Responsabile per la decisione finale di approvazione o rigetto della relazione d'affari con il cliente proposto.

In caso di valutazione negativa da parte del Comitato KYC lo stesso ne darà informativa all'Organismo di Vigilanza dando altresì comunicazione della decisione finale dell'Ente Responsabile.

Esecuzione e adempimento

Nel corso delle successive attività di negoziazione, finalizzazione ed esecuzione del contratto con il cliente, gli enti Fincantieri, nelle rispettive aree di competenza, tengono conto degli esiti della due diligence e monitorano le aree di rischio.

Nel caso di rapporti di lunga durata, è previsto un periodico aggiornamento della due diligence (almeno ogni 2 anni).

Conservazione della documentazione

La documentazione completa relativa a ciascun processo di due diligence, dal momento della progettazione fino alla consegna/chiusura del contratto, viene conservata per un periodo di 20 anni.