

	POLITICA ANTI RICICLAGGIO E ANTI TERRORISMO DI RINA	POL-COARM-10
		Rev. 0 – ed. 14/11/2025
		Pag. 1/2

RINA GROUP POLITICA

ANTI RICICLAGGIO E ANTI TERRORISMO

Revisione	Data	Redazione	Verifica	Approvazione
0	14/11/2025	VALRE	PSL	CL014

	POLITICA ANTI RICICLAGGIO E ANTI TERRORISMO DI RINA	POL-COARM-10
		Rev. 0 – ed. 14/11/2025
		Pag. 2/2

RINA si impegna a prevenire e combattere il riciclaggio di denaro, l'autoriciclaggio e il finanziamento del terrorismo, con l'ambizione di contribuire alla realizzazione di un sistema finanziario globale più sicuro, tutelando l'azienda ed i propri portatori di interesse da rischi commerciali e reputazionali, oltre che sanzioni amministrative, civili e penali.

Per rendere concreti tali impegni, RINA adotta un approccio di tolleranza zero nei confronti dei comportamenti finalizzati al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo.

Riferendosi alle normative e agli standard internazionali più stringenti in materia, tra cui le raccomandazioni della Financial Action Task Force, la Direttiva 2024/1640/UE, il Regolamento Antiriciclaggio 2024/1624/UE, RINA ha predisposto presidi in materia di antiriciclaggio e lotta contro il terrorismo, quali il proprio Codice Etico, la presente politica, la politica antifrode ed il Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo.

Attraverso la Funzione di Know Your Customer, RINA svolge attività di analisi del portafoglio clienti, di assegnazione e gestione dei limiti di credito. Inoltre, ha strutturato processi di due diligence reputazionale e finanziaria delle terze parti, basati sul rischio, al fine di evitare collaborazioni con terzi non conformi agli standard etici aziendali, o soggetti a sanzioni economiche.

Alla luce di quanto sopra, per raggiungere i propri obiettivi, RINA richiede a tutti i dipendenti di:

- conoscere i propri clienti,
- ottenere informazioni e comprendere lo scopo e la natura dei propri rapporti d'affari,
- esaminare attentamente tutte le transazioni,
- non accettare o autorizzare pagamenti senza la corretta documentazione di supporto o fattura,
- non realizzare transazioni in criptovalute,
- registrare tutte le transazioni (finanziarie o di altro genere) e le spese,
- limitare le transazioni in contanti solo ai casi indispensabili.

La presente politica si applica a tutto il personale RINA, in tutti i Paesi in cui opera, nonché ai propri collaboratori, che sono chiamati a rispettare le procedure aziendali e segnalarne eventuali violazioni, tramite la piattaforma di whistleblowing disponibile al link whistleblowing.rina.org.

14 novembre 2025

Carlo Luzzatto
Amministratore Delegato e Direttore Generale