

RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO DE EFETIVIDADE

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

Ano base 2024

1. Objetivo

A Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo da ReckittPrev foi elaborada de acordo com seu porte e complexidade, na qual estabelece diretrizes e procedimentos para o cumprimento das atividades voltadas à prevenção de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Dentre as suas diretrizes, destaca-se o Capítulo 14. Avaliação de Efetividade da Política, a qual determina que: *“A ReckittPrev deverá elaborar em periodicidade anual, com data-base no último dia do ano findo, relatório de Avaliação da Efetividade desta Política, bem como dos procedimentos e controles internos de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.”*

Adicionalmente, a Resolução Previc nº 25 de 15 de outubro de 2024, que altera a Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023, que estabelece procedimentos para aplicação das normas relativas às atividades desenvolvidas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar, bem como normas complementares às diretrizes do Conselho Nacional de Previdência Complementar e do Conselho Monetário Nacional, dispõe em seu artigo 376 § 3º que: *“As EFPC devem avaliar, no mínimo anualmente, a efetividade da política, dos procedimentos e dos controles internos de que trata esta Resolução.”*

Com base no exposto e em observância ao que determina a legislação e a Política, o objetivo deste Relatório é documentar a avaliação da efetividade da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo da ReckittPrev, considerando os procedimentos e controles internos adotados no ano base de 2024.

2. Procedimentos e controles internos verificados

Os procedimentos e controles internos verificados para apuração do resultado da efetividade da Política, apresentado neste Relatório de Efetividade referente ao ano de 2024, consideram, no mínimo:

- Os procedimentos destinados ao conhecimento de Clientes, os quais representam as patrocinadoras, os participantes, os beneficiários e os assistidos dos planos de benefícios administrados pela ReckittPrev, incluindo a verificação e a validação das informações dos Clientes e a adequação dos dados cadastrais;
- Os procedimentos de monitoramento, seleção, análise e comunicação ao COAF, incluindo a avaliação de efetividade dos parâmetros de seleção de operações e de situações suspeitas;
- A governança da política de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo;
- Os procedimentos destinados ao conhecimento de colaboradores, parceiros e prestadores de serviços terceirizados;
- As medidas de desenvolvimento da cultura organizacional voltadas à prevenção da lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

A.
RS

YT
YT

FC
FC

AB
AB

MS
MS

RY
RY

RF
RF

SS
SS

3. Análise da Efetividade

3.1. Aderência à Legislação:

Foi possível verificar que a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo aprovada pelo Conselho Deliberativo em 02 de outubro de 2023 foi elaborada em consonância com o porte e complexidade da ReckittPrev, sendo compatível com seu perfil de risco, bem como de seus clientes, de suas operações, transações, produtos e serviços prestados.

Outrossim, foi verificado que a referida Política foi publicada e é mantida disponível para acesso pelo público interno e externo, em seu portal, no link: <https://reckittprev.com.br/wp-content/uploads/2021/03/Politica-de-Prevencao-a-Lavagem-de-Dinheiro-e-Financiamento-ao-Terrorismo.docx.pdf>.

Há que se observar a seguinte ação a ser executada pela ReckittPrev:

- Revisão da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo para refletir a atualização da legislação (Resolução Previc nº 23/2023 e Resolução Previc nº25/2024).

3.2. Avaliação interna de Risco

A ReckittPrev realiza a avaliação de riscos com a identificação, mensuração e contínuo monitoramento dos riscos de utilização de seus produtos e serviços na prática de lavagem de dinheiro e do financiamento do terrorismo.

3.2.1. Metodologia

Os riscos são avaliados quanto ao seu impacto e quanto à probabilidade de ocorrência e registrados no sistema de Gestão Baseada em Riscos, desenvolvido pela empresa de consultoria Junqueira de Carvalho e Murgel Consultores Associados (JCM Consultores). A metodologia de avaliação de riscos observa os princípios e práticas de controles internos emanados do COSO - *Committee of Sponsoring Organizations of the Tradeway Comission*. Para cada risco são adotados controles de gerenciamento e mitigação, com a implantação de mais e melhores controles para aqueles riscos classificados com maior exposição.

3.2.2. Resultados

Os riscos identificados e medidos na avaliação do 1º semestre e 2º semestre de 2024 apresentaram resultados satisfatórios (exposição admissível).

Convém ressaltar que os riscos associados à prática de lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo são monitorados semestralmente, nos ciclos de avaliação de riscos da Entidade, cujo relatório com os resultados são encaminhados para análise e manifestação do Conselho Fiscal, nos termos da Resolução CGPC nº 13/2004.

RS

YT

FC

AB

MS

PC

RY

RF

SS

3.3. Registro das Operações

A ReckittPrev mantém registro que reflete suas operações e passivas e a identificação das pessoas físicas ou jurídicas com as quais estabeleça qualquer tipo de relação jurídica cujo valor seja igual ou superior a R\$ 10.000,00 (dez mil reais), conservando-o durante o período mínimo de 5 (cinco) anos, contados retroativamente da conclusão da operação ou da extinção da relação jurídica. Todos os registros financeiros e contábeis são mantidos nos sistemas operacionais da Entidade.

3.4. Procedimentos destinados ao Conhecimento de Clientes

Os procedimentos destinados ao conhecimento dos Clientes, os quais representam as patrocinadoras, os participantes, os assistidos e beneficiários dos planos de benefícios administrados pela ReckittPrev, bem como para manutenção da base cadastral estão sendo executados, conforme determina a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

Dentre as ações executadas, estão:

1. Os dados cadastrais da Patrocinadora são mantidos atualizados pela ReckittPrev e no Sistema da Previc.
2. A atualização cadastral dos participantes ativos é realizada através dos dados informados nos arquivos gerados pelo RH da Patrocinadora. Mensalmente, os dados recebidos com as informações cadastrais e financeiras gerado pela Patrocinadora, passam por consistência e são armazenados no sistema do prestador de serviços de administração do passivo da Entidade.
3. A Entidade solicita a atualização do cadastro por meio dos formulários de requerimento de benefícios e do termo de opção pelos institutos, além de disponibilizar o formulário de atualização de cadastro no seu portal.
4. Anualmente, é realizado o recadastramento dos participantes assistidos.
5. A ReckittPrev também realiza campanhas periódicas para solicitação do recadastramento pelos participantes, através do acesso à área restrita do site do Participante ou preenchimento do formulário de Atualização Cadastral.

3.4.1. Identificação de Pessoa Exposta Politicamente

Para a identificação de Pessoa Exposta Politicamente (PEP), a ReckittPrev solicitou a declaração aos novos participantes, por meio do preenchimento do Termo de Adesão. Além disso, mantém disponível na área restrita do site do Participante, a opção de atualização de cadastro para declaração de PEP, caso ele venha a se enquadrar como pessoa exposta politicamente. Todos os registros de Pessoa Exposta Politicamente são mantidos no sistema operacional da Entidade, para consulta e monitoramento das operações.

3.5. Procedimentos destinados ao Conhecimento de Colaboradores, Parceiros e Prestadores de Serviços Terceirizados

Os procedimentos para conhecimento de colaboradores, parceiros e prestadores de serviços terceirizados, são executados pela ReckittPrev, conforme descrito a seguir:

RS
YT
FC
AB
MS
PC
RY
RF
SS

1. Os colaboradores têm acesso irrestrito às Políticas de demais normativos internos da ReckittPrev, bem como as normas e políticas da Patrocinadora, além de observarem a legislação vigente aplicável às EFPC.
2. Termo assinado pelos colaboradores dando ciência e observância às diretrizes estabelecidas na Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.
3. Para a contratação de prestadores de serviços, a ReckittPrev segue as diretrizes previstas nas políticas e práticas adotadas pela Patrocinadora.

3.6. Procedimentos de Monitoramento, Análise de Operações e Comunicação ao COAF

A ReckittPrev executou os seguintes procedimentos, os quais constam formalizados, com o objetivo de combater e prevenir operações voltadas à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo:

1. A ReckittPrev realizou o monitoramento dos aportes relativos à contribuição esporádica ao plano de benefícios, para análise e verificação dos valores passíveis de comunicação ao COAF.
2. A ReckittPrev solicitou a informação da origem do recurso no preenchimento do termo de Contribuição Esporádica pelo participante, em valor igual ou superior a R\$ 10 mil.
3. Todas as operações com um mesmo participante ou assistido com valores iguais ou superiores a R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) foram comunicadas ao Conselho de Controle das Atividades Financeiras – COAF, conforme prevê a legislação.

3.7. Procedimentos destinados ao Combate ao Financiamento do Terrorismo

A ReckittPrev realiza o confronto da base cadastral com a lista das pessoas físicas e jurídicas (lista de sanções ou restrições emanadas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas (CSNU), informada através de ofícios enviados pelo órgão fiscalizador - PREVIC. Os retornos das consultas são formalizados por e-mail e mantidos arquivados na Entidade.

3.8. Governança da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo

A ReckittPrev dispõe de estrutura de governança de acordo com seu porte e complexidade, que visa assegurar o cumprimento da legislação. Na Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo foram definidos os papéis e responsabilidades dos dirigentes e conselheiros, seguindo a previsão estatutária da Entidade.

Cabe destacar a indicação do Diretor Responsável pelo cumprimento das obrigações para prevenção e combate à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, o qual foi habilitado para comunicação das operações no Sistema de Controle de Atividades Financeiras (Siscoaf), do COAF.

RS
YT

FC

AB

MS
MS

PC

RY
RY

RF
RF

SS

3.9. Medidas de Desenvolvimento da Cultura Organizacional voltadas à Prevenção da Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo

Dentre as medidas de desenvolvimento da cultura de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, destaca-se:

1. A divulgação e permanente disponibilização da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo no portal da ReckittPrev, com acesso por todos os membros estatutários, dirigentes e colaboradores.
2. Os colaboradores realizam periodicamente, cursos sobre lavagem de dinheiro promovidos pela FNCC – Federação Nacional das Cooperativas de Crédito.
3. Acompanhamento das atualizações da legislação, para conhecimento pela equipe da Reckittprev e devido cumprimento das obrigações legais.

4. Conclusão

O resultado da avaliação da efetividade apresentou um nível de aderência satisfatória em relação às diretrizes constantes na Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo da ReckittPrev, seus procedimentos e controles internos, bem como em observância à legislação em vigor, em especial, a Resolução Previc nº 23, de 14 de agosto de 2023 e a Resolução Previc nº 25, de 15 de outubro de 2024.

Importante ressaltar que a Política deve ser revisada periodicamente, com o objetivo de mantê-la atualizada e aderente à legislação vigente, assim como os procedimentos e controles internos adotados pela Entidade deverão ser continuamente reavaliados, visando garantir maior eficiência no combate e prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

E.
RS

YT
YT

FC
FC

AB
AB

MS
MS

PC
PC

RY
RY

RF
RF

SS
SS

Relatório de Avaliação de Efetividade_PLD-FT_Ano base2024

Final Audit Report

2025-07-31

Created:	2025-06-26
By:	Edileusa Heida (Edileusa.Heida@reckitt.com)
Status:	Filled
Transaction ID:	CBJCHBCAABAAa6QAdPW1yCNnGpU3UlrvjXWZFblyQQcn

"Relatório de Avaliação de Efetividade_PLD-FT_Ano base2024" History

- Document created by Edileusa Heida (Edileusa.Heida@reckitt.com)
2025-06-26 - 19:39:45 GMT- IP address: 165.225.214.132
- Document emailed to Rosa Herminia Storoli (Rosa.Storoli@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:05 GMT
- Document emailed to Yuri Trindade (Yuri.Trindade@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:05 GMT
- Document emailed to Thais Carmo (Thais.Carmo@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:05 GMT
- Document emailed to Amos Braun (Amos.Braun@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:05 GMT
- Document emailed to Marcos Soares (Marcos.Soares@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:06 GMT
- Document emailed to Priscila Cruz (priscila.onhacruz@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:06 GMT
- Document emailed to Renato Yamamoto (Renato.Yamamoto@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:06 GMT
- Document emailed to Rafaela Ferreira (Rafaela.Ferreira@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:06 GMT
- Document emailed to Silvia Silvestre (Silvia.Silvestre@reckitt.com) for filling
2025-06-26 - 19:45:06 GMT



Powered by
Adobe
Acrobat Sign

-  Email viewed by Rafaela Ferreira (Rafaela.Ferreira@reckitt.com)
2025-06-26 - 19:51:06 GMT- IP address: 94.176.132.63
-  Email viewed by Yuri Trindade (Yuri.Trindade@reckitt.com)
2025-06-26 - 19:51:51 GMT- IP address: 139.28.122.85
-  Yuri Trindade (Yuri.Trindade@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-06-26 - 19:53:19 GMT
-  Form filled by Yuri Trindade (Yuri.Trindade@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-06-26 - 19:53:19 GMT - Time Source: server- IP address: 147.161.129.87
-  Rafaela Ferreira (Rafaela.Ferreira@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-06-26 - 19:56:16 GMT
-  Form filled by Rafaela Ferreira (Rafaela.Ferreira@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-06-26 - 19:56:16 GMT - Time Source: server- IP address: 165.225.214.158
-  Rosa Herminia Storoli (Rosa.Storoli@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-06-26 - 21:02:40 GMT
-  Form filled by Rosa Herminia Storoli (Rosa.Storoli@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-06-26 - 21:02:40 GMT - Time Source: server- IP address: 165.225.214.122
-  Email viewed by Priscila Cruz (priscila.onhacruz@reckitt.com)
2025-06-26 - 21:45:11 GMT- IP address: 179.153.35.73
-  Marcos Soares (Marcos.Soares@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-06-27 - 10:26:32 GMT
-  Form filled by Marcos Soares (Marcos.Soares@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-06-27 - 10:26:32 GMT - Time Source: server- IP address: 147.161.129.78
-  Email viewed by Thais Carmo (Thais.Carmo@reckitt.com)
2025-06-27 - 13:03:01 GMT- IP address: 165.225.214.122
-  Thais Carmo (Thais.Carmo@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-06-27 - 13:03:29 GMT
-  Form filled by Thais Carmo (Thais.Carmo@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-06-27 - 13:03:29 GMT - Time Source: server- IP address: 165.225.214.122
-  Email viewed by Amos Braun (Amos.Braun@reckitt.com)
2025-07-02 - 22:28:09 GMT- IP address: 31.14.26.207
-  Amos Braun (Amos.Braun@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-07-02 - 22:28:47 GMT

-  Form filled by Amos Braun (Amos.Braun@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-07-02 - 22:28:47 GMT - Time Source: server- IP address: 136.226.63.34
-  Email viewed by Renato Yamamoto (Renato.Yamamoto@reckitt.com)
2025-07-28 - 17:50:22 GMT- IP address: 147.161.129.88
-  Email viewed by Renato Yamamoto (Renato.Yamamoto@reckitt.com)
2025-07-29 - 13:43:19 GMT- IP address: 170.85.21.117
-  Renato Yamamoto (Renato.Yamamoto@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-07-29 - 13:47:56 GMT
-  Form filled by Renato Yamamoto (Renato.Yamamoto@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-07-29 - 13:47:56 GMT - Time Source: server- IP address: 170.85.21.117
-  Email viewed by Priscila Cruz (priscila.onhacruz@reckitt.com)
2025-07-29 - 13:52:20 GMT- IP address: 179.153.35.73
-  Email viewed by Silvia Silvestre (Silvia.Silvestre@reckitt.com)
2025-07-29 - 14:16:54 GMT- IP address: 154.204.99.48
-  Silvia Silvestre (Silvia.Silvestre@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-07-29 - 14:17:41 GMT
-  Form filled by Silvia Silvestre (Silvia.Silvestre@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-07-29 - 14:17:41 GMT - Time Source: server- IP address: 147.161.129.77
-  Email viewed by Priscila Cruz (priscila.onhacruz@reckitt.com)
2025-07-31 - 13:08:03 GMT- IP address: 177.26.252.253
-  Priscila Cruz (priscila.onhacruz@reckitt.com) authenticated with Adobe Acrobat Sign.
2025-07-31 - 13:47:42 GMT
-  Form filled by Priscila Cruz (priscila.onhacruz@reckitt.com)
Form filling Date: 2025-07-31 - 13:47:42 GMT - Time Source: server- IP address: 136.226.63.6
-  Agreement completed.
2025-07-31 - 13:47:42 GMT