



## The 3rooks Money S.p.A.

### – Customer Acceptance Policy –

**1. Introduzione:** La presente sezione definisce l'approccio di The 3rooks Money S.p.A. alla gestione del rischio associato all'onboarding dei clienti, delineando i criteri per l'accettazione e la classificazione del livello di rischio in conformità con le normative applicabili e le best practices del settore.

**2. Principi Generali** The 3rooks Money S.p.A. adotta un approccio basato sul rischio anche durante la fase di valutazione del potenziale cliente, valutando la loro natura, attività e provenienza al fine di mitigare i rischi finanziari, reputazionali e regolamentari. L'istituto si impegna a bilanciare l'accessibilità ai propri servizi con la necessità di tutelarsi dalla possibile esposizione a pratiche illecite derivante dalle attività dei richiedenti, come il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.

**3. Categorie di Clienti Accettati** L'istituto accetta, salvo valutazione preventiva, richiedenti appartenenti alle seguenti categorie, soggetti a un'adeguata verifica e monitoraggio continuo:

- **Persone fisiche e giuridiche regolamentate:** aziende con licenze finanziarie, istituti di pagamento, istituti di moneta elettronica e altre entità soggette a supervisione normativa.
- **Aziende con solide strutture societarie:** società con proprietà e gestione trasparenti, dotate di una chiara struttura di controllo e attività legittime.
- **Professionisti e imprese nei settori a basso rischio:** aziende operanti in settori non considerati sensibili dal punto di vista normativo o reputazionale.
- **Clienti con comprovata storicità finanziaria:** entità con una consolidata attività finanziaria e senza precedenti di coinvolgimento in operazioni ad alto rischio.

**3.1 Categorie di Clienti Accettati ad Alto Rischio** L'istituto applica misure di adeguata verifica rafforzata almeno per le seguenti categorie di richiedenti:

- **Settori regolamentati non finanziari:** aziende operanti in ambiti soggetti a licenza o regolamentazione, come il gaming, il forex e il commercio di metalli preziosi.
- **Clienti con strutture societarie complesse:** società con catene di proprietà articolate, che richiedono una maggiore trasparenza nella verifica del Titolare Effettivo.
- **Entità con operatività in giurisdizioni ad alto rischio:** richiedenti con sede o significative transazioni in Paesi identificati come giurisdizioni sotto monitoraggio rafforzato da autorità internazionali, come il FATF e il Moneyval.
- **Soggetti politicamente esposti (PEP):** richiedenti classificati come soggetti, familiari o affiliati di Persone Politicamente Esposte.

**4. Categorie di Clienti Non Accettati** The 3rooks Money S.p.A. non accetta richiedenti che rientrano nelle seguenti categorie, (a causa del rischio troppo elevato per l'Istituto):

- **Persone fisiche o giuridiche soggette a sanzioni internazionali:** entità inserite nelle liste di restrizione emanate da organismi come l'Unione Europea, le Nazioni Unite e l'OFAC.
- **Attività in settori altamente rischiosi:** clienti coinvolti in settori con forte esposizione al rischio di riciclaggio di denaro, quali shell banks o shell companies, casinò non regolamentati, associazioni o fondazioni non regolamentate e/o non registrate, commercio di armi, sostanze stupefacenti, attività di intrattenimento per adulti, vendita di materiale contraffatto e servizi di pagamento non regolamentati.
- **Clienti con struttura societaria opaca:** entità che non forniscono informazioni chiare sulla proprietà effettiva e sulla natura delle loro operazioni, incluse quelle con nomine shareholders o trust non trasparenti.



- **Clients con sede in paesi inseriti nelle blacklist internazionali:** The 3rooks Money S.p.A. rifiuta l'onboarding di clienti provenienti da giurisdizioni incluse nelle liste nere (blacklist) pubblicate da organismi come il FATF (Financial Action Task Force) e l'Unione Europea, che identificano Paesi con gravi carenze nei sistemi di prevenzione del riciclaggio di denaro e finanziamento del terrorismo.
- **Aziende che utilizzano criptovalute o asset digitali senza regolamentazione adeguata:** clienti coinvolti in attività di scambio, custodia o transazione di criptovalute che operano senza una licenza o supervisione normativa adeguata.
- **Clients che operano in settori soggetti ad alto rischio di frode:** attività legate a schemi piramidali, marketing multilivello non regolamentato o altri modelli di business noti per essere utilizzati per frodi finanziarie.
- **Clients con un modello di business incompatibile con i servizi offerti:** aziende la cui attività principale non è compatibile con le strategie di The 3rooks Money S.p.A. o che presentano un livello di rischio operativo non gestibile.
- **Richiedenti che potrebbero comportare un rischio reputazionale:** The 3rooks Money S.p.A. rifiuta l'onboarding di aziende o individui che presentano un elevato rischio reputazionale, monitorando costantemente anche i media avversi come possibile motivo di rifiuto o interruzione del rapporto.

**5. Monitoraggio e Riesame** Tutti i clienti sono soggetti ad un continuo monitoraggio per rilevare tempestivamente cambiamenti nelle loro attività o nella loro posizione di rischio. The 3rooks Money S.p.A. si riserva il diritto di rivedere periodicamente i criteri di accettazione e di aggiornare le misure di mitigazione del rischio in base agli sviluppi normativi e operativi.

**6. Conclusione** La politica di onboarding di The 3rooks Money S.p.A. è parte integrante del quadro di gestione del rischio della società. Ogni decisione di accettazione o rifiuto è guidata dall'obiettivo di garantire la conformità normativa e la sostenibilità dell'attività aziendale, mantenendo un equilibrio tra opportunità commerciali e gestione del rischio.