



SCANIA

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

Scania Serviços Financeiros

Scania Banco | Scania Administradora de Consórcios | Scania Corretora | Scania Locadora



Índice

1. Finalidade.....	3
2. Compromisso da SFS	3
3. Abrangência.....	3
4. Princípios e Diretrizes.....	3
5. Conformidade Legal e Regulamentar	3
6. Treinamento e Cultura de Compliance	4
7. Canais de Comunicação.....	4
8. Compromisso com a Transparência	4



1. Finalidade

A Scania Serviços Financeiros (SFS) está comprometida com a prevenção e o combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, atuando de forma ética, íntegra e em conformidade com a legislação vigente.

Esta política tem como objetivo reforçar o compromisso da SFS com a integridade do sistema financeiro, prevenindo que suas operações sejam utilizadas para fins ilícitos.

2. Compromisso da SFS

A SFS adota medidas de controle e monitoramento que garantem a identificação, a prevenção e a comunicação de atividades suspeitas relacionadas à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

Nosso compromisso inclui:

- Cumprir todas as normas e regulamentações aplicáveis;
- Promover uma cultura de integridade e conformidade;
- Implementar processos de avaliação e monitoramento baseados em risco;
- Treinar continuamente nossos colaboradores e parceiros sobre o tema.

3. Abrangência

Esta política se aplica a todas as empresas que compõem a Scania Serviços Financeiros, incluindo Scania Banco S.A., Scania Administradora de Consórcio Ltda., Scania Corretora de Seguros Ltda. e Scania Locadora Ltda., bem como a todos os seus colaboradores, prestadores de serviço e parceiros de negócios.

4. Princípios e Diretrizes

A atuação da SFS no combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo é guiada pelos seguintes princípios:

- **Conheça seu Cliente (KYC):** adotar procedimentos para identificação e verificação de clientes e beneficiários finais.
- **Conheça seu Parceiro e Fornecedor:** garantir que relações comerciais sejam mantidas apenas com contrapartes idôneas.
- **Conheça seu Colaborador:** assegurar que o processo de admissão e permanência de colaboradores observe padrões de integridade.
- **Monitoramento Contínuo:** acompanhar transações e relações comerciais para identificar comportamentos suspeitos.
- **Proibição de pagamentos em espécie:** todas as operações devem ocorrer por meio de sistemas eletrônicos rastreáveis.
- **Comunicação de operações suspeitas:** reportar indícios de irregularidades às autoridades competentes, conforme previsto em lei.

5. Conformidade Legal e Regulamentar

A SFS cumpre integralmente as normas e regulamentos emitidos pelo Banco Central do Brasil e demais autoridades competentes, incluindo:



- Lei nº 9.613/1998 (Lavagem de Dinheiro);
- Lei nº 13.260/2016 (Financiamento ao Terrorismo);
- Circular Bacen nº 3.978/2020 e Carta Circular nº 4.001/2020;
- Lei nº 13.810/2019 (Indisponibilidade de Ativos);
- Políticas e diretrizes globais da Traton Financial Services.

6. Treinamento e Cultura de Compliance

A SFS promove treinamentos periódicos e programas de conscientização para colaboradores e terceiros, reforçando a importância da prevenção à lavagem de dinheiro e do cumprimento das normas de compliance.

7. Canais de Comunicação

A SFS incentiva o reporte de condutas suspeitas ou não conformes por meio dos canais formais de comunicação de Compliance.

Dúvidas ou comunicações podem ser encaminhadas para:
E-mail: compliance.sfsbr@scania.com

8. Compromisso com a Transparência

A Scania Serviços Financeiros reafirma seu compromisso com a ética, a transparência e a conformidade, contribuindo para a integridade do sistema financeiro e a sustentabilidade dos negócios.