

Nosso compromisso com a integridade

Orientações sobre Prevenção
à Lavagem de Dinheiro e ao
Financiamento do Terrorismo
(PLD/FT)

Na A27, acreditamos que relações de confiança são construídas com **transparência, responsabilidade e integridade.**

Como instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, temos o compromisso de atuar de forma preventiva no **combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.** Esse compromisso faz parte da nossa forma de fazer negócios e envolve colaboradores, clientes, parceiros, prestadores de serviços e fornecedores.

Por isso, compartilhamos algumas orientações importantes sobre o tema e sobre o papel de cada um na construção de um ambiente de negócios seguro e íntegro.

O que é **lavagem de dinheiro?**

Lavagem de dinheiro é o processo de ocultar ou disfarçar a origem ilícita de recursos financeiros, fazendo com que eles aparentem ter uma origem legítima.



De forma geral, esse processo costuma ocorrer em **três etapas**:

1 Colocação

Introdução dos recursos de origem ilícita na economia ou no sistema financeiro.



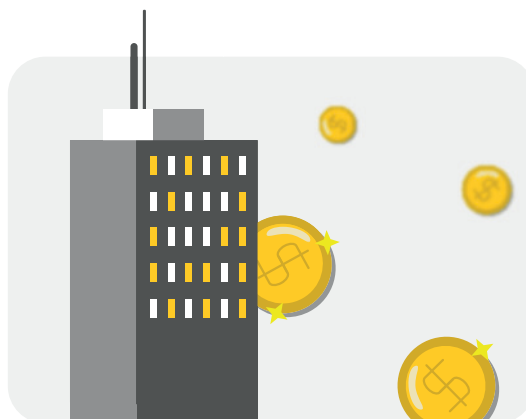
2 Ocultação

Realização de movimentações ou operações com o objetivo de dificultar a identificação da origem dos recursos.



3 Integração

Retorno dos recursos à economia formal com aparência de legalidade.



Por que esse tema é **importante?**

A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo contribui para a **segurança das operações**, a **proteção do sistema financeiro** e a **manutenção da confiança** entre empresas, clientes e sociedade.

Além disso, instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil possuem obrigações legais e regulatórias para **identificar, monitorar e reportar situações** que possam representar riscos relacionados a essas práticas.



Como a A27 atua na

prevenção à PLD/FT

Para fortalecer a integridade das suas operações, a A27 adota procedimentos e controles alinhados às exigências regulatórias e às melhores práticas de mercado.



Conhecimento e acompanhamento de clientes (KYC)

Realizamos processos de identificação, validação e acompanhamento dos clientes durante todo o relacionamento comercial.

Avaliação de parceiros e fornecedores (KYP/KYS)

Antes de iniciar e ao longo do relacionamento, avaliamos aspectos relevantes de parceiros, prestadores de serviços e fornecedores, como reputação, estrutura societária, conformidade legal e aderência a padrões de integridade.

Monitoramento de operações

Mantemos processos de acompanhamento e análise de situações ou operações que possam apresentar características atípicas ou incompatíveis com o perfil esperado. Sempre que necessário, informações ou esclarecimentos adicionais poderão ser solicitados.

Capacitação e cultura de integridade

Promovemos continuamente ações de conscientização e treinamento sobre prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, fortalecendo uma cultura de integridade em toda a nossa cadeia de relacionamento.



Comunicação aos órgãos competentes

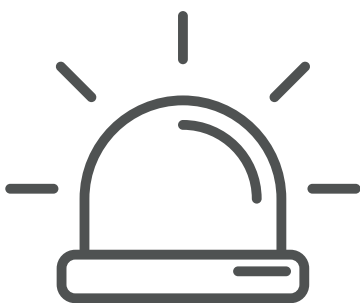
Quando identificadas situações que atendam aos critérios definidos pela regulamentação aplicável, a A27 poderá realizar comunicações ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF), conforme previsto na legislação vigente e de forma sigilosa.



O que o financiamento do terrorismo **tem a ver com esse tema?**

O financiamento do terrorismo consiste na disponibilização ou movimentação de recursos destinados ao apoio de atividades terroristas.

As práticas utilizadas para ocultar a origem e o destino desses recursos podem ser semelhantes às utilizadas na lavagem de dinheiro, razão pela qual os dois temas são tratados de forma integrada pelos órgãos reguladores e pelas instituições financeiras.

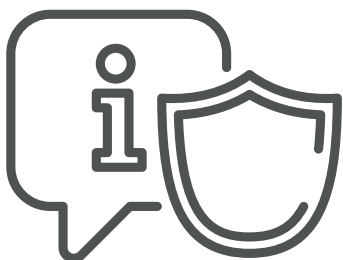


A importância de **conhecer nossos parceiros e fornecedores**

Conhecer quem faz parte da nossa cadeia de relacionamento é uma medida fundamental para garantir operações seguras, transparentes e alinhadas aos nossos valores.

Esse cuidado contribui para:

- **Identificar e gerenciar** riscos relacionados a fraudes, lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo;
- **Atender às exigências legais** e regulatórias aplicáveis;
- **Proteger a reputação e a credibilidade** das organizações envolvidas;
- **Fortalecer relações** comerciais baseadas em ética, transparência e confiança.



O compromisso **é de todos**

A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo é uma **responsabilidade compartilhada**.

Por isso, esperamos que clientes, funcionários, parceiros, prestadores de serviços e fornecedores atuem sempre com **ética, transparência e respeito** à legislação vigente.

Caso identifique qualquer situação que possa representar risco ou irregularidade, utilize os canais disponibilizados pela A27 para comunicação e reporte.

Juntos, contribuímos para um ambiente de negócios mais **seguro, íntegro e sustentável**.



Saiba mais

Para entender melhor o
tema, escaneie o QR CODE
e assista ao vídeo:





A27



UMA EMPRESA

ARGENTA