

Extrato da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo - PLDFT

A política de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo – PLDFT aplica-se e deve ser observada por todas as Entidades do Sistema, incluindo todo o público interno, parceiros de negócio e prestadores de serviços terceirizados e tem como principais diretrizes, as apresentadas a seguir, que constam no subtítulo 2.3 Diretrizes, da política de PLDFT vigente:

- Promover e disseminar a cultura de PLDFT a todo o Sicredi, parceiros de negócio, prestadores de serviços terceirizados e aos funcionários dos correspondentes no país;
- Elaborar programa de treinamento e capacitação em PLDFT, aplicado a todos os colaboradores do Sistema Sicredi, aos prestadores de serviços terceirizados e aos funcionários dos correspondentes no país, considerando os diferentes perfis de atividades desenvolvidas pelo público-alvo;
- Definir procedimentos voltados à avaliação e à análise prévia de novos produtos e serviços, bem como de utilização de novas tecnologias, sob a ótica de PLDFT, visando garantir a segurança das operações do Sistema, bem como mitigar o risco de uso para LDFT;
- Realizar, com registro em documento interno específico, Avaliação Interna de Riscos (AIR) sistêmica, com o objetivo de identificar e mensurar o risco de utilização dos produtos e serviços do Sistema para a prática de LDFT;
- Estabelecer alçadas para deliberação sobre:
 - a. A pertinência de comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf) de propostas, operações ou situações com indícios de LDFT; e
 - b. A manutenção de relacionamento com associados/clientes, parceiro de negócios ou prestador de serviços terceirizados, nas situações em que o relacionamento apresenta indícios de comprometimento da reputação/imagem do Sicredi.

- Estabelecer procedimentos e controles de PLDFT suportados por sistemas de informação compatíveis com a complexidade e riscos associados às operações e produtos ofertados pelo Sistema Sicredi;
- Desenvolver e implementar procedimentos e processos de monitoramento para a detecção e seleção de transações ou situações com indícios de LDFT;
- Adotar regras e procedimentos para a condução dos processos:
 - a. Para conhecer o Associado e/ou o Cliente, os Colaboradores, os Parceiros de Negócios e os Prestadores de Serviços Terceirizados;
 - b. De registro de operações e de serviços financeiros;
 - c. De comunicação de propostas, operações ou situações atípicas ao Coaf; e
 - d. De captura, identificação de envolvidos e comunicação ao Coaf, das operações em espécie que, de acordo com a regulamentação vigente, demandem imediata comunicação por critérios objetivos.
- Conduzir de forma sigilosa os processos de registro, análise e comunicação ao Coaf de propostas, operações ou situações com indícios de LDFT;
- Desenvolver e implementar procedimentos e controles de PLDFT, aos colaboradores, com vistas a mitigar os riscos de danos à imagem e reputação do Sistema Sicredi;
- Desenvolver e implementar procedimentos e controles aplicáveis no relacionamento com parceiros e prestadores de serviços terceirizados, destinados especificamente a prevenir a participação deles na execução de práticas voltadas à utilização de produtos e/ou serviços do Sicredi para LDFT;
- Assegurar avaliação anual de efetividade, com registro em relatório, dos procedimentos e dos controles internos relacionados a PLDFT, visando garantir o cumprimento das responsabilidades do Sistema, bem como elaborar e acompanhar plano de ação destinado a solucionar eventuais deficiências identificadas;

- Realizar auditoria interna para a verificação da aderência e da adequação das políticas, procedimentos e controles internos de PLDFT, cujo escopo e periodicidade devem compor o programa de auditoria do Sistema Sicredi;
- Estabelecer e difundir canal de denúncia de ilicitudes, garantindo tratamento imparcial a todas as denúncias.

A Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo foi aprovada pelo Conselho de Administração da Sicredi Participações e será atualizada até dezembro de 2023 ou sempre que necessário.