

## **POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO**

LDC CAPITAL LTDA

### **1. OBJETIVO**

A presente Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD), ao Financiamento do Terrorismo (FT) e à Corrupção visa estabelecer as diretrizes e regras que devem ser observadas pela LDC CAPITAL LTDA., seus sócios, diretores, colaboradores, prestadores de serviços, parceiros e clientes. O propósito primordial é prevenir e combater a prática de crimes de "lavagem" ou ocultação de bens, direitos e valores, o financiamento do terrorismo e atos de corrupção, assegurando a conformidade das atividades da LDC CAPITAL com a legislação e regulamentação aplicáveis no âmbito do mercado de valores mobiliários.

### **2. FUNDAMENTAÇÃO LEGAL E REGULATÓRIA**

Esta Política está em plena consonância com a legislação e as disposições normativas vigentes, em especial as emanadas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), pelo Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) e pelos demais pontos de nossa legislação vigente que aborda os temas desta Política.

### **3. ABRANGÊNCIA E DESTINATÁRIOS**

Esta Política aplica-se a todos os sócios, diretores, gestores, administradores, colaboradores, prepostos, prestadores de serviços, terceirizados e quaisquer outras pessoas físicas ou jurídicas que, de forma direta ou indireta, participem das atividades diárias e negócios da LDC CAPITAL, bem como a todos os clientes e demais partes que venham a utilizar os serviços de consultoria de investimento ou estabelecer relação comercial com a Companhia.

Todos os destinatários devem ter conhecimento e aderir às diretrizes e procedimentos estabelecidos nesta Política, informando qualquer irregularidade ao Diretor de PLD/Compliance da Companhia.

### **4. DEFINIÇÕES E CONCEITOS**

Para os fins desta Política, compreende-se por:

- **Lavagem de Dinheiro:** Processo pelo qual o agente criminoso transforma recursos financeiros obtidos em atividades ilícitas em ativos com uma origem aparentemente legal, com o intuito de ocultar ou dissimular sua natureza, origem, localização, disposição, movimentação ou propriedade. Este processo é geralmente dividido em três etapas interligadas, que podem ocorrer simultaneamente:
  - **Colocação:** Introdução dos recursos ilícitos no sistema econômico por meio de depósitos, compra de instrumentos negociáveis ou bens, visando dificultar a identificação da procedência do dinheiro.
  - **Ocultação:** Realização de transações complexas para dissimular a origem do dinheiro e dificultar o rastreamento contábil dos recursos ilícitos, quebrando a cadeia de evidências.
  - **Integração:** Incorporação formal dos ativos ao sistema econômico e financeiro, conferindo-lhes aparência lícita.
- **Financiamento do Terrorismo:** Atividade que consiste na captação e distribuição de recursos, lícitos ou ilícitos, para a realização de atividades terroristas.
- **Corrupção:** Ato de oferecer, prometer, dar, solicitar ou aceitar, direta ou indiretamente, vantagem indevida a agentes públicos ou privados, com o objetivo de influenciar indevidamente suas ações ou decisões em benefício próprio ou de terceiros.
- **Pessoa Politicamente Exposta (PEP):** Consideram-se PEPs os indivíduos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos 5 (cinco) anos, no Brasil ou em países estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, bem como seus familiares e estreitos colaboradores. A LDC CAPITAL adota a lista de cargos e funções relevantes divulgada pelo COAF para identificar as PEPs.
- **Beneficiário Final:** A pessoa natural ou as pessoas naturais que, em última instância, de forma direta ou indireta, possuem, controlam ou influenciam significativamente a estrutura empresarial ou arranjos sem personalidade jurídica de um cliente. Exceções a esta regra, quando aplicáveis, serão tratadas em conformidade com a regulamentação vigente, conforme Resolução CVM 19/21.

## 5. PRINCÍPIOS E DIRETRIZES DE PREVENÇÃO

A LDC CAPITAL pauta suas atividades nos seguintes princípios e diretrizes para a efetiva prevenção da PLD/FT e Corrupção:

## **5.1. Abordagem Baseada em Riscos**

A Companhia adota uma abordagem baseada em riscos, garantindo que as medidas e controles de PLD/FT e Corrupção sejam proporcionais aos riscos identificados. Os critérios de análise são dinâmicos, com foco na legislação e regulamentação, permitindo direcionar esforços para os clientes e operações com maior potencial de risco.

## **5.2. Processos de Controle e Verificação**

A LDC CAPITAL implementa procedimentos para a identificação, análise e monitoramento de clientes, colaboradores, parceiros e produtos, visando mitigar os riscos de envolvimento em atividades ilícitas.

### **5.2.1. Conheça Seu Cliente ("Know Your Client" - KYC)**

O processo de KYC é fundamental para a LDC CAPITAL e compreende a coleta, validação, atualização e armazenamento de informações cadastrais dos clientes, incluindo a identificação do beneficiário final e de Pessoas Politicamente Expostas (PEPs). As informações cadastrais devem ser atualizadas em intervalos não superiores a 5 (cinco) anos, ou a cada 24 meses para relacionamentos ativos.

As medidas incluem:

- Validação de informações cadastrais e declaração de veracidade por parte do cliente.
- Conhecimento da origem do patrimônio e dos recursos movimentados.
- Monitoramento da compatibilidade das transações com o perfil do cliente.
- Não aceitação de contas anônimas.
- Proibição de relacionamento com indivíduos ou entidades em listas de sanções financeiras (ONU, OFAC, União Europeia).
- Aplicação de questionário de Suitability para definição do perfil de risco e aderência aos produtos ofertados.

#### **5.2.1.1. Clientes com Atenção Especial**

A LDC CAPITAL adota atenção especial para clientes que, devido à sua ocupação profissional, localização geográfica, histórico ou outras

características, apresentam maior suscetibilidade a riscos de PLD/FT. São exemplos:

- Pessoas residentes ou com recursos provenientes de países com tributação favorecida, sem padrões adequados de PLD/FT ou com altos riscos de corrupção.
- Pessoas envolvidas com setores conhecidos pela suscetibilidade à lavagem de dinheiro (ex: ONGs, bingos, mercado imobiliário, importação de regiões fronteiriças, etc.).
- Pessoas Politicamente Expostas (PEPs), seus familiares e estreitos colaboradores.
- Clientes idosos ou menores com procuradores/representantes.
- Pessoas físicas e jurídicas envolvidas em processos criminais, com publicidade negativa ou em investigação por autoridades.
- Informações cadastrais conflitantes com informações públicas ou demonstração de relação familiar ou comercial em caso de mesmo endereço/e-mail/IP.
- Sócios de empresas sem aparente capacidade financeira compatível com a atividade empresarial.

#### **5.2.1.2. Pessoas Politicamente Expostas (PEPs)**

Para PEPs, a LDC CAPITAL implementa procedimentos de diligência aprofundada, incluindo:

- Pesquisa em bases de dados governamentais e fontes abertas.
- Obtenção de autorização prévia da diretoria para o estabelecimento ou prosseguimento da relação de negócios.
- Diligências para estabelecer a origem dos recursos.
- Monitoramento reforçado e contínuo da relação de negócio.

#### **5.2.2. Conheça Seu Colaborador ("Know Your Employee" - KYE)**

A LDC CAPITAL adota rigorosos critérios para a contratação, orientação, acompanhamento e treinamento contínuo de seus colaboradores, avaliando sua reputação, antecedentes legais, pessoais e profissionais. Colaboradores devem aderir ao Código de Ética da Companhia. Mudanças repentinas no padrão econômico dos colaboradores, sem respaldo lícito, são passíveis de desligamento.

### **5.2.3. Conheça Seu Parceiro ("Know Your Partner" - KYP)**

A Companhia protege-se contra o relacionamento com instituições ou prestadores de serviços inidôneos, suspeitos de envolvimento em atividades ilícitas ou que não possuam controles adequados de PLD/FT. A identificação dos sócios e beneficiários finais de parceiros é essencial, bem como a análise de sua idoneidade e reputação em sistemas de *clipping* e investigações internas. A LDC CAPITAL não opera com entidades não habilitadas em suas jurisdições de origem, nem com bancos ou instituições sem presença física nas jurisdições onde atuam ou que não pertençam a grupo financeiro regulado.

### **5.2.4. Conheça Seus Produtos e Serviços**

A LDC CAPITAL busca proteger-se dos riscos decorrentes da utilização indevida de seus serviços, assegurando que os produtos e serviços oferecidos estejam em conformidade com as políticas internas e controles de PLD/FT. Toda nova oferta de produto, serviço ou canal de comercialização, bem como a utilização de novas tecnologias, deve ser previamente aprovada pela diretoria responsável pelos controles internos, que identificará os riscos inerentes e a necessidade de novos controles.

### **5.2.5. Registro de Informações e Guarda de Documentos**

Todos os cadastros, registros e documentação, incluindo dossiês de análises de PLD/FT, são mantidos em arquivos da LDC CAPITAL à disposição dos órgãos reguladores por um período mínimo de 5 (cinco) anos a partir da data da análise. Este prazo pode ser estendido indefinidamente em caso de investigação formalmente comunicada.

### **5.2.6. Tecnologia**

A LDC CAPITAL assegura a utilização em boas práticas de recursos tecnológicos para garantir a automatização e sustentabilidade dos processos de monitoramento, análise, controle, cadastro e treinamento de PLD/FT.

### **5.2.7. Treinamento**

Treinamentos sobre PLD/FT e Corrupção são aplicados a todos os colaboradores anualmente, visando reciclar os conceitos, procedimentos e responsabilidades de cada um na gestão desses riscos.

### **5.3. Monitoramento de Operações Suspeitas**

A LDC CAPITAL estabelece procedimentos para a detecção, análise e comunicação de operações que possam configurar indícios de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo ou corrupção.

#### **5.3.1. Detecção**

Procedimentos de monitoramento de clientes serão efetuados para detectar operações que possam representar indícios de lavagem de dinheiro. O Diretor responsável pelos controles internos utilizará rotinas de extração de relatórios para a análise de operações suspeitas.

Serão objeto de monitoramento contínuo, entre outros:

- Operações de negociação ou registro envolvendo valores mobiliários, independentemente de seu valor ou do perfil de risco do investidor.
- Eventos não usuais identificados nas diligências e monitoramento que possam estar associados a alto risco de PLD/FT.

A título de exemplo, são consideradas operações ou situações suspeitas:

- Impossibilidade de manter informações cadastrais atualizadas, identificar o beneficiário final ou concluir diligências.
- Incompatibilidade de valores de operações com a ocupação, rendimentos ou situação patrimonial do cliente pessoa física.
- Incompatibilidade da atividade econômica, objeto social ou faturamento com o padrão operacional para clientes pessoas jurídicas e fundos.
- Operações entre as mesmas partes com seguidos ganhos ou perdas.
- Oscilação significativa no volume ou frequência de negócios.
- Características que possam burlar a identificação dos envolvidos e beneficiários.
- Mudança repentina e injustificada nas modalidades operacionais usuais.
- Operações com aparente finalidade de gerar perda ou ganho sem fundamento econômico/legal.
- Depósitos/transferências por terceiros para liquidação de operações ou garantia.

- Pagamentos a terceiros por liquidação de operações ou resgates de garantia.
- Operações fora do preço de mercado.
- Negócios com pessoas que cometeram/tentaram cometer atos terroristas ou os facilitaram.
- Movimentação associada ao financiamento do terrorismo.
- Operações com pessoas/entidades em países que não aplicam adequadamente as recomendações do GAFI ou com tributação favorecida.

### 5.3.2. Análise e Comunicação de Operações Suspeitas

Uma vez identificada qualquer operação ou situação suspeita, ela deve ser imediatamente comunicada ao Diretor de PLD/Compliance da LDC CAPITAL. Este será responsável por realizar a análise técnica, verificar a documentação cadastral e a evolução da situação financeira/patrimonial do cliente.

Se, após a análise, for constatada a existência de sérios indícios de crimes de PLD/FT, a comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) será efetuada em até 24 (vinte e quatro) horas, contadas a partir da identificação da operação suspeita.

Todos os pareceres e relatórios que compõem o dossiê das operações analisadas, contendo a descrição detalhada dos motivos que levaram ou não à comunicação, deverão ser arquivados e mantidos sob responsabilidade do Diretor de PLD/Compliance, preservando o caráter de confidencialidade.

É estritamente proibido dar conhecimento ao cliente ou a terceiros, salvo às pessoas internamente designadas ou às autoridades competentes, sobre o fato de uma operação ter sido comunicada, de ter sido solicitada informação pelas autoridades ou de estar sendo analisada por possível vinculação com lavagem de dinheiro.

### 5.5. Política Anticorrupção

A LDC CAPITAL proíbe quaisquer práticas de solicitar, oferecer, prometer, fazer, autorizar ou proporcionar, de forma direta ou indireta, qualquer vantagem indevida, pagamentos, presentes ou transferência de valor para **QUALQUER** agente público ou privado, com o objetivo de influenciar ou recompensar qualquer ação oficial ou decisão em benefício da Companhia, de seus colaboradores ou de terceiros.

As relações com clientes, parceiros, fornecedores e órgãos governamentais são pautadas por princípios de ética, integridade, transparência e respeito, conforme Código de Ética da empresa.

## **6. PAPÉIS E RESPONSABILIDADES**

### **6.1. Diretor de PLD/Compliance**

O Diretor de PLD/Compliance é o responsável nomeado pelo cumprimento das obrigações de prevenção à lavagem de dinheiro, ao financiamento do terrorismo e à corrupção. Suas responsabilidades incluem:

- Edição, implementação e fiscalização desta Política e das demais normas e atualizações.
- Acompanhamento do cumprimento desta Política e dos manuais relacionados à PLD/FT.
- Aplicação e atualização das políticas e normas pertinentes.
- Assegurar a conformidade com a legislação e regulamentação.
- Disseminar a cultura de prevenção e combate aos crimes.
- Desenvolver e implementar ferramentas e processos de apoio ao programa.
- Assegurar a aceitação de clientes, mitigando riscos reputacionais e identificando PEPs e clientes em "Atenção Especial".
- Interagir com órgãos reguladores.
- Monitorar, identificar e tratar operações suspeitas.
- Assegurar a comunicação tempestiva aos órgãos competentes.
- Monitorar periodicamente notícias da mídia relacionadas a PLD/FT.
- Analisar previamente projetos de novos produtos/serviços para mitigar riscos de uso ilícito.
- Elaborar e manter relatórios e registros das obrigações regulatórias.
- Viabilizar programas de treinamento periódicos.

### **6.2. Demais Sócios, Diretores e Colaboradores**

É responsabilidade de todos os sócios, diretores e colaboradores da LDC CAPITAL o conhecimento, a compreensão e a busca de meios para proteger a



Companhia contra operações envolvendo lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e corrupção. Todos devem cumprir obrigatoriamente as normas legais, infralegais e as regras desta Política, comunicando qualquer irregularidade ao Diretor de PLD/Compliance.

## **7. VIOLAÇÕES, MONITORAMENTO E CONTROLE INTERNO**

O descumprimento das disposições desta Política sujeitará os colaboradores e sócios às sanções previstas, que podem variar desde penalidades administrativas até criminais. A negligência e a falha voluntária são consideradas descumprimento e são passíveis de medidas disciplinares previstas em normativos internos, como advertência, suspensão e demissão ou término de vínculo contratual.

Qualquer violação a este documento deve ser comunicada imediatamente ao Diretor de PLD/Compliance para a adoção das medidas cabíveis. O Diretor de PLD/Compliance é responsável pela averiguação e monitoramento das comunicações de violação recebidas, deliberando sobre as penalidades disciplinares aplicáveis.

A LDC CAPITAL assegura que os procedimentos operacionais atribuídos aos colaboradores sejam devidamente cumpridos conforme as normas e procedimentos internos, inibindo práticas que possam fragilizar a estrutura de sua funcionalidade.

## **8. CANAL DE DENÚNCIA**

Todo e qualquer cliente, colaborador ou parceiro pode realizar denúncia anônima sobre irregularidades relacionadas à PLD/FT e Corrupção através do canal de e-mail: [contato@ldccapital.com.br](mailto:contato@ldccapital.com.br). Todas as informações relacionadas a indícios/suspeitas de atos de corrupção ou lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo são de caráter confidencial, não devendo, em hipótese alguma, ser disponibilizadas às partes envolvidas, salvo por ordem judicial.

## **9. VIGÊNCIA E ATUALIZAÇÕES**

Esta Política entra em vigor a partir da data de sua publicação e será revisada e atualizada anualmente, ou em prazo inferior, caso necessário, em virtude de mudanças legais, regulatórias, autorregulatórias ou internas. Toda e qualquer mudança nesta Política, bem como em seus procedimentos relacionados, deverá ser aprovada pela Diretoria da LDC CAPITAL.

## 10. DISPOSIÇÕES FINAIS

A LDC CAPITAL proíbe a recomendação de produtos, serviços ou operações financeiras aos clientes nas seguintes hipóteses:

- O produto ou serviço não seja adequado ao perfil do cliente.
- As informações que permitam a identificação do perfil do cliente não forem obtidas.
- As informações relativas ao perfil do cliente não estiverem atualizadas.

A LDC CAPITAL se reserva o direito de interromper a prestação de serviços, bloquear a conta do cliente e/ou encerrar o relacionamento em decorrência de qualquer identificação de indícios de Lavagem de Dinheiro, Corrupção ou Financiamento do Terrorismo, bem como realizar a comunicação aos órgãos reguladores competentes.