

AGI FINANCE LAB OÜ

POLICY INTERNA DI GOVERNANCE, RESPONSABILITÀ E QUALITÀ OPERATIVA

Versione 2.0 - Documento Ufficiale Bilingue (IT / EN) Sede legale: Tallinn, Estonia

Ufficio di rappresentanza: Milano, Italia

SEZIONE ITALIANA (Versione ufficiale)

1. Finalità della Policy

La presente Policy definisce i principi, gli standard e le procedure che regolano AGI Finance Lab OÜ nello svolgimento delle attività di:

- investigazione finanziaria e tecnica;
- intelligence economica e OSINT;
- analisi strategica e valutazioni multidisciplinari;
- integrazione dell'intelligenza artificiale nei processi decisionali;
- produzione di report, dossier, pareri tecnici e comunicazioni istituzionali.

La Policy garantisce:

- coerenza metodologica;
- integrità operativa;
- qualità documentale;
- conformità alle normative UE (GDPR, AML, MiCA, DORA);
- allineamento con gli standard estoni di governance societaria;
- trasparenza verso clienti, partner e istituti di credito.

2. Principi Fondamentali

2.1 Rigorosità tecnica

Metodo analitico, verificabilità dei dati, tracciabilità delle fonti, documentazione completa. La precisione è lo standard minimo operativo.

2.2 Integrità e indipendenza

Autonomia totale, assenza di conflitti di interesse, responsabilità piena delle valutazioni prodotte.

2.3 Riservatezza e protezione delle informazioni

Minimizzazione, segregazione, cifratura ove necessario, accesso limitato al solo Amministratore Unico. Conformità al **GDPR** e al **Data Protection Act estone**.

2.4 Responsabilità professionale

Copertura tramite polizza RC professionale con massimale adeguato. Responsabilità non delegabile.

3. Ambito di Applicazione

La Policy si applica a tutte le attività della società, incluse:

- investigazioni tecniche e finanziarie;
- due diligence multidisciplinari;
- analisi OSINT e intelligence economica;
- valutazioni, report, dossier e pareri tecnici;
- integrazione dell'IA nei processi decisionali;
- comunicazioni istituzionali e documenti destinati a banche, enti pubblici e partner UE.

L'ufficio di rappresentanza di Milano opera esclusivamente come sede operativa e non costituisce entità giuridica autonoma.

4. Standard Operativi

4.1 Documentazione e tracciabilità

Ogni dato deve essere contestualizzato, verificato, archiviato in modo sicuro e riferibile a una fonte identificabile.

4.2 Qualità dei deliverable

Chiarezza, coerenza logica, struttura modulare, assenza di ambiguità, linguaggio istituzionale, verificabilità.

4.3 Uso dell'Intelligenza Artificiale

L'IA è strumento di supporto, non sostituto del giudizio professionale. Ogni output IA è verificato, contestualizzato e integrato con competenze umane. Il QMI Scan Enterprise™ opera con soglia minima di affidabilità del 97%.

4.4 Gestione del rischio

Rischio operativo, reputazionale, informativo, professionale, cognitivo.

5. Relazioni con Clienti, Partner e Istituti di Credito

5.1 Trasparenza totale

Metodologia, limiti, fonti, assunzioni sempre esplicitate.

5.2 Comunicazione istituzionale

Documenti coerenti con l'identità della società, privi di elementi superflui, orientati alla credibilità.

5.3 Impegno etico

Rifiuto di incarichi con conflitti di interesse o rischi reputazionali.

6. Governance Interna

Controllo diretto dell'Amministratore Unico, revisione periodica, integrazione normativa UE, supervisione dei processi IA.

7. Revisione e Aggiornamento

Aggiornamento periodico garantito dall'Amministratore Unico.

8. Competenza Giurisdizionale

Qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, validità o esecuzione della presente Policy è devoluta in via esclusiva alla competenza della Harju County Court (Tallinn, Estonia).

9. Approvazione

AGI Finance Lab OÜ

Il Legale Rappresentante

Marzio Piovesan



1. Purpose of the Policy

This Policy defines the principles, standards, and procedures governing AGI Finance Lab OÜ in the execution of:

- financial and technical investigation;
- economic intelligence and OSINT;
- strategic analysis and multidisciplinary assessments;
- integration of artificial intelligence into decision-making processes;
- production of reports, dossiers, technical opinions, and institutional communications.

The Policy ensures:

- methodological consistency;
- operational integrity;
- document quality and traceability;
- compliance with EU regulations (GDPR, AML, MiCA, DORA);
- alignment with Estonian corporate governance standards;
- transparency toward clients, partners, and financial institutions.

2. Core Principles

2.1 Technical Rigour

Analytical methodology, data verifiability, source traceability, complete documentation. Precision is the minimum operational standard.

2.2 Integrity and Independence

Full autonomy, absence of conflicts of interest, complete responsibility for produced evaluations.

2.3 Confidentiality and Information Protection

Minimisation, segregation, encryption when required, access restricted to the Sole Administrator. Compliance with **GDPR** and the **Estonian Data Protection Act**.

2.4 Professional Responsibility

Professional liability insurance with adequate coverage. Responsibility cannot be delegated.

3. Scope of Application

This Policy applies to all company activities, including:

- technical and financial investigations;
- multidisciplinary due diligence;
- OSINT and economic intelligence;
- assessments, reports, dossiers, and technical opinions;
- AI-supported decision-making processes;
- institutional communications and documents for banks, public entities, and EU partners.

The Milan representation office operates solely as an operational facility and does not constitute a separate legal entity.

4. Operational Standards

4.1 Documentation and Traceability

All data must be contextualised, verified, securely archived, and attributable to an identifiable source.

4.2 Deliverable Quality

Clarity, logical coherence, modular structure, absence of ambiguity, institutional language, verifiability.

4.3 Use of Artificial Intelligence

AI is a support tool, never a substitute for professional judgment. All AI outputs are verified, contextualised, and integrated with human expertise. QMI Scan Enterprise™ operates with a minimum reliability threshold of 97%.

4.4 Risk Management

Operational, reputational, informational, professional, and cognitive risk.

5. Relations with Clients, Partners and Financial Institutions

5.1 Full Transparency

Methodology, limitations, sources, and assumptions are always disclosed.

5.2 Institutional Communication

Documents must be consistent with the company's identity, free of superfluous elements, and oriented toward credibility.

5.3 Ethical Commitment

The company refuses assignments that may generate conflicts of interest or reputational risks.

6. Internal Governance

Direct control by the Sole Administrator, periodic review, integration of EU regulations, supervision of AI processes.

7. Review and Update

Periodic updates ensured by the Sole Administrator.

8. Jurisdiction

Any dispute relating to the interpretation, validity, or execution of this Policy shall fall under the exclusive jurisdiction of the Harju County Court (Tallinn, Estonia).

9. Approval

AGI Finance Lab OÜ

Sole Administrator

Marzio Piovesan

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Marzio Piovesan', with a horizontal line extending from the end of the signature.



Mood × Sphere Pro™

Milan Active District