

POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO (PLD/FT)

1. DIRETRIZ E COMPROMISSO INSTITUCIONAL

A **FR LEMA NEGÓCIOS LTDA**, inscrita no CNPJ sob o nº 63.075.622/0001-07, adota uma postura de tolerância zero em relação à lavagem de dinheiro, ocultação de bens e financiamento ao terrorismo. Esta política define as diretrizes obrigatórias para mitigar riscos operacionais, proteger a reputação da empresa e garantir a conformidade com as normas do Banco Central do Brasil (BCB). [\[1\]](#), [\[2\]](#), [\[3\]](#)

2. ABORDAGEM BASEADA EM RISCO E ATIVIDADE

Como correspondente no país focado em crédito consignado, o foco de monitoramento da **FR LEMA** baseia-se em:

- **Prevenção à Fraude de Identidade:** Evitar o uso de dados de terceiros (especialmente idosos e pensionistas) para o desvio ou blindagem de recursos ilícitos.
- **Monitoramento de Agentes Externos:** Garantir que a equipe de parceiros comerciais (pastinhas) siga rigorosamente os padrões de identificação estabelecidos.

3. PROCEDIMENTOS DE CONTROLE E CONHEÇA SEU CLIENTE (KYC)

Para garantir a legitimidade de cada operação de crédito encaminhada aos bancos parceiros, a **FR LEMA** adota um fluxo obrigatório de verificação estruturado em duas camadas tecnológicas complementares: [\[1\]](#)

A. Validação de Identidade e Consentimento por Vídeo (Parceria Nuvidio)

Toda venda/formalização realizada passa obrigatoriamente pela plataforma de interações da Nuvidio. O processo compreende: [\[1\]](#), [\[2\]](#)

- **Gravação Criptografada:** Registro em áudio e vídeo do cliente confirmando a aceitação dos termos da operação financeira. [\[1\]](#), [\[2\]](#)
- **Prova de Vida e Consentimento:** Coleta de evidências biométricas digitais para certificar que o titular do benefício é o real solicitante, impedindo coação ou fraude de terceiros. [\[1\]](#), [\[2\]](#)
- **Trilha de Auditoria:** Armazenamento do registro digital auditável de consentimento para consulta imediata das instituições financeiras e reguladores. [\[1\]](#)



ENDEREÇO

Av. João Pinheiro, 274
Lourdes - Belo Horizonte/MG
CEP 30.130-186



TELEFONE

(31) 3254-9929



E-MAIL

contato@frlema.com.br



SITE

www.frlema.com.br

B. Análise Documental Forense (Parceria HS Prevent)

Os documentos cadastrais e os contratos formalizados passam por triagem digital e de mesa especializada através da consultoria antifraude da HS Prevent. O processo assegura: [\[1\]](#), [\[2\]](#)

- **Documentoscopia Estrutural Gráfica:** Análise técnica de cédulas de identidade (RG, CNH) para detecção de adulterações de fotos, fontes, alinhamentos ou indícios de falsificação ideológica.
- **Mesa de Análise e Validação Cadastral:** Cruzamento automatizado de dados em bureaus de informação para checagem da consistência das informações apresentadas e validação da Cédula de Crédito Bancário (CCB). [\[1\]](#), [\[2\]](#), [\[3\]](#)

4. IDENTIFICAÇÃO DE OPERAÇÕES SUSPEITAS

São considerados indícios de alerta para risco de PLD/FT na originação de crédito consignado:

- Recusa do cliente em passar pela jornada digital de validação da Nuvidio ou inconsistência grave apontada pelos laudos da HS Prevent.
- Propostas comerciais onde a conta de destino indicada para o crédito pertença a terceiros sem vínculo legal ou justificativa aparente.
- Clientes identificados em listas restritivas internacionais ou classificados como Pessoas Politicamente Expostas (PPE) cujos dados não coincidam com o perfil financeiro. [\[1\]](#), [\[2\]](#)

5. TREINAMENTO E CAPACITAÇÃO

A **FR LEMA** mantém um programa contínuo de conscientização para seus funcionários internos e parceiros comerciais (pastinhas). [\[1\]](#), [\[2\]](#)

- É obrigatório que os operadores possuam conhecimento atualizado sobre os mecanismos de prevenção a crimes financeiros, conforme as diretrizes regulatórias vigentes da [FEBRABAN \(PLDFT\)](#). [\[1\]](#)

6. COMUNICAÇÃO DE INDÍCIOS

Qualquer operação que apresente inconformidade insanável nas ferramentas de validação, ou cujos documentos sejam atestados como falsos pela mesa da HS Prevent, terá sua digitação bloqueada imediatamente no sistema. O fato será relatado internamente à área de conformidade da empresa (contato@frlema.com.br) para que a instituição financeira parceira e, se aplicável, o COAF sejam notificados nos termos da lei. [\[1\]](#), [\[2\]](#), [\[3\]](#)



FR LEMA NEGÓCIOS LTDA



ENDEREÇO

Av. João Pinheiro, 274
Lourdes - Belo Horizonte/MG
CEP 30.130-186



TELEFONE

(31) 3254-9929



E-MAIL

contato@frlema.com.br



SITE

www.frlema.com.br