Código	Documento								Data	Revisão	Páginas	
PC015	Prevenção	à	Lavagem	de	Dinheiro	е	Financiamento	ao	21/09/2020	V2	04	
	Terrorismo											

ÍNDICE

PAR	TE I - IDENTIFICAÇÃO	. 2					
1.	OBJETIVO	. 2					
2.	ABRANGÊNCIA	. 2					
3.	APROVAÇÃO	. 2					
4.	GLOSSÁRIO	. 2					
5.	REVISÃO	. 2					
PARTE II – DESCRITIVO							
1.	INTRODUÇÃO	. 3					
2.	DIRETRIZES E PROCEDIMENTOS	. 3					
2.1 (Comitê Riscos & PLD	. 3					
2.2	Riscos & PLD	. 3					
2.3 Compliance & Controles Internos							
2.4	Manual de PLD	. 3					
3.	ATRIBUIÇÕES E RESPONSABILIDADES	. 3					
3.1 (Compliance & Controles Internos	. 3					
3.2	Riscos & PLD	. 4					

PARTE I - IDENTIFICAÇÃO

1. OBJETIVO

Esta política visa atender as regulamentações estabelecidas pelo Banco Central do Brasil pertinentes a Prevenção à Lavagem de Dinheiro, sendo elas:

- Carta-Circular nº 3.542/2012 Divulga relação de operações e situações que podem configurar indícios de ocorrência dos crimes previstos na Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, passíveis de comunicação à UIF – Unidade de Inteligência Financeira no SISCOAF.
- Circular nº 3.978/209 Dispõe sobre os procedimentos a serem adotados na prevenção e combate às atividades relacionadas com os crimes previstos na Lei nº 9.613/98.

2. ABRANGÊNCIA

Aplica-se a todos os clientes que utilizam das operações e/ou serviços ofertados pelo FitBank.

3. APROVAÇÃO

Risco & PLD – responsável pela manutenção desta política.

Comitê Risco & PLD – responsável pela revisão desta política.

Conselho de Administração – responsável pela aprovação desta política.

4. GLOSSÁRIO

5. REVISÃO

- 18/05/2020 Versão Original.
- 09/09/2020 V1 ajustes nas atribuições e responsabilidades da área "Compliance & Controles Internos".
- 21/09/2020 V2 ajustes para atender a circular nº 3.978 de 23 de janeiro de 2020.

PARTE II - DESCRITIVO

1. INTRODUÇÃO

 O objetivo desta política é estabelecer diretrizes que inibam e evitem o eventual uso dos produtos e/ou serviços oferecidos pelo FitBank para realização de lavagem de dinheiro e Financiamento ao Terrorismo.

2. DIRETRIZES E PROCEDIMENTOS

2.1 Comitê Riscos & PLD

 O FitBank manterá, dentro da sua estrutura organizacional, o Comitê Riscos & PLD, com a missão de assegurar a conformidade de políticas, processos e procedimentos relacionados a "PLD/FT - Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo".

2.2 Riscos & PLD

 O FitBank manterá, dentro da sua estrutura organizacional, a área Riscos & PLD, que atuará na análise, na mensuração e no controle dos riscos pertinentes à operação da empresa, buscando garantir a existência de controles que atuem na mitigação desses riscos.

2.3 Compliance & Controles Internos

O FitBank manterá, dentro da sua estrutura organizacional, a área Compliance & Controles Internos
que atuará na implementação de um sistema de controles voltado para Prevenção à Lavagem de
Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo.

2.4 Manual de PLD/FT

 O FitBank estabeleceu o documento "Manual de Prevenção à Lavagem de Dinheiro" com o objetivo de orientar e proteger a empresa, seus sócios, diretores e colaboradores, do risco de utilização indevida de seus produtos e serviços para Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo.

3. ATRIBUIÇÕES E RESPONSABILIDADES

3.1 Compliance & Controles Internos

 Garantir a implantação e manutenção da estrutura de controles voltada para Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo.

- Garantir a execução anual de atividades que permitam avaliar a efetividade da política, dos procedimentos e dos controles internos.
- Garantir a correção de deficiências apontadas na avaliação da efetividade dos controles.

3.2 Riscos & PLD

 Garantir a implantação e manutenção de rotinas e procedimentos voltados para análise, mensuração e controle dos riscos pertinentes à operação da empresa, buscando garantir a existência de controles que mitiguem os riscos de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo.