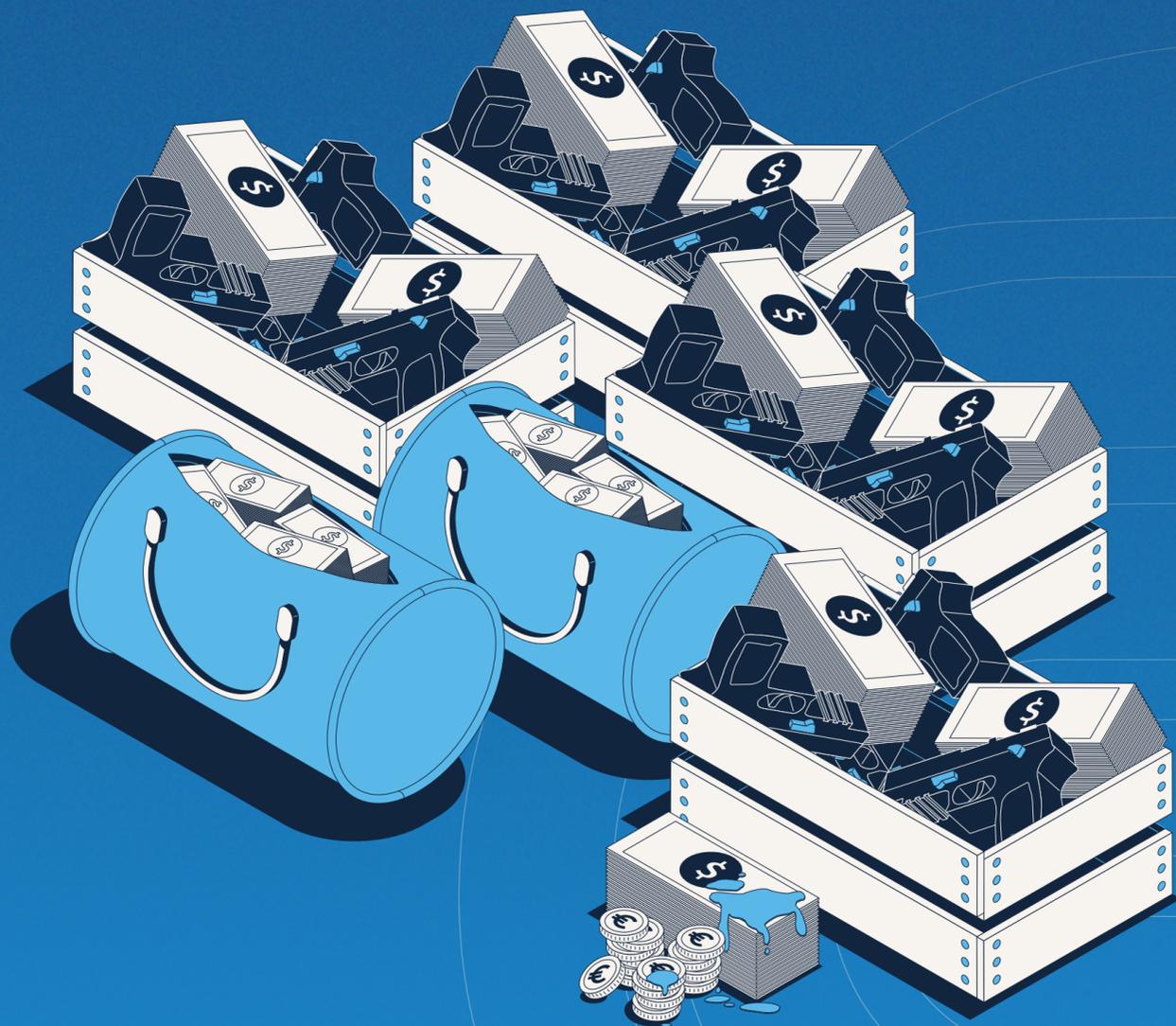


— PPLD / FT —

# Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo

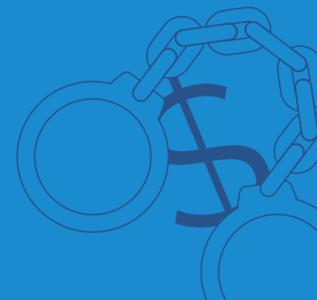


## O que é a PPLD/FT?

É o normativo institucional que estabelece diretrizes, procedimentos e melhores práticas para evitar que a Centrus seja utilizada para lavagem de dinheiro e para outros crimes envolvendo ocultação de recursos financeiros.

### O que é Lavagem de Dinheiro?

É o processo de ocultar a origem, o dono ou o destino do dinheiro obtido ilegalmente ao escondê-lo dentro de atividades econômicas legítimas para fazê-lo parecer legal.



## Devemos estar atentos a quais operações?

1. Recepção de dinheiro ilícito no aporte de participantes e assistidos, seja por contribuições normais ou voluntárias, aos planos de benefícios;
2. Amortização e liquidação antecipada de operações com participantes e assistidos; e
3. Relação contratual com Pessoas Jurídicas - PJ associada à locação ou venda de bens móveis e imóveis.

## Monitoramento



### Identificação

Participantes e assistidos  
Colaboradores  
Parceiros e prestadores de serviços terceirizados



### Observação

Plano de Benefício  
Pessoa Politicamente Exposta - PPE  
Cadastro de Empresas Inidôneas e Suspensas - CEIS  
Cláusula contratual  
Termo de Acatamento ao Código de Conduta e Ética da Centrus - CCEC



### Monitoramento

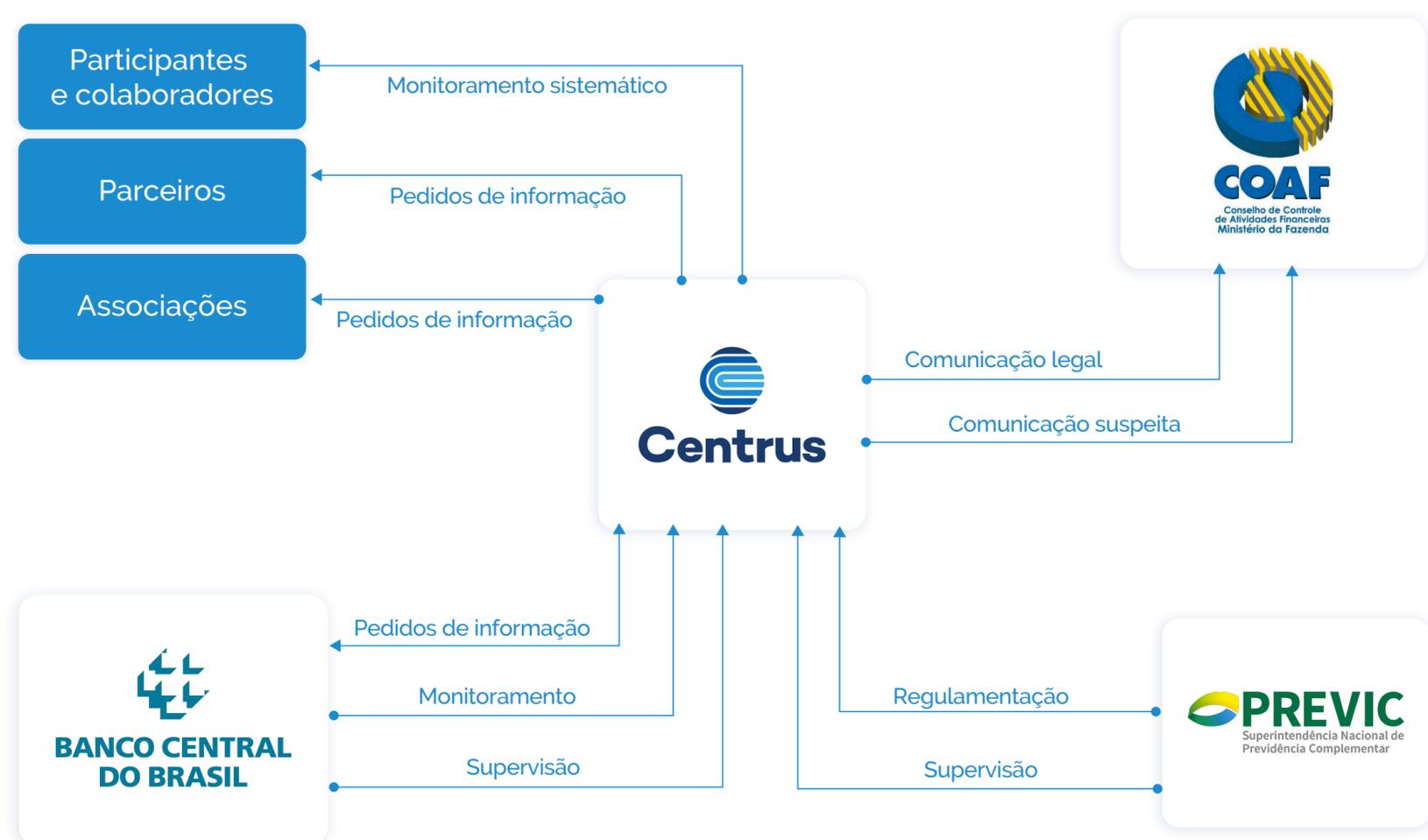
Checagem de registros  
Caracterização da transação  
Verificação do valor envolvido  
Investigação de suspeitas  
Sigilo e Guarda da documentação

O diretor responsável pela Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo é o **Diretor de Benefícios - Diben**.

# Como verificar o risco de Lavagem de Dinheiro e do Financiamento ao Terrorismo na Centrus?

- Avaliação Interna de Risco - AIR
- Matriz de Risco - MR
- Sistema de Prevenção à Lavagem de Dinheiro

## Como a Fundação se relaciona com os agentes no ambiente de cooperação?



## Que outros normativos da Fundação têm relação com o tema?

- Código de Conduta e Ética da Centrus - CCEC
- Programa de Integridade da Centrus - PIC
- Política de Aquisições e Contratações - PAC
- Política de Gerenciamento de Riscos - PGR

Você também é responsável pela detecção e combate ao ilícito na Centrus.

Acesse a PPLD/FT e outros normativos em nosso site.



## Canais de comunicação



0800 704 0494



[www.centrus.org.br](http://www.centrus.org.br)



[ouvidoria@centrus.org.br](mailto:ouvidoria@centrus.org.br)



(61) 9 8138 8995



**Centrus**