



**convera**  
SMART MONEY MOVES

## Dichiarazione sulla schiavitù moderna e la tratta di esseri umani per il 2023

Questa dichiarazione è resa da Convera Topco Limited ai sensi dell'Australian Commonwealth Modern Slavery Act 2018 (Legge sulla schiavitù moderna del Commonwealth australiano) e della sezione 54 (1) dello UK Modern Slavery Act 2015 (Legge sulla schiavitù moderna del Regno Unito) per conto delle sue affiliate che svolgono attività in Australia e nel Regno Unito.

# Dichiarazione sulla Modern Slavery Act (Legge sulla schiavitù moderna)



## Entità

La presente dichiarazione copre il periodo dal 1° gennaio 2023 al 31 dicembre 2023. Durante tale periodo, le seguenti società erano di proprietà e gestite da Convera Topco Limited. La presente dichiarazione si applica ed è stata approvata dai consigli di amministrazione delle seguenti entità:

Azienda	Numero aziendale
Convera Australia Pty Ltd	150 129 749
Convera Australia Holdings Pty Ltd	654 352 244
Convera UK Limited	04380026
Convera UK Financial Limited	13682869

## La filosofia di Convera

Convera condanna la schiavitù moderna e il traffico di esseri umani. Nelle nostre operazioni non utilizziamo lavoro forzato, involontario o minorile e vietiamo queste attività in qualsiasi parte della nostra attività e della catena di fornitura. Ci aspettiamo che tutti coloro che sono coinvolti nell'attività di Convera, inclusi dipendenti, partner, appaltatori, consulenti, venditori e fornitori, rispettino e si allineino a questa filosofia. È fondamentale che tutti i dipendenti, in particolare quelli degli approvvigionamenti, delle vendite e delle operazioni, siano particolarmente vigili quando acquisiscono nuovi clienti e fornitori.

Ci impegniamo ad agire eticamente, con integrità, dimostrando elevati standard professionali, comunicando con chiarezza e trasparenza e rispettando le leggi e i regolamenti applicabili. Questa dichiarazione è resa ai sensi dell'Australian Commonwealth Modern Slavery Act 2018 (Legge sulla schiavitù moderna del Commonwealth australiano) e del UK Modern Slavery Act 2015 (Legge sulla schiavitù moderna del Regno Unito).

## Il modello commerciale di Convera

Convera offre soluzioni di pagamento e di copertura che vanno dai cambi valutari alle soluzioni di gestione del rischio e alle piattaforme di pagamento. I nostri sistemi sono progettati per supportare le esigenze commerciali dei nostri clienti fornendo allo stesso tempo un'esperienza cliente positiva. Avvalendosi di una rete globale di pagamento ampia e sofisticata, le capacità di Convera sono costruite per aiutare a creare efficienza e precisione per i nostri clienti, con un'attenzione particolare alla conformità e al rischio.

Il modello operativo di Convera è la facilitazione dei pagamenti, principalmente transazioni transfrontaliere e multivaluta. La maggior parte delle attività di Convera riguarda lo scambio di valuta a tassi spot. In alcuni Paesi, Convera redige anche contratti a termine e di opzione su valuta estera per i nostri clienti per facilitare i pagamenti futuri.

Convera conta oltre 25.000 clienti in tutto il mondo e supporta proprietari di piccole imprese, tesoriери aziendali, studi legali, istituti educativi e finanziari e ONG. I valori e il Codice di condotta di Convera impongono una cultura incentrata sul cliente che mette al primo posto le persone, l'innovazione dei prodotti e gli investimenti nella tecnologia, con l'obiettivo di promuovere il commercio in oltre 200 Paesi e territori.

Convera conta oltre 1.900 dipendenti che operano da 31 uffici in 21 Paesi a livello globale. I team sono appassionati nel portare valori ai nostri clienti e nel vivere i valori Convera. Ci concentriamo sullo sviluppo di una cultura di persone orientate alla crescita e ai risultati, con grandi idee che agiscono in modo etico e con integrità. In qualità di azienda

# Dichiarazione sulla Modern Slavery Act (Legge sulla schiavitù moderna)



veramente globale, cerchiamo e celebriamo anche persone con background diversi e che portano punti di vista unici.

Convera continua a collaborare con i nostri clienti e fornitori per contribuire a mitigare i rischi posti dal riciclaggio di denaro, compreso il movimento di denaro destinato alla tratta di esseri umani e alla schiavitù moderna. Convera rivede e migliora attivamente i propri sistemi e processi per impedire che quei servizi vengano utilizzati da criminali per perpetrare tali atti. Attraverso i nostri valori condivisi di fiducia e rispetto, miriamo a:

- Evitare di causare o contribuire a impatti negativi sui diritti umani;
- Prevenire il verificarsi di abusi dei diritti umani nelle nostre attività; e
- Promuovere i diritti umani attraverso il nostro Codice di condotta e la nostra politica sui diritti umani.

## Fornitori e catena di fornitura Convera

Convera, attualmente, collabora con circa 1.540 fornitori in tutto il mondo per supportare la propria attività e soddisfare gli impegni dei clienti e degli stakeholder. I fornitori di Convera forniscono una vasta gamma di beni e servizi, inclusi servizi software basati su cloud, supporto per applicazioni software, servizi di acquisizione di commercianti, nonché sviluppo, hosting e manutenzione di sistemi operativi e altre attività operative.

## Programma Rischio e conformità

Il Programma Rischio e conformità di Convera è fondamentale per i nostri sforzi volti a combattere la schiavitù moderna e il traffico di esseri umani. Politiche e procedure globali stabiliscono il quadro del Programma di conformità che si basa su standard internazionali creati da organizzazioni come la Financial Action Task Force (Gruppo di azione finanziaria internazionale, FATF).

Il Programma Rischio e conformità di Convera aiuta a mitigare il rischio della schiavitù moderna, della tratta di esseri umani e di altre violazioni dei diritti umani che arrecano danni a individui e comunità. Il Programma di rischio e conformità di Convera utilizza un approccio basato sul rischio in linea con i requisiti legali e normativi. Viene effettuata una valutazione annuale del rischio aziendale di conformità per valutare quelli attuali ed emergenti, inclusa la valutazione dell'efficacia dei controlli su linee di business, aree geografiche, prodotti, clienti e fornitori.

Nell'ambito degli sforzi di Convera per combattere la schiavitù moderna e il traffico di esseri umani, Convera ha istituito il team di Conformità, indagine e analisi dei rischi (CRIA). Il team CRIA è composto da oltre cinquanta esperti di criminalità finanziaria con background che spaziano dalle forze dell'ordine, al settore bancario, agli affari legali. CRIA lavora per identificare, prevenire e segnalare qualsiasi caso di potenziale crimine finanziario, tra cui la schiavitù moderna, la tratta di esseri umani e lo sfruttamento minorile.

CRIA utilizza diversi strumenti automatizzati per monitorare e identificare indicatori di potenziale criminalità finanziaria. Questi strumenti includono software di screening e monitoraggio delle transazioni che utilizzano algoritmi per identificare indicatori di rischio tra cui natura aziendale, aree geografiche, parole chiave, valute, media avversi e altri modelli comportamentali che potrebbero indicare un nesso con la criminalità finanziaria. Convera forma il proprio personale e valuta e aggiorna regolarmente i propri controlli attraverso il coinvolgimento di regolatori, forze dell'ordine e altri stakeholder del settore per garantire che i suoi sforzi contro la schiavitù e il traffico di esseri umani siano in sintonia con il mondo in continua evoluzione della criminalità finanziaria.

## Politiche

L'impegno di Convera nell'applicazione di pratiche commerciali etiche, tra cui l'individuazione e la prevenzione della schiavitù moderna e del traffico di esseri umani, è incorporato nelle nostre politiche e procedure. Queste includono:

## 1. Valori di Convera

I valori di Convera forniscono le basi per il modo in cui trattiamo i nostri clienti, rispettiamo la nostra azienda, interagiamo con i nostri partner e lavoriamo insieme. I nostri valori sono fondamentali per ciò che siamo e lavoriamo per misurarci con i più alti standard etici sia nella pratica che nello spirito. I nostri standard etici includono rapporti di lavoro basati sulla fiducia e sul rispetto tra Convera, i nostri clienti e gli altri. Lavoriamo per creare un ambiente di lavoro sano e una forte cultura della conformità che rispetti la legge e rispetti gli obblighi legali e normativi.

## 2. Codice di condotta di Convera

Il nostro Codice di condotta si fonda sui valori di Convera ed è la bussola che guida i nostri comportamenti mentre ci sforziamo di operare in modo responsabile con il massimo livello di integrità, trasparenza e condotta etica. Il Codice svolge un ruolo essenziale nella costruzione di una cultura di conformità all'interno di Convera e nella definizione degli standard ai quali atteniamo noi stessi, i nostri clienti e anche la nostra azienda. Il Codice di condotta definisce inoltre la responsabilità dei dipendenti di denunciare quando vedono o sospettano una violazione delle politiche di Convera e/o una violazione della legge.

## 3. Politiche di conformità globale

Le politiche di conformità globale di Convera costituiscono le basi per il Programma di conformità che copre gli elementi necessari per gestire un programma di conformità AML/CFT globale. Le politiche stabiliscono i principi per impedire che i servizi di Convera vengano utilizzati per scopi illeciti.

## 4. Politica di gestione e supervisione del rischio del fornitore

La politica di gestione e supervisione del rischio dei fornitori richiede che tutti i potenziali fornitori siano sottoposti a una valutazione del rischio prima dell'incarico. La politica descrive in dettaglio i requisiti di valutazione del rischio che valutano i partner rispetto agli standard etici di Convera.

## 5. Politiche di approvvigionamento e acquisti globali

Le politiche di approvvigionamento e acquisti globali regolano l'acquisizione di prodotti e servizi in tutto il mondo e affrontano gli acquisti etici e la mitigazione dei rischi, compresi quelli legati alla tratta di esseri umani e alla schiavitù moderna.

## 6. Politica di evasione fiscale

La politica sull'evasione fiscale di Convera definisce ciò che costituisce evasione fiscale. La politica fornisce esempi di scenari di evasione fiscale e delinea le misure preventive adottate da Convera.

## 7. Politica anti-concussione e corruzione

Convera vieta severamente la concussione o la corruzione da parte di qualsiasi dipendente, partner commerciale o terza parte, indipendentemente dal suo impatto sulla redditività o sulle pratiche prevalenti. La Politica globale anti-concussione e corruzione di Convera copre i principi e i controlli che Convera ha implementato in materia di anti-concussione e anticorruzione. Fornisce inoltre un'analisi approfondita dei segnali d'allarme associati alla concussione e alla corruzione.

## 8. Politica sui diritti umani

La Politica sui diritti umani di Convera stabilisce chiaramente che Convera rispetta, sostiene e affronta le questioni relative ai diritti umani e i principi a cui aderisce.

## 9. Politica globale di segnalazione degli illeciti

Le politiche di segnalazione degli illeciti di Convera descrivono in dettaglio i metodi e i processi che una persona può utilizzare per segnalare preoccupazioni o sospetti di comportamenti illeciti, come violazioni legali/normative, violazioni delle politiche, procedure o standard operativi di Convera.

## Due diligence di terze parti

Comprendere chi sono i nostri clienti è una componente fondamentale nella lotta contro la schiavitù moderna e il traffico di esseri umani. Convera ha implementato il programma Know Your Customer (KYC) che stabilisce il quadro per la raccolta dei dati sui nostri clienti. Il dipartimento Operazioni di conformità di Convera utilizza procedure d'ufficio passo dopo passo che descrivono in dettaglio la due diligence di Convera e i requisiti di due diligence rafforzati. Gli aggiornamenti alle procedure e ad altri strumenti vengono completati regolarmente e viene fornita comunicazione ai team responsabili dell'esecuzione dei requisiti di due diligence di terze parti.

Le informazioni raccolte vengono utilizzate nel processo di accreditamento e riaccreditamento. Queste informazioni aiutano anche a identificare le parti sanzionate e altre preoccupazioni come notizie negative con le quali Convera non dovrebbe condurre affari o cessare l'elaborazione delle transazioni. I requisiti KYC vengono continuamente aggiornati dai nostri sforzi di raccolta di informazioni e da strumenti di verifica di terze parti, attraverso i quali potrebbero venire alla luce nuove informazioni. Il nostro obiettivo è essere dinamici e intraprendenti nel nostro approccio.

## Valutare e affrontare il rischio

Adottiamo un approccio articolato per comprendere e affrontare i rischi legati al nostro settore e alla nostra attività, tra cui:

- Controlli che monitorano e analizzano le transazioni;
- Recensioni di clienti e fornitori; e
- Istruzione dei dipendenti e dei venditori riguardo alla tratta di esseri umani e altre forme di schiavitù moderna.

## Gestione del rischio dei fornitori

Convera mantiene un programma di gestione e supervisione del rischio di terze parti che formalizza i requisiti di revisione e il processo per l'onboarding di potenziali nuovi fornitori, inclusi i requisiti per:

- L'onboarding di nuovi fornitori di servizi di terze parti;
- Il monitoraggio continuo dei fornitori di servizi di terze parti esistenti; e
- I processi di eccezione

Adottiamo un approccio basato sul rischio per valutare i fornitori per il potenziale traffico di esseri umani o la schiavitù moderna all'interno della loro attività.

Inoltre, la documentazione contrattuale e i termini e condizioni standard di Convera richiedono che i terzi e i loro lavoratori rispettino tutte le leggi e i regolamenti applicabili.

Prima di collaborare con Convera, i potenziali fornitori di servizi terzi devono completare correttamente la valutazione del rischio e i processi di due diligence.

La valutazione si concentra su una serie di questioni, tra cui conformità, lotta alla concussione e alla corruzione, schiavitù moderna, diritti umani ed evasione fiscale.

L'approccio di Convera alla sostenibilità è incentrato sulle questioni materiali per l'azienda, i suoi stakeholder e i suoi clienti.

Per garantire che questo approccio sia rilevante, è stata effettuata una valutazione della materialità, che viene frequentemente rivista.

## Lavorare con partner esterni

Sappiamo che i nostri sforzi per impedire che attività illecite entrino nei nostri sistemi sono amplificati se combinati con organizzazioni che condividono obiettivi simili riguardo alla schiavitù moderna. La collaborazione e la cooperazione con partner esterni, inclusa la condivisione di tecniche, strategie e intelligence, aiuta Convera

# Dichiarazione sulla Modern Slavery Act (Legge sulla schiavitù moderna)



a combattere le minacce poste dalle organizzazioni criminali internazionali. Il nostro team di Conformità, indagini e analisi dei rischi (CRIA) collabora con partner esterni, come forze dell'ordine, organizzazioni no-profit e agenzie governative per affrontare questi rischi.

## Formazione dei dipendenti

La formazione annuale sul Codice di condotta di Convera è stata introdotta nel 2022 e richiede che tutti i dipendenti affermino di aver letto e di rispettare il Codice di condotta.

Ai dipendenti viene fornita formazione aggiuntiva su argomenti quali (a titolo esemplificativo, ma non esclusivo) conformità, antiriciclaggio/contrasto al finanziamento del terrorismo, prevenzione delle frodi, sanzioni, lotta alla concussione e alla corruzione, conflitti di interessi, denuncia di irregolarità e altre aree pertinenti.

Nel 2023 tutti i dipendenti idonei hanno seguito una formazione sulla tratta di esseri umani che affronta direttamente le questioni della schiavitù moderna nella catena di fornitura, compreso il lavoro forzato.

## Comunicazione con i dipendenti

Convera utilizza una varietà di strumenti e metodi per comunicare con i propri dipendenti, incluse (ma non limitate a) tutte le riunioni dei dipendenti, tutte le e-mail aziendali, le riunioni dei singoli team, nonché una piattaforma social intranet accessibile a tutti i dipendenti. La piattaforma contiene una varietà di informazioni e risorse, inclusi aggiornamenti in tempo reale e informazioni procedurali come la segnalazione di illeciti.

## Numero verde per l'etica di Convera

Il canale principale per segnalare problemi legati alla schiavitù moderna e al traffico di esseri umani è il numero verde per l'etica di Convera. Il numero verde è un meccanismo sicuro e confidenziale per ricevere ed elaborare le segnalazioni degli informatori e altre preoccupazioni etiche. Il numero verde per l'etica di Convera è disponibile all'indirizzo [Link al numero verde](#). Consente ai dipendenti e ad altri segnalatori di sollevare preoccupazioni in modo anonimo, nel rispetto della legge applicabile. Le segnalazioni di sospetto traffico di esseri umani possono essere effettuate anche compilando e inviando il modulo online sullo stesso portale web. Convera offre anche un punto di invio persiti mobili all'indirizzo [Link al sito mobile](#).

Tutte le modalità per segnalare preoccupazioni sono disponibili 24 ore al giorno, 365 giorni all'anno. Lo strumento di reporting basato sul web e la linea telefonica gratuita supportano invii e chiamate in 21 lingue diverse. Un fornitore esterno, indipendente e di terze parti gestisce il numero verde per l'etica di Convera. Le preoccupazioni segnalate tramite il numero verde per l'etica di Convera vengono immediatamente inoltrate all'ufficio etico Convera per la revisione.

Convera esamina tutte le comunicazioni e, se opportuno, indagherà e agirà in conformità con la Procedura di indagine etica di Convera.

La politica e la procedura di denuncia di irregolarità di Convera e i canali di segnalazione forniti sono pienamente conformi ai requisiti legislativi locali come, ma non limitati a, protezione dei dati, ambito della segnalazione, notifiche, anonimato e lingue offerte.

## Ritorsione

Convera vieta le ritorsioni contro le persone che esprimono preoccupazioni in buona fede. Convera mantiene politiche e procedure pertinenti che delineano protezioni e misure per le persone che effettuano una segnalazione in modo che possano farlo in modo confidenziale e senza timore di intimidazioni, svantaggi o ritorsioni.

## Ambiente, sociale e governance

Il programma ambientale, sociale e di governance (ESG) di Convera è di vitale importanza per i nostri clienti, partner, dipendenti e per la comunità che ci circonda. Il continuo sviluppo e la continua implementazione di

# Dichiarazione sulla Modern Slavery Act (Legge sulla schiavitù moderna)



questo programma è attualmente supervisionato dal Team etico e anticorruzione, con input rilevanti sulla strategia di governance complessiva di Convera forniti dal Comitato esecutivo di Convera.

Nel 2023 Convera ha ufficialmente pubblicato la strategia ESG per il suo programma ESG, mettendo in atto una politica ESG che delinea il suo programma a livello globale. Questa descrive nel dettaglio l'approccio di Convera all'integrazione delle considerazioni e delle dimensioni ESG nella nostra gestione continua del business e delinea le componenti principali dei tre pilastri e il modo in cui cerchiamo di contribuire a ciascuno. Inoltre, descrive in modo specifico l'impegno di Convera verso la trasparenza e la divulgazione a tutti i suoi stakeholder e il suo impegno a progredire costantemente verso gli obiettivi di sviluppo sostenibile delle Nazioni Unite ("SDG"). Riafferma anche l'impegno di Convera a condurre le proprie attività globali in conformità con tutti gli standard sui diritti umani e l'adozione di un approccio basato sui principi per svolgere tali attività, come stabilito nei Dieci principi del Global compact delle Nazioni Unite.

Convera ha inoltre implementato una politica ambientale globale per contribuire a ridurre la propria impronta ambientale, garantire il rispetto delle responsabilità sociali e cercare di creare valore per tutti i suoi stakeholder. Questa Politica descrive in modo specifico l'impegno di Convera nel ridurre qualsiasi impatto ambientale che possa esistere attraverso la sua presenza.

Convera ha intrapreso una valutazione del rischio ESG globale e sta introducendo gradualmente i fattori ESG nella sua strategia di rischio complessiva. Convera ha anche iniziato a monitorare le proprie emissioni e altri elementi dei suoi programmi e sta attualmente producendo un rapporto annuale per definire le misure adottate nel corso del 2023 per quantificare le proprie emissioni e gli obiettivi futuri.

## Valutare l'efficacia delle nostre azioni

Da gennaio 2023 a dicembre 2023, Convera è stata soggetta a 6 esami e/o audit da parte di terzi. Incontriamo in modo proattivo le autorità di regolamentazione e i partner bancari di tutto il mondo che esaminano e valutano i nostri programmi per determinare se operiamo in conformità con le leggi applicabili. Convera utilizza queste revisioni insieme al proprio quadro di controlli per valutare l'efficacia dei suoi programmi e implementare i miglioramenti applicabili insieme ai risultati dell'audit interno di Convera.

### Esami regolatori

Ogni giurisdizione in cui Convera è autorizzata ha l'autorità di esaminarci in merito alla sicurezza e alla solidità delle sue operazioni e alla conformità alle leggi applicabili.

### Audit interni

Il dipartimento di audit interno di Convera valuta annualmente gli aspetti del Programma di conformità per identificare rischi e opportunità di miglioramento. Continueremo a essere valutati e ad autovalutare la nostra conformità ai requisiti normativi.

## Prossimi passaggi

Convera continua a impegnarsi a sfruttare la nostra presenza globale per contribuire a combattere la tratta di esseri umani, il lavoro forzato, lo sfruttamento dei vulnerabili, il traffico sessuale e altri esempi di schiavitù moderna. Continueremo a cercare nuove opportunità per coinvolgere i nostri dipendenti, clienti e fornitori per educare e sensibilizzare su questo problema critico. Rafforzeremo i nostri sforzi attraverso varie misure tra cui, ove opportuno, la formazione dei dipendenti, lo sviluppo di controlli di conformità che prendono iniziative e risposte dinamiche guidate dall'intelligence.

## Domande

Convera, Contatta l'Ufficio per le questioni etiche di Convera all'indirizzo: [ethics@convera.com](mailto:ethics@convera.com)