



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

1. Objetivo

A **Âncora Consult Ltda**, por meio da plataforma **SAGA PAY**, adota esta **Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT)** para garantir a conformidade com as leis e regulamentações brasileiras voltadas à prevenção desses crimes, em especial a Lei nº 9.613/1998 e suas alterações.

Nosso objetivo é estabelecer diretrizes e práticas internas que detectem e impeçam o uso da nossa plataforma para atividades ilícitas, incluindo lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

2. Definições

- **Lavagem de Dinheiro (LD)**: Processo pelo qual os criminosos tentam disfarçar a origem ilícita de bens e valores, transformando-os em recursos aparentemente legítimos.
- **Financiamento do Terrorismo (FT)**: Fornecimento, arrecadação ou disponibilização de recursos financeiros, de forma direta ou indireta, com o objetivo de apoiar atividades terroristas.

3. Abrangência

Esta política se aplica a todos os colaboradores, prestadores de serviço, parceiros comerciais, clientes e quaisquer outros usuários da plataforma **SAGA PAY**. Todos devem estar cientes e comprometidos com a prevenção de atividades relacionadas à LD e FT.

4. Diretrizes para Prevenção de LD/FT

4.1. Identificação e Verificação de Clientes

A **SAGA PAY** segue o princípio de "Conheça Seu Cliente" (KYC), realizando procedimentos de identificação e verificação dos clientes, incluindo:

- Coleta de informações pessoais e corporativas, como nome completo, CPF ou CNPJ, endereço, e informações bancárias.
- Validação de dados fornecidos, incluindo verificação de documentos de identificação e informações cadastrais.



ÂNCORA CONSULT

Central de atendimento: (31) 3646-1105

www.ancoraconsult.com.br

@ancoraconsult

Av. Getúlio Vargas, 671 – Savassi – BH/MG





4.2. Monitoramento de Transações

Implementamos um sistema de monitoramento contínuo de transações, que busca identificar atividades suspeitas que possam estar relacionadas à lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo. Entre os critérios monitorados estão:

- Transações fora do perfil de comportamento do cliente.
- Movimentações financeiras incompatíveis com a capacidade financeira declarada do cliente.
- Operações que envolvam países com alto risco de LD/FT.

4.3. Dever de Comunicação de Operações Suspeitas

Em conformidade com a legislação vigente, a **Âncora Consult Ltda** reportará transações suspeitas de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo ao **Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF)**, sem informar o cliente envolvido, preservando o sigilo da comunicação.

4.4. Registro e Armazenamento de Dados

A **SAGA PAY** mantém registros de todas as transações, além de informações de identificação dos clientes, pelo prazo mínimo exigido por lei (5 anos). Esses registros são armazenados de forma segura e estão disponíveis para auditoria interna e para autoridades competentes, quando solicitados.

4.5. Cooperação com Autoridades

A **Âncora Consult Ltda** está comprometida em cooperar com as autoridades competentes, fornecendo todas as informações solicitadas para investigações relacionadas a atividades de LD/FT, conforme a legislação brasileira.

5. Treinamento e Capacitação

Todos os colaboradores da **Âncora Consult Ltda**, especialmente aqueles que atuam na **SAGA PAY**, recebem treinamentos periódicos sobre os riscos associados à LD/FT, bem como sobre a identificação de atividades suspeitas e os procedimentos de comunicação ao COAF.

6. Penalidades por Descumprimento

O descumprimento desta política por colaboradores, parceiros ou clientes poderá resultar em sanções internas, que incluem a suspensão ou encerramento de contratos, além das penalidades previstas em lei, como multas e processos criminais.



ÂNCORA CONSULT

Central de atendimento: (31) 3646-1105

www.ancoraconsult.com.br

@ancoraconsult

Av. Getúlio Vargas, 671 – Savassi – BH/MG





7. Avaliação e Revisão da Política

Esta política será revisada periodicamente, ou sempre que necessário, para garantir sua conformidade com mudanças na legislação e regulamentações aplicáveis. Quaisquer atualizações serão comunicadas a todos os colaboradores e partes envolvidas.

8. Responsabilidade

A **Âncora Consult Ltda** designou um **Oficial de Compliance**, responsável por supervisionar a implementação desta política, monitorar as atividades de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, e garantir a conformidade com as regulamentações aplicáveis.

9. Contato

Em caso de dúvidas ou necessidade de reportar atividades suspeitas, entre em contato com o nosso Oficial de Compliance:

- **E-mail:** financeiro@ancoraconsult.com.br
- **Telefone:** (31) 3646-1105



ÂNCORA CONSULT

Central de atendimento: (31) 3646-1105

www.ancoraconsult.com.br

@ancoraconsult

Av. Getúlio Vargas, 671 – Savassi – BH/MG

