

Anti-Money Laundry Policy

("Política Housers di antiriciclaggio")

Housers - Impegno nella lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo

La lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo è una delle priorità delle società moderne per prevenire la diffusione internazionale di attività criminali e illecite. Housers Global Properties PFP S.L. (d'ora in poi "Housers") assume la sfida di collaborare con le diverse amministrazioni competenti, le istituzioni finanziarie e gli enti di pagamento e la società civile in generale, nella lotta contro le pratiche di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo attraverso una maggiore e più adeguata individuazione e prevenzione di queste situazioni.

I servizi di Lemon Way, come entità di servizi di pagamento e le procedure interne di Housers.

Housers ha affidato all'entità di servizi di pagamento Lemon Way tutti i pagamenti e i movimenti di fondi che vengono effettuati attraverso la piattaforma. Questo ente di pagamento ha l'obbligo di combattere l'evasione fiscale, il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo, tutti regolati nella legge del Codice monetario e finanziario. Il dipartimento di conformità di Housers ha la ferma intenzione di richiedere all'entità di pagamento di rispettare i suoi obblighi in termini di BCFT.

Inoltre, Housers ha implementato alcune procedure e meccanismi di controllo interno volti a prevenire il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Tutte le operazioni possono essere monitorate e controllate sia da Housers che dalle autorità competenti, utilizzando i sistemi informatici di Housers o quelli del suo fornitore di servizi di pagamento. Housers si riserva il diritto di ammettere nuovi utenti, siano essi persone fisiche o giuridiche. Solo gli investitori o promotori che presentano documenti di identificazione personale e fiscale validi



e forniscono informazioni corrette a Housers e all'entità di pagamento associata sono autorizzati a registrarsi e a partecipare. Lo scopo di questa procedura è quello di garantire che tutti gli investitori o promotori di Housers siano soggetti a controlli adeguati da parte dell'ente di pagamento partner.

Inoltre, l'istituto di pagamento si è impegnato a effettuare esami regolari degli utenti come parte del monitoraggio continuo dei clienti, in particolare per quanto riguarda l'identificazione dei clienti ad alto rischio. I risultati di questi esami devono essere tenuti in archivio.

Se viene identificata una situazione sospetta, l'entità di pagamento deve informare il Dipartimento di Conformità di Housers, che avrà 48 ore per analizzare la situazione e raccogliere, se necessario, ulteriori informazioni dal Cliente. Dopo questa analisi, l'Ufficio di Conformità deve definire, in modo completamente indipendente, eventuali procedure o comunicazioni da eseguire, oltre a informare per iscritto delle misure adottate i membri del Consiglio di Amministrazione.

In caso di indicazioni e sospetti di pratiche o tentativi di BCFT, la Direzione di Housers deve procedere all'immediata comunicazione degli stessi alle autorità competenti. Deve sospendere o limitare la registrazione o le attività dell'utente sulla piattaforma, a condizione che ciò non pregiudichi un'eventuale indagine o azione da parte delle autorità competenti.

- Housers ha stabilito all'interno delle sue procedure di registrazione per utenti e promotori i seguenti controlli per impedire l'accesso a utenti ad alto rischio:
- Gli utenti possono modificare i loro dati personali solo tramite comunicazione scritta e devono fornire la documentazione necessaria per tale modifica.
- Gli utenti che presentano dati personali o di registrazione identici non saranno in grado di completare il processo di registrazione.
- Gli utenti che presentano una documentazione di supporto falsa o errata non saranno autorizzati a registrarsi.
- Gli utenti che rifiutano di fornire i chiarimenti necessari sull'identificazione non potranno registrarsi.

- Registro delle informazioni



Housers garantirà, per ogni finanziamento, la registrazione dei seguenti elementi di informazione:

- (a) Identificazione completa degli investitori e dei promotori.
- b) Gli importi investiti, individuati per investitori e per operazioni.
- c) Date in cui sono stati fatti gli investimenti, incluse le date di ammortamento totale o parziale.
- d) Identificazione completa delle persone che procedono al riscatto totale o parziale delle somme investite, sempre che questa operazione non sia effettuata dal beneficiario.
- e) Valore della remunerazione ricevuta o delle quote di capitale o dei dividendi e degli utili condivisi, suddivisi per investitore.
 - Housers, all'interno delle sue procedure, contempla l'accesso a questo tipo di informazioni in modo agile, mettendole a disposizione dei diversi organismi di regolamentazione.

- Supervisione del Dipartimento di Conformità

- Il dipartimento di conformità è l'organo incaricato di controllare periodicamente il rispetto della politica di riciclaggio di denaro.
- **Mantenimento dei registri**

Housers ha acquisito l'impegno di conservare, in un supporto durevole, i dati di cui sopra, così come il supporto dimostrativo degli stessi, per un periodo di 10 anni.

