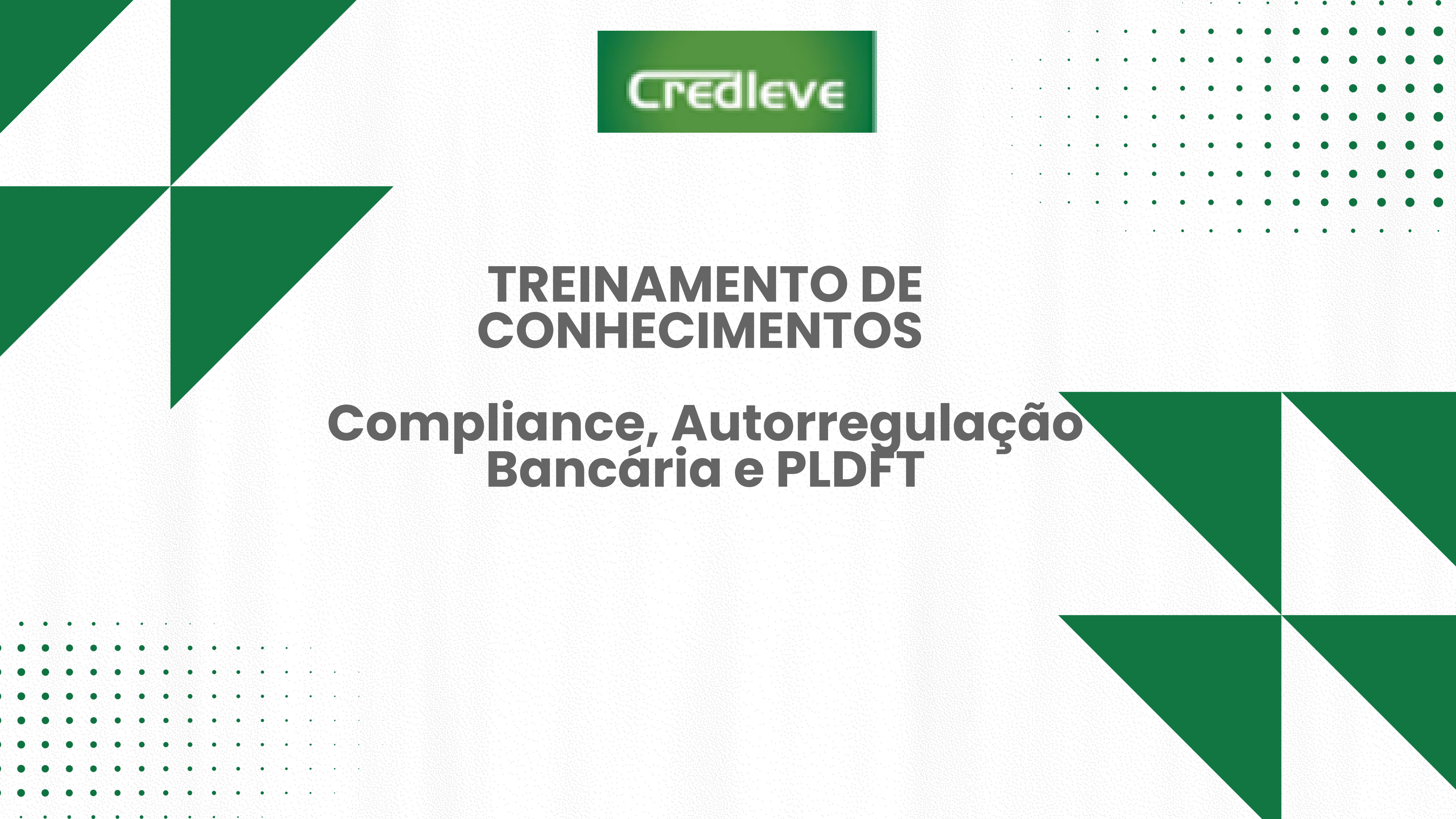




Credleve

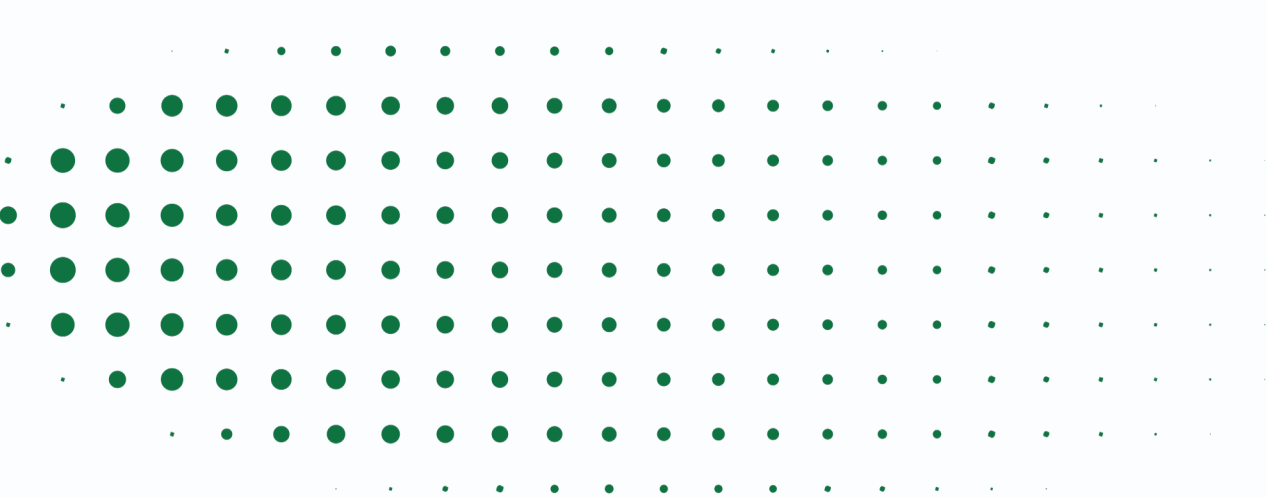
TREINAMENTO DE CONHECIMENTOS

Compliance, Autorregulação Bancária e PLDFT

"O que é Compliance? O compliance surgiu como resposta a grandes escândalos corporativos e financeiros, e hoje é reconhecido como um padrão global de integridade. É importante entender que compliance não é uma única lei, mas sim um conjunto de normas, políticas e boas práticas que orientam empresas e profissionais a agir de forma ética e dentro da lei."

COMPLIANCE

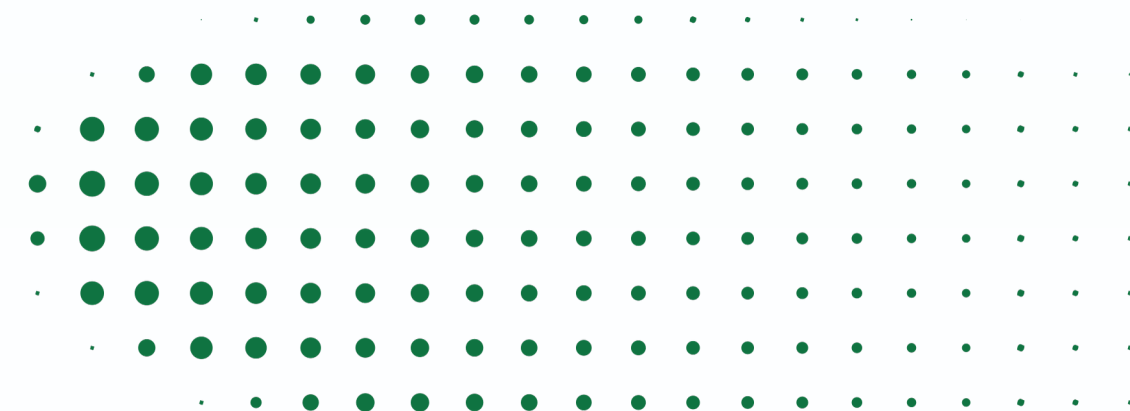
Credleve



Os três pilares do Compliance

"Os 3 pilares do Compliance. O compliance se sustenta em três pilares:

- 1.Prevenir: evitar problemas seguindo políticas, código de conduta e adotando postura preventiva no dia a dia.
- 2.Detectar: identificar rapidamente desvios ou situações suspeitas.
- 3.Responder: agir de forma rápida para investigar, corrigir, registrar e evitar que o problema se repita. Compliance é um compromisso coletivo. Cada colaborador, parceiro e prestador de serviço faz parte dessa construção."



AUTORREGULAÇÃO BANCÁRIA

O que é Autorregulação? A Autorregulação Bancária funciona como um conjunto de regras e boas práticas que as instituições financeiras se comprometem voluntariamente a seguir, mas que, na prática, têm força obrigatória para as associadas.

The logo for Credleve, featuring the word "Credleve" in a white, sans-serif font. The "C" is stylized with a horizontal line through its middle. The logo is set against a dark green rectangular background.



VOCÊ SABIA?

A autorregulação também prevê monitoramentos e auditorias constantes. Significa que há um acompanhamento contínuo das operações e condutas dos bancos e correspondentes bancários, feito por equipes especializadas. Esse monitoramento analisa desde o cumprimento das normas e prazos, até a forma como é feito o atendimento ao cliente, a clareza das informações e o respeito aos direitos do consumidor. São utilizadas ferramentas de controle e indicadores que permitem identificar comportamentos fora do padrão ou potenciais irregularidades."



credleve



Não me
Pertube

O Não Me Perturbe permite aos consumidores bloquearem ofertas de crédito consignado por meio de chamadas telefônicas, monitorar reclamações sobre ofertas indevidas, fortalecer a transparência e combater o assédio comercial por correspondentes bancários. O objetivo é claro: proteger o consumidor, melhorar o atendimento e manter a confiança no sistema financeiro. Existem regras principais que já seguimos, mas que merecem reforço, como:



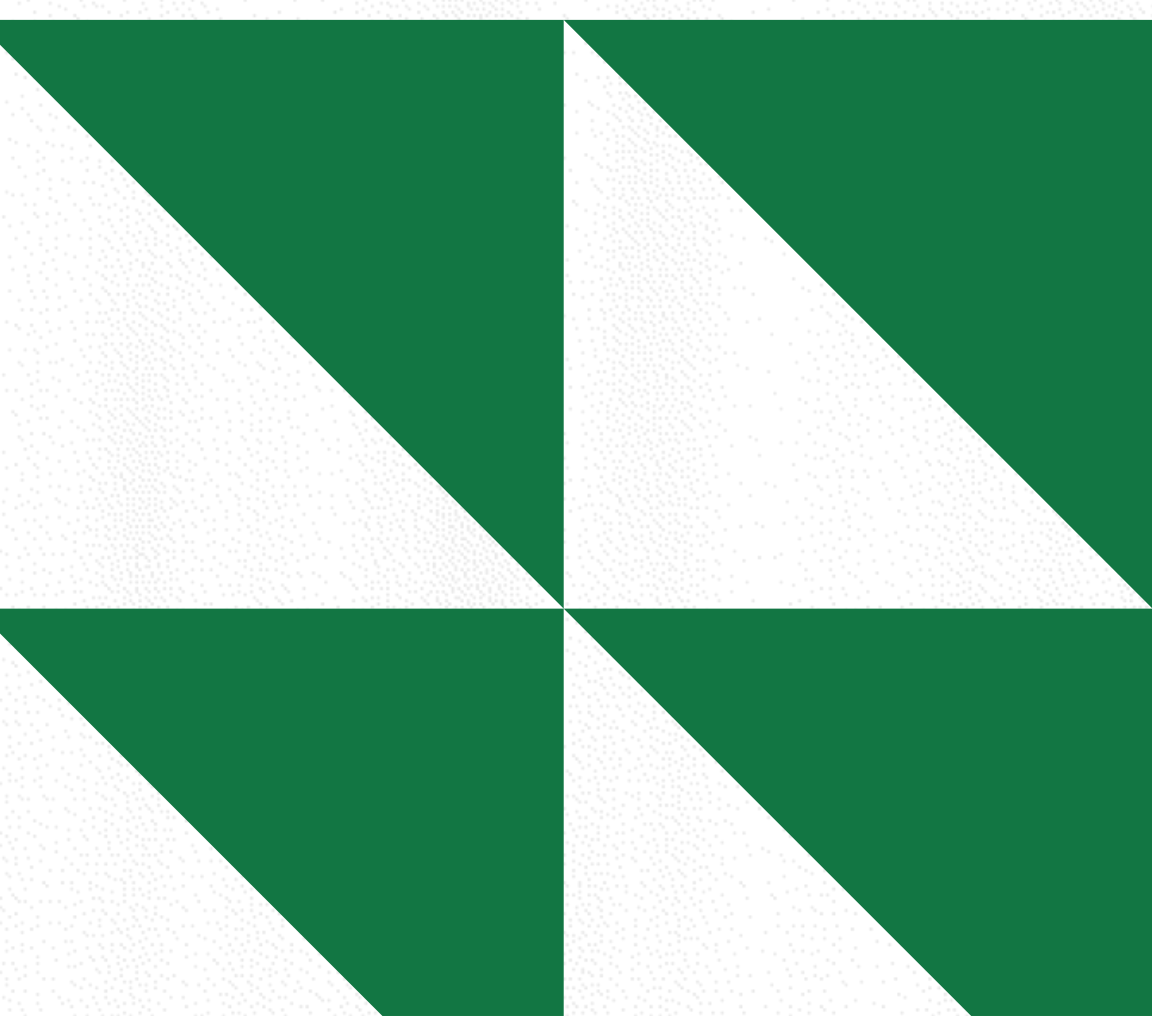
Credileve

- NÃO ME PERTUBE: Permite aos consumidores bloquearem ofertas de crédito consignado por meio de chamadas telefônicas.
- Monitorar reclamações sobre ofertas indevidas;
- Fortalecer transparência e combater assédio comercial por correspondentes bancários.
- O objetivo é CLARO: PROTEGER O CONSUMIDOR | MELHORAR O ATENDIMENTO | MANTER A CONFIANÇA.
- Existem regras principais que já seguimos, mas que merecem reforço, como:

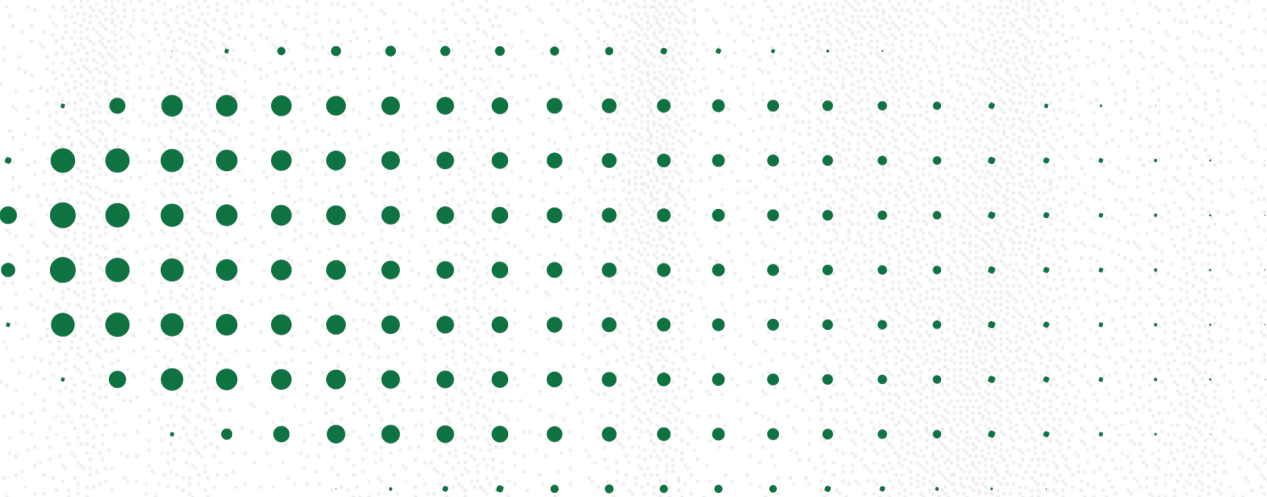




Linguagem adequada e Autorregulação



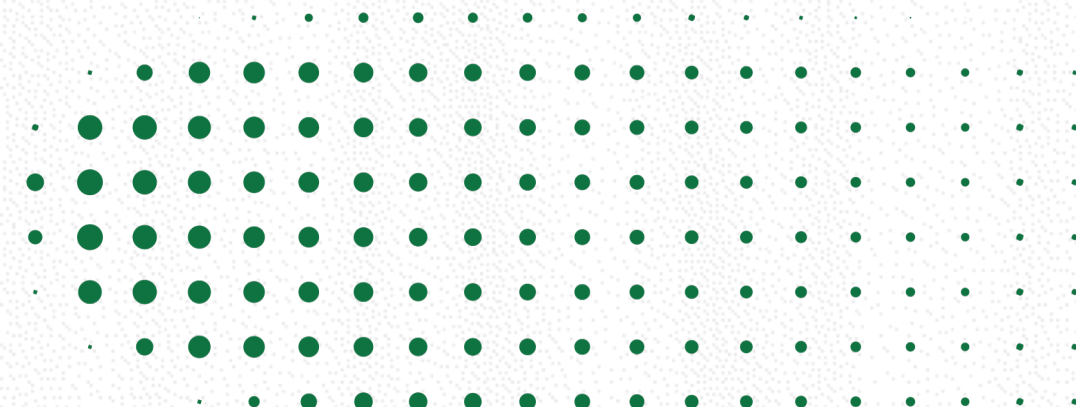
Credleve



: "Monitoramento e sanções. A Autorregulação prevê monitoramento constante. Se uma instituição não cumpre as regras da Autorregulação, existem sanções graduais que podem ser aplicadas: advertência, multa, suspensão e descredenciamento."

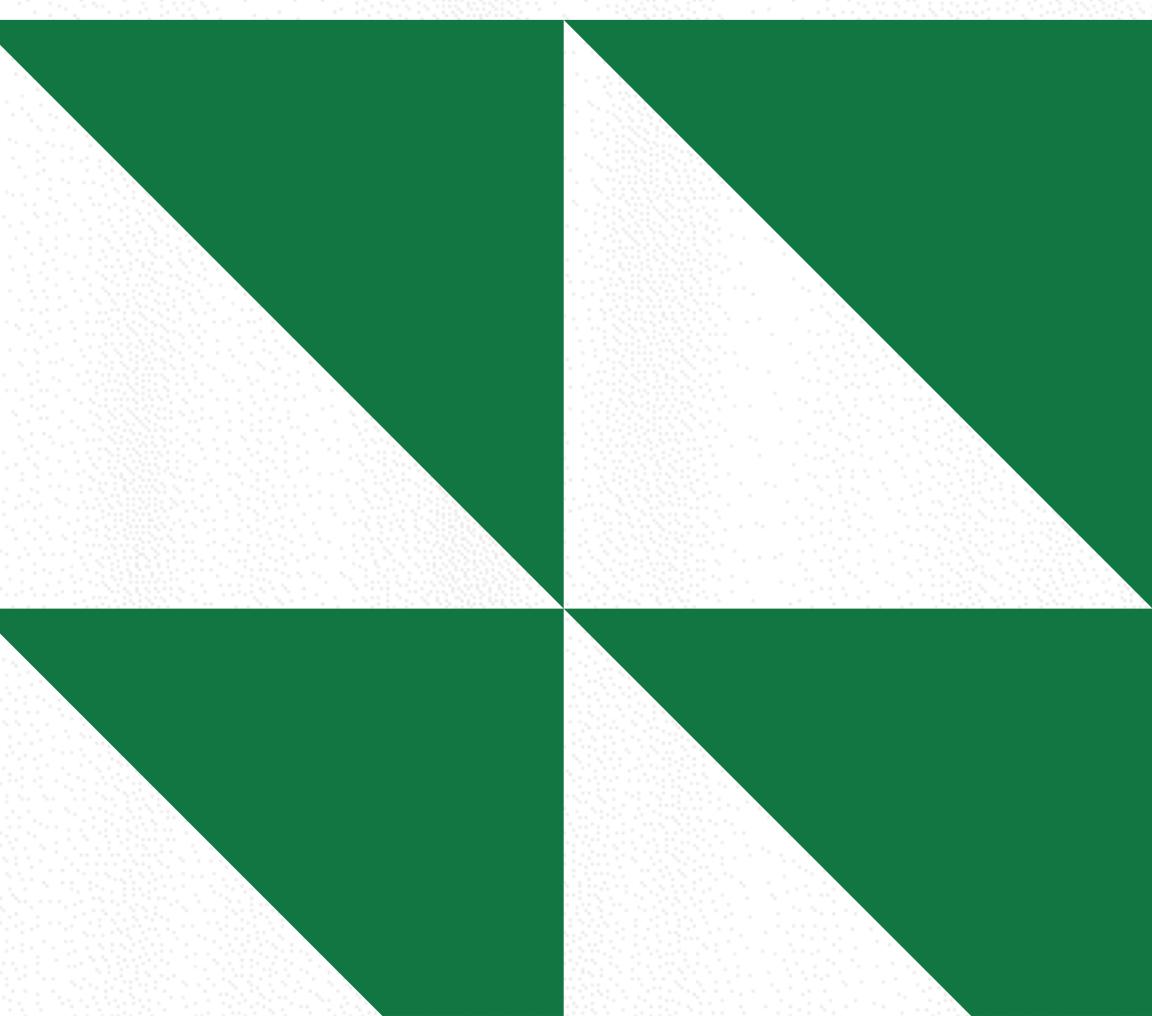


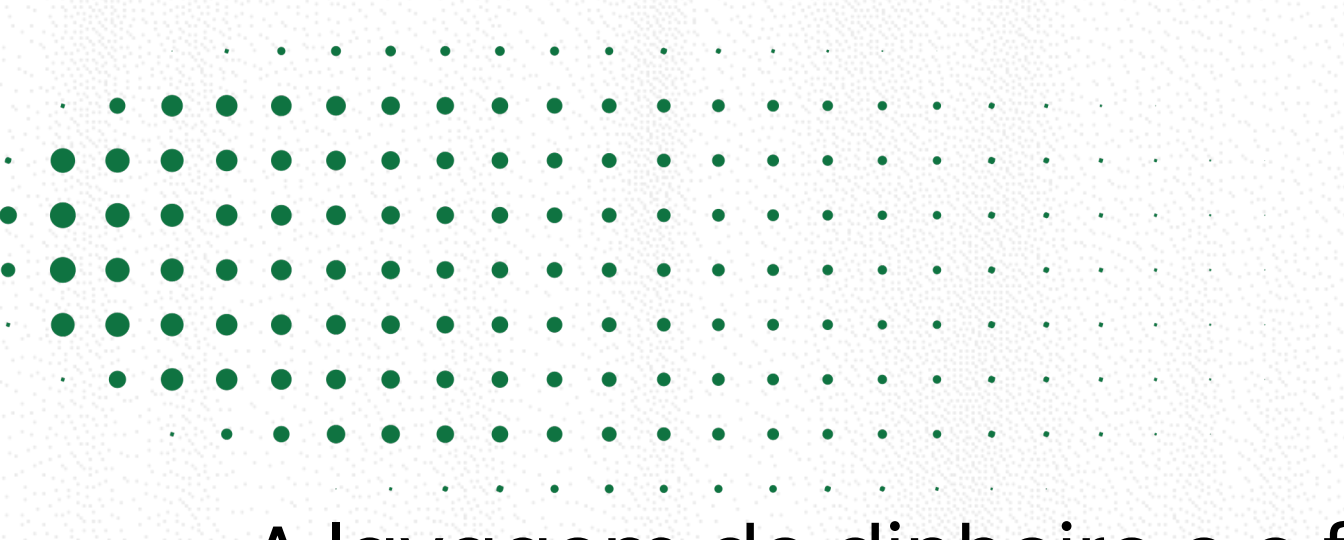
Credleve





PDFLT



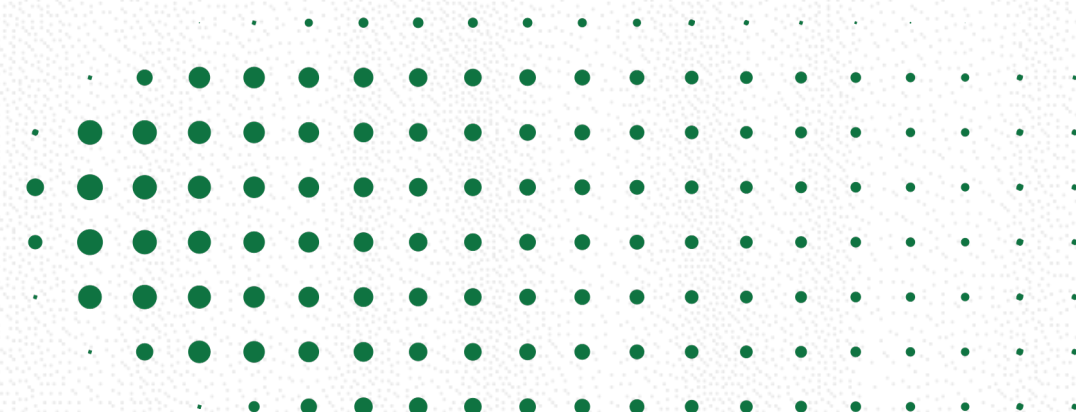


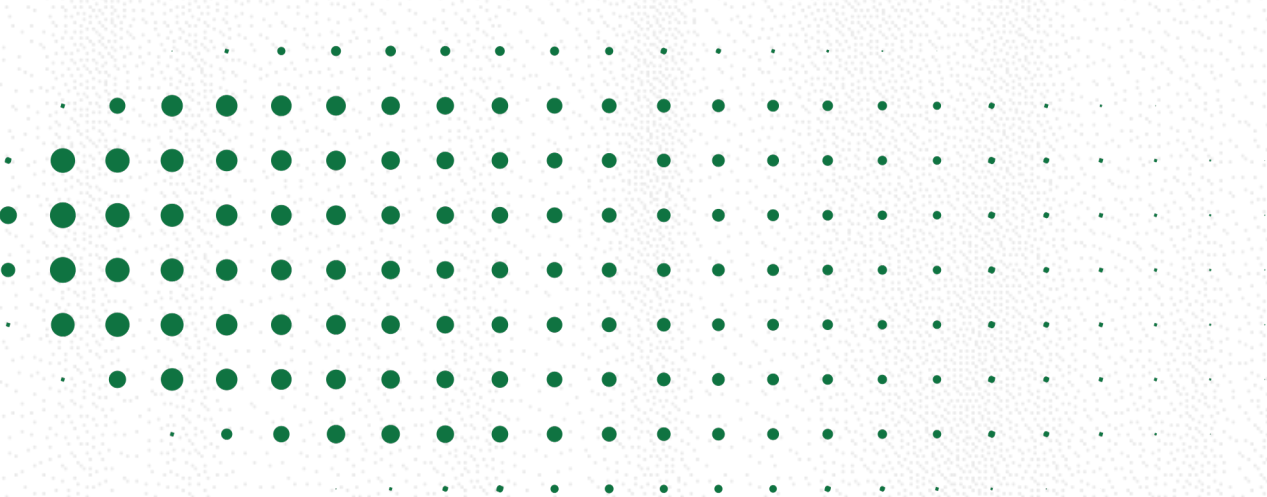
A lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo são crimes graves. Prevenir essas práticas protege o sistema financeiro e a nossa credibilidade. A lavagem acontece em 3 fases:

1. Colocação: inserir o dinheiro ilegal no sistema (por exemplo, em depósito ou compra de bens).
2. Ocultação: movimentar os valores de forma a dificultar o rastreamento.
3. Integração: quando o dinheiro já parece legítimo e é usado normalmente."



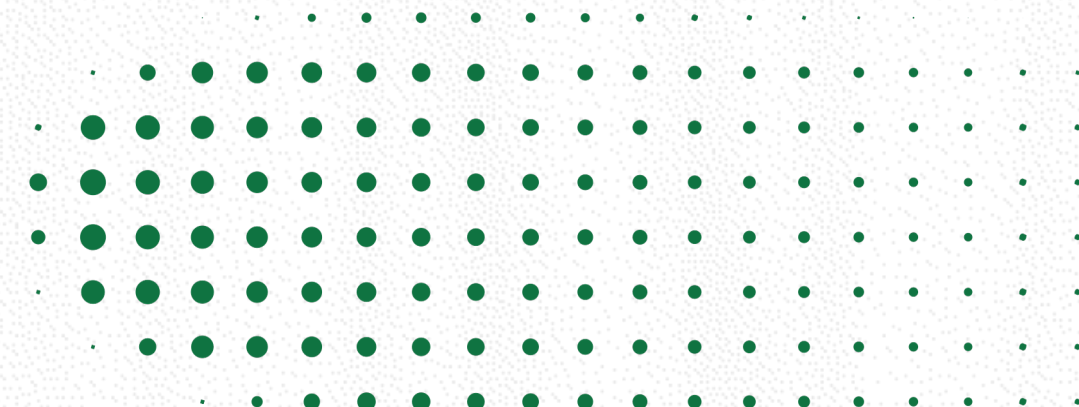
Credileve

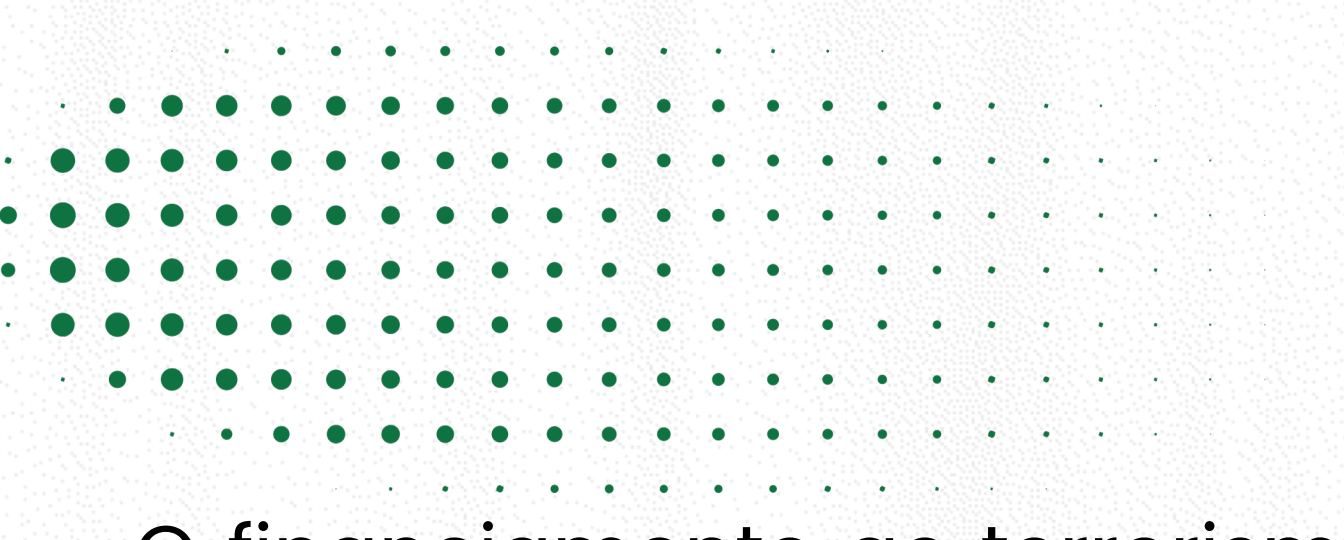


- 
- PLD/FT: Lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo — CRIMES GRAVES.
 - 3 FASES:
 1. Colocação
 2. Ocultação
 3. Integração



Credileve

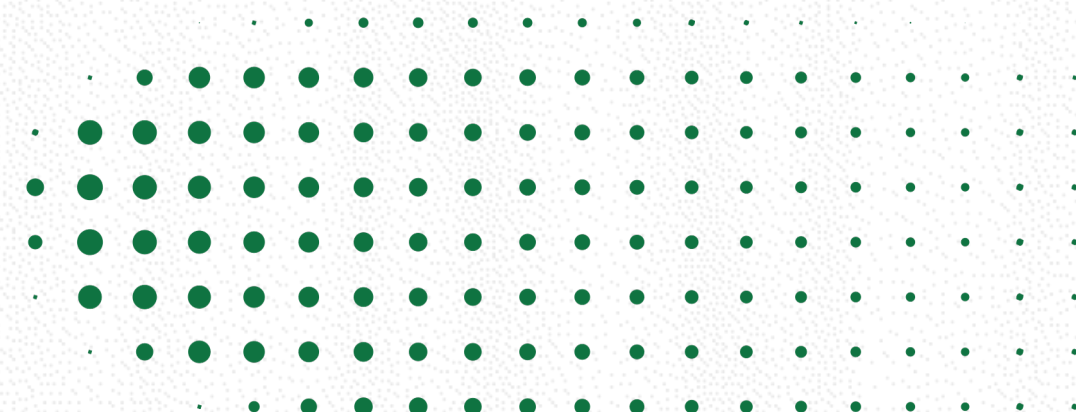




O financiamento ao terrorismo não se limita à execução direta desses atos, mas inclui fornecer dinheiro, recursos ou apoio logístico para que eles ocorram. Isso pode acontecer de forma sutil, como doações falsas, empresas de fachada ou transferências fracionadas que disfarçam a origem e o destino dos recursos. Para a Autorregulação, identificar e prevenir esse tipo de financiamento é fundamental, pois protege a integridade do sistema financeiro, garante a conformidade legal e evita que a instituição seja usada como instrumento para atividades criminosas ou terroristas. O financiamento ao terrorismo pode ocorrer de forma sutil, por isso atenção a comportamentos e operações fora do padrão."

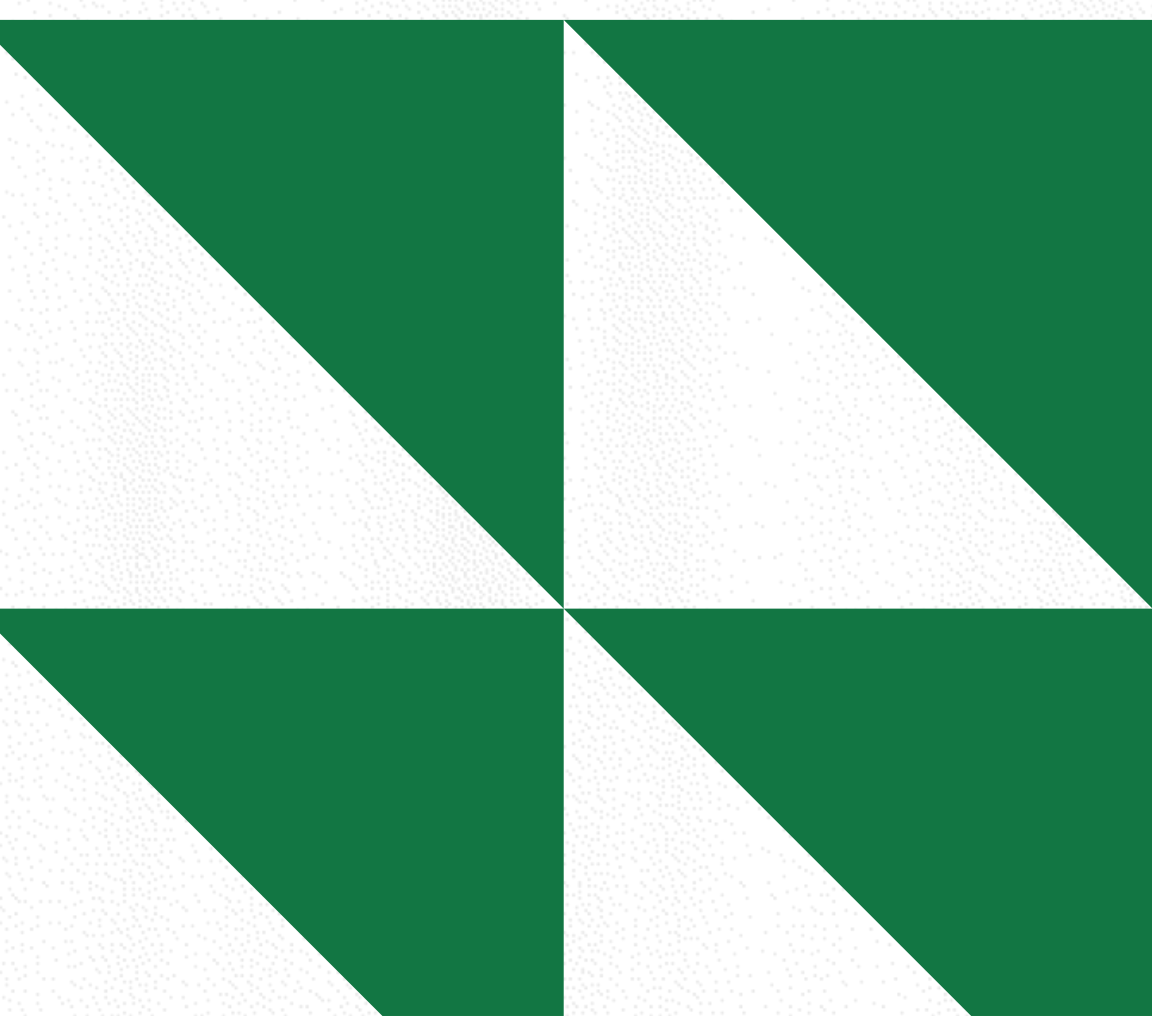


Credileve





"Identificou algo suspeito? Comunique imediatamente pelos canais internos. Cada alerta faz a diferença." Comunique imediatamente pelos canais internos. CADA ALERTA FAZ A DIFERENÇA.

The logo for Credileve, featuring the word "Credileve" in white lowercase letters on a green rectangular background.