

Manual de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento Ao Terrorismo **AKWS**

— MATERIAL REGULATÓRIO

Introdução

Este manual tem como objetivo estabelecer as políticas, procedimentos e controles adotados pela AKWS Consultoria de Investimentos para prevenir e combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo, em conformidade com a Lei nº 9.613/1998, suas atualizações e regulamentações aplicáveis, incluindo as orientações da CVM (Resolução nº 19).

A AKWS reconhece sua responsabilidade no combate a práticas ilícitas e está comprometida em identificar, mitigar e reportar riscos relacionados à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, garantindo a integridade de suas operações e protegendo os interesses de seus clientes.

Objetivo

1. Garantir o cumprimento das leis e regulamentações aplicáveis de PLD/FT;
2. Estabelecer diretrizes para identificar e prevenir atividades suspeitas ou ilícitas;

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

3. Criar uma cultura de conformidade e ética entre todos os colaboradores e parceiros da AKWS;
4. Proteger a reputação da AKWS e promover um ambiente de negócios íntegro e confiável;

Estrutura de Governança em PLD/FT

1. Responsável pela PLD/FT: A AKWS nomeará um Oficial de Compliance responsável pela implementação, supervisão e manutenção do programa de PLD/FT, com reporte direto à alta administração.
2. Comitê de PLD/FT: A empresa mantém um Comitê de PLD/FT que avalia periodicamente os riscos, as políticas e os procedimentos, garantindo que estejam alinhados às melhores práticas e às exigências regulatórias.

Políticas de PLD/FT

1. CONHEÇA SEU CLIENTE (KYC)

- A AKWS deve coletar, verificar e manter informações precisas e completas sobre seus clientes, incluindo identificação, comprovação de endereço e informações financeiras.
- A empresa realizará análises de perfil para determinar o nível de risco de cada cliente e manterá registros atualizados.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

- Clientes classificados como de alto risco serão submetidos a um monitoramento mais rigoroso.

2. MONITORAMENTO DE TRANSAÇÕES

- Todas as transações realizadas por clientes devem ser analisadas para identificar padrões ou atividades atípicas.
- Operações que excedam limites estabelecidos ou apresentem características incomuns devem ser investigadas e, se necessário, reportadas às autoridades competentes.

3. COMUNICAÇÃO DE OPERAÇÕES SUSPEITAS (COAF)

- Qualquer operação que levante suspeitas de lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo deve ser imediatamente reportada ao Oficial de Compliance.
- Se confirmada a necessidade, a AKWS enviará uma Comunicação de Operações Suspeitas (COS) ao COAF, garantindo sigilo e proteção às informações envolvidas.

4. AVALIAÇÃO E CLASSIFICAÇÃO DE RISCOS

- A AKWS realizará uma avaliação periódica de riscos relacionados a PLD/FT, considerando fatores como localização geográfica, tipo de cliente, natureza dos serviços e volume das operações.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

- Com base na avaliação de risco, medidas preventivas adicionais poderão ser adotadas, como maior rigor no monitoramento de clientes e transações.

5. RETENÇÃO DE REGISTROS

- A AKWS manterá registros de cadastros de clientes, transações e comunicações com autoridades por, no mínimo, cinco anos, conforme exigido por lei.
- Esses registros estarão disponíveis para auditorias internas e para inspeções de órgãos reguladores.

6. TREINAMENTO E CAPACITAÇÃO

- Todos os colaboradores da AKWS, independentemente do nível hierárquico, devem participar de treinamentos periódicos sobre PLD/FT, abordando os riscos, as práticas de prevenção e os procedimentos internos.
- O treinamento incluirá estudos de caso e simulações práticas para garantir a compreensão das responsabilidades individuais e coletivas.

Diretrizes para Identificação de Operações Suspeitas

A AKWS deve estar atenta a indícios que possam sugerir a ocorrência de lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo, como:

1. Transações incompatíveis com o perfil financeiro ou patrimonial do cliente;

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

2. Divisão de grandes quantias em operações menores para evitar limites de notificação;
3. Uso frequente de terceiros para realizar transações financeiras;
4. Solicitação de serviços ou investimentos em jurisdições consideradas de alto risco;
5. Negativa ou relutância do cliente em fornecer informações básicas de identificação.

Processo de Denúncia e Comunicação Interna

1. Qualquer colaborador que identificar indícios de operações suspeitas deve reportar o caso imediatamente ao Oficial de Compliance;
2. O Oficial de Compliance analisará as informações e, se necessário, tomará as seguintes medidas;
3. Investigar detalhadamente a operação ou cliente;
4. Reportar o caso ao COAF, garantindo o sigilo das informações;
5. O colaborador envolvido no reporte terá sua identidade protegida, assegurando que não haja retaliações.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office

Penalidades por Descumprimento

Colaboradores ou parceiros que não cumprirem as diretrizes de PLD/FT estão sujeitos a sanções internas, como advertências, suspensão ou desligamento. Além disso, infrações graves podem levar a responsabilidades civis, administrativas ou criminais, conforme previsto na legislação.

Monitoramento e Revisão do Programa de PLD/FT

A AKWS revisará periodicamente este manual e o programa de PLD/FT, adaptando-se a mudanças nas regulamentações ou nos cenários de risco. Auditorias internas serão realizadas para avaliar a eficácia dos controles e identificar oportunidades de melhoria.

Data de Aprovação: 31 de julho de 2025

*Responsáveis pela aprovação: **Comitê de Compliance e Governança.***

Declaração de Adesão

Todos os colaboradores e associados da AKWS Consultoria de Investimentos deverão assinar um termo de adesão a esta política, comprometendo-se a cumpri-la integralmente.

AKWS é um Multi-Family Office independente especializado em gestão patrimonial. Nossa abordagem combina a tradição do Private Banking institucional com a agilidade e transparência da tecnologia moderna, oferecendo às famílias um cuidado integral com seu patrimônio.

— ENDEREÇO

AKWS Ltda.
R. Conceição de Monte Alegre, 198
Cidade Monções — São Paulo / SP
CEP 04563-060

— CONTATO

+55 11 5197-7968
contato@akws.com.br
www.akws.com.br
@akws.mfo

— IDENTIFICAÇÃO

CNPJ 53.186.319/0001-10
Sociedade Empresária Limitada
Multi-Family Office