

POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO AO TERRORISMO



(011) 4699-2001 | (011) 97144-8824
www.cetal.com.br | email: lab@cetal.com.br

R. Tenente Onofre Rodrigues de Aguiar, 740
Vila Industrial - Mogi das Cruzes - SP
CEP: 08770-041

No Laboratório CETAL, nossa prioridade é a integridade e a transparência em todas as nossas operações. Reconhecemos os perigos representados pela lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo, tanto em termos financeiros quanto em termos de segurança global. Assim, estabelecemos uma política robusta de prevenção à lavagem de dinheiro (AML) e ao financiamento ao terrorismo (CFT), visando garantir a conformidade com as leis, regulamentos e as melhores práticas em todas as jurisdições onde atuamos.

1. Compromissos Fundamentais:

a) Conformidade Legal:

Cumprimos rigorosamente todas as leis e regulamentos relevantes em relação à prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo. Por exemplo, mantemos registros detalhados de transações e clientes de acordo com as exigências regulatórias;

b) Rigor nos Processos:

Implementamos processos e controles rigorosos para identificar, avaliar e mitigar os riscos associados à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo. Por exemplo, realizamos verificações de identidade e fontes de fundos para todos os novos clientes;

c) Due Diligence Aprofundada:

Realizamos uma due diligence aprofundada em clientes, parceiros de negócios e fornecedores para garantir que não estejamos inadvertidamente envolvidos em transações relacionadas à lavagem de dinheiro ou ao financiamento ao terrorismo. Isso pode incluir investigações sobre a origem dos fundos ou os antecedentes dos clientes;

d) Monitoramento Contínuo:

Mantemos sistemas de monitoramento contínuo para identificar atividades suspeitas, transações incomuns ou padrões que possam indicar lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo. Por exemplo, analisamos regularmente os padrões de transações para identificar atividades suspeitas, como transações de alto volume sem motivo aparente;



CETAL

(011) 4699-2001 | (011) 97144-8824
www.cetal.com.br | email: lab@cetal.com.br

R. Tenente Onofre Rodrigues de Aguiar, 740
Vila Industrial - Mogi das Cruzes - SP
CEP: 08770-041

e) Treinamento e Conscientização:

Fornecemos treinamento regular e atualizado para todos os funcionários para garantir que compreendam plenamente suas responsabilidades e obrigações relacionadas à prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo. Isso pode incluir sessões de treinamento sobre reconhecimento de atividades suspeitas e procedimentos de denúncia;

f) Colaboração com Autoridades:

Cooperamos totalmente com as autoridades reguladoras e de aplicação da lei em investigações relacionadas à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo. Isso inclui a prestação de assistência na coleta de informações e na condução de investigações internas, quando necessário;

g) Cultura de Denúncia:

Fomentamos uma cultura organizacional que encoraja os funcionários a relatarem quaisquer preocupações ou suspeitas de atividades relacionadas à lavagem de dinheiro ou ao financiamento ao terrorismo sem medo de retaliação. Garantimos canais de comunicação seguros e confidenciais para facilitar essas denúncias;

h) Revisão Regular:

Realizamos revisões e avaliações regulares da eficácia de nossos controles e procedimentos de AML/CFT e implementamos melhorias conforme necessário. Isso pode incluir auditorias internas e revisões periódicas de políticas e procedimentos para garantir que estejam alinhados com as melhores práticas do setor e as exigências regulatórias em constante evolução;

i) Responsabilidade e Implementação:

Todos os níveis da organização têm responsabilidade na implementação desta política. A alta administração é responsável por garantir que os recursos necessários sejam alocados para garantir o cumprimento efetivo da política, enquanto os gerentes são encarregados de supervisionar a conformidade dentro de suas áreas de responsabilidade. Cada funcionário é responsável por aderir aos requisitos da política e relatar quaisquer preocupações ou atividades suspeitas.



CETAL

(011) 4699-2001 | (011) 97144-8824
www.cetal.com.br | email: lab@cetal.com.br

R. Tenente Onofre Rodrigues de Aguiar, 740
Vila Industrial - Mogi das Cruzes - SP
CEP: 08770-041

2. Conclusão:

No Laboratório CETAL compreendemos plenamente os desafios representados pela lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo e estamos comprometidos em enfrentá-los. Através da implementação eficaz de nossa política de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo, buscamos proteger não apenas nossos negócios, mas também contribuir para a segurança e integridade do sistema financeiro global.

Política elaborada por: Dra. Irati Aparecida Santos - Compliance Officer
(<https://www.linkedin.com/in/irati-santos-110312190/>)

Elaborado em 01/07/2024 por:

Irati Santos/ DPO e Compliance Officer

Aprovado em 25/07/2024 por:

Adriana Hitomi Matsuda/ Gerente Técnica