

PROGRAMA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E COMBATE AO TERRORISMO (PLD/FT)



RESUMO

A RJI CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA. (“RJI”) em seu dever e compromisso com as normas e regulamentos referentes à Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) implementa um programa de PLD/FT, incluindo políticas, procedimentos e controles, cujos principais componentes estão brevemente descritos a seguir neste documento.

Política de PLD/FT

Apresenta os conceitos de PLD/FT e estabelece as regras, procedimentos, controles internos e responsabilidades na prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento terrorismo destinados a prevenir, monitorar, detectar e reportar atividades relacionadas à LD/FT em conformidade com as leis e regulações brasileiras a respeito do tema.

Conheça seu Cliente

Este componente contém as práticas para a identificação e a qualificação de clientes, para fins cadastrais e de prevenção à lavagem de dinheiro, visando conhecer o cliente objeto dos serviços e produtos ofertados pela RJI. Adotando abordagem baseada em risco de LD/FT, os clientes são classificados em categorias de risco objetivando aplicação de controles de PLD/FT proporcionais ao nível de risco.

Conheça seu Parceiro

Este componente contém as práticas para a identificação e a qualificação de contraparte relevante de negócios da RJI (Parceiro), com quem há relação direta para oferta ou viabilização de produtos e serviços financeiros, para fins cadastrais e de prevenção à lavagem de dinheiro, visando conhecer o Parceiro. Adotando abordagem baseada em risco de LD/FT, os Parceiros são classificados em categorias de risco objetivando aplicação de controles de PLD/FT proporcionais ao nível de risco.

PROGRAMA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E COMBATE AO TERRORISMO (PLD/FT)



RESUMO

Conheça seu Funcionário

Este componente contém as práticas para a identificação e a qualificação de funcionários da RJI para fins cadastrais e de prevenção à lavagem de dinheiro, visando conhecer o Funcionário. Adotando abordagem baseada em risco de LD/FT, os Funcionários são classificados em categorias de risco objetivando aplicação de controles de PLD/FT proporcionais ao nível de risco.

Conheça seu Prestador de Serviços

Este componente contém as práticas para a identificação e a qualificação de Prestador de Serviços, que a RJI contrata em suporte às suas atividades, para fins cadastrais e de prevenção à lavagem de dinheiro, visando conhecer o Prestador de Serviços e prevenir relacionamento comercial com terceiros suspeitos de envolvimento em atividades ilícitas. Adotando abordagem baseada em risco de LD/FT, os Prestadores de Serviço são classificados em categorias de risco objetivando aplicação de controles de PLD/FT proporcionais ao nível de risco.

Observância a Sanções

Conjunto de política, práticas e controles com o objetivo de adotar as providências para cumprimento das determinações estabelecidas e sanções impostas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas (CSNU), através de escrutínio na lista restritiva publicada pelo CSNU, e também de efetuar as devidas comunicações regulatórias.

Monitoramento, Seleção, Análise e Reporte de Operações ou Situações Suspeitas

Práticas e controles para monitorar, selecionar, analisar operações e atividades suspeitas, e efetuar as devidas comunicações regulatórias.

PROGRAMA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E COMBATE AO TERRORISMO (PLD/FT)



RESUMO

Treinamento

O programa de treinamento de PLD/FT tem por objetivo, de forma continuada, capacitar funcionários e colaboradores e disseminar a cultura de PLD/FT fornecendo conteúdo relevante e proporcionando conscientização sobre a importância das práticas de PLD/FT.

Avaliação Interna de Riscos - AIR

Documenta os riscos de produtos e serviços ofertados pela RJI serem usados para fins de LD/FT, estabelecendo metodologia para classificar os riscos relacionados, inclusive de clientes, parceiros, funcionários e prestadores de serviços, e desta forma, estabelecer controles proporcionais ao nível de risco a serem implementados, visando a prevenção à lavagem de dinheiro e o combate ao financiamento ao terrorismo.

Avaliação de Efetividade

Prática de avaliação periódica da efetividade das políticas, procedimentos e controles de PLD/CFTP que inclui a emissão de relatório de acompanhamento e de eventuais deficiências identificadas.