

POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO AO TERRORISMO

DINERO LATAM

1. Compromisso de conformidade

A DINEROLATAM, S.A.P.I. DE C.V., operadora da plataforma Dinero Latam, mantém um firme compromisso com a prevenção da lavagem de dinheiro e do financiamento ao terrorismo.

A empresa desenvolve suas atividades de acordo com a legislação aplicável nos Estados Unidos Mexicanos e sob as diretrizes estabelecidas pelas autoridades financeiras competentes.

O sistema de prevenção implementado pela Dinero Latam baseia-se em princípios de identificação de clientes, monitoramento de operações, rastreabilidade de transações e cooperação com autoridades regulatórias.

2. Marco regulatório

As políticas e controles de prevenção à lavagem de dinheiro da Dinero Latam são implementados de acordo com a regulamentação mexicana aplicável e com padrões internacionais de compliance.

A empresa também adota boas práticas recomendadas por organismos internacionais especializados na prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

3. Identificação e verificação de clientes (KYC)

Antes de permitir o uso da plataforma, a Dinero Latam realiza procedimentos de identificação e verificação de identidade de seus clientes.

Esses processos podem incluir:

- Coleta de informações pessoais básicas.
- Validação de documentos oficiais de identificação.
- Verificação biométrica por reconhecimento facial quando necessário.
- Verificação em listas restritivas ou bases de dados relevantes.
- Registro de endereço e atividade econômica.

Esses controles garantem que os usuários que operam na plataforma tenham sido devidamente identificados.

4. Limites operacionais e diligência devida

A plataforma estabelece limites operacionais e controles de diligência devida para mitigar riscos associados a operações financeiras.

Entre os principais controles estão:

- Limites operacionais por transação e por período.
- Ativação de processos de diligência reforçada quando determinados limites são superados.
- Solicitação de documentação adicional para validar a origem dos recursos ou a atividade econômica do usuário.
- Avaliação de risco baseada no perfil do cliente e no comportamento de suas operações.

5. Monitoramento de operações

A Dinero Latam mantém mecanismos de monitoramento de operações com o objetivo de detectar atividades incomuns ou potencialmente suspeitas.

O sistema inclui:

- Análise contínua de operações.

- Conciliação periódica de transações.
- Identificação de padrões incomuns.
- Classificação de riscos associados às operações.
- Escalonamento interno de incidentes relevantes para a área de compliance.

6. Controle da origem dos recursos e rastreabilidade

A empresa mantém controles destinados a verificar a origem dos recursos utilizados na plataforma.

Entre esses controles estão

- Validação da titularidade das contas utilizadas pelos clientes.
- Registro completo de cada operação realizada.
- Conservação de evidências e registros eletrônicos.
- Sistemas de auditoria e rastreabilidade das transações.

Esses mecanismos garantem transparência e rastreabilidade nas operações realizadas por meio da plataforma.

7. Segurança da informação e controles tecnológicos

A Dinero Latam implementa medidas tecnológicas e organizacionais para proteger a integridade dos dados e a segurança das operações.

Essas medidas incluem:

- Autenticação segura de usuários.
- Controles antifraude.
- Registro de acessos e atividades do sistema.
- Monitoramento de incidentes tecnológicos.

- Protocolos de resposta a incidentes de segurança.

8. Reporte às autoridades

Em conformidade com a regulamentação aplicável, a Dinero Latam poderá reportar às autoridades competentes quaisquer operações que devam ser comunicadas de acordo com as disposições legais vigentes.

A empresa coopera com autoridades regulatórias e mantém procedimentos internos para a gestão adequada de relatórios regulatórios quando necessário.

9. Conservação de registros

A Dinero Latam conserva registros relacionados à identificação de clientes e às operações realizadas na plataforma durante o período exigido pela regulamentação aplicável.

A conservação desses registros permite:

- Cumprir obrigações legais.
- Facilitar processos de auditoria.
- Colaborar com autoridades regulatórias quando necessário.

10. Capacitação e cumprimento interno

A empresa promove uma cultura de compliance por meio da capacitação periódica de seu pessoal em matéria de prevenção à lavagem de dinheiro.

O sistema interno de compliance inclui:

- Responsabilidades definidas para os colaboradores.
- Processos de supervisão e auditoria.

- Atualização periódica de políticas internas.
- Confidencialidade dos procedimentos internos.

11. Atualização da política

A presente Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro poderá ser atualizada periodicamente para refletir mudanças na legislação aplicável, melhorias nos processos internos ou evolução dos serviços oferecidos pela plataforma.

As versões atualizadas estarão disponíveis no site oficial da Dinero Latam..
Atualização da política

A presente Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro poderá ser atualizada periodicamente para refletir mudanças na legislação aplicável, melhorias nos processos internos ou evolução dos serviços oferecidos pela plataforma.

As versões atualizadas estarão disponíveis no site oficial da Dinero Latam.