

**POLÍTICA DE
PREVENÇÃO À
LAVAGEM DE DINHEIRO
E FINANCIAMENTO AO
TERRORISMO**

OBJETIVO

Orientar a atuação da **EASYCHANGE IP SA**, em conformidade com a legislação e regulamentação vigentes, sobre a prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, estabelecendo uma estrutura de controles específicos para dificultar, impedir e comunicar a realização de crimes dessa natureza, também indicando parâmetros para a aplicação da abordagem baseada em risco de forma efetiva.

ABRANGÊNCIA

Este documento deve ser observado por todos os Colaboradores da **EASYCHANGE IP SA**, independentemente do respectivo cargo ou área de atuação.

Fazem parte do rol de Colaboradores da **EASYCHANGE IP SA** seus conselheiros, diretores, procuradores, funcionários, estagiários,

**POLICY ON ANTI-MONEY
LAUNDERING AND
COUNTERING THE
FINANCING OF
TERRORISM**

OBJECTIVE

To guide the actions of **EASYCHANGE IP SA**, in compliance with current legislation and regulations, on the prevention and combating of money laundering and financing of terrorism, establishing a structure of specific controls to hinder, prevent, and report crimes of this nature, while also indicating parameters for the effective implementation of a risk-based approach.

SCOPE

This document must be observed by all employees of **EASYCHANGE IP SA**, regardless of their respective positions or areas of work.

The scope includes **EASYCHANGE IP SA**'s advisors, directors, attorneys, employees, interns, consultants, and temporary collaborators.

consultores e colaboradores temporários. Este documento também deve ser observado por todos os fornecedores, parceiros e prestadores de serviço da **EASYCHANGE IP SA** através de disponibilização na intranet da **EASYCHANGE IP SA**.

As operações da **EASYCHANGE IP SA** devem ser conduzidas, a todo momento, em conformidade com os requisitos aplicáveis às instituições de pagamento reguladas pelo Banco Central do Brasil, incluindo, mas não se limitando aos parâmetros mínimos indicados pela regulamentação aplicável à **EASYCHANGE IP SA** no que tange à prevenção e ao combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

GLOSSÁRIO

BCB – Banco Central do Brasil.

COAF – Conselho de Controle de Atividades Financeiras. Unidade de inteligência financeira vinculada ao Ministério

This document must also be observed by all suppliers, partners, and service providers of **EASYCHANGE IP SA** through its availability on the **EASYCHANGE IP SA**'s intranet.

EASYCHANGE IP SA's operations must be conducted at all times in compliance with the requirements applicable to payment institutions regulated by the Central Bank of Brazil (BCB), including but not limited to the minimum parameters indicated by the applicable regulations concerning the prevention and combating of money laundering and financing of terrorism.

GLOSSARY

BCB - Central Bank of Brazil.

COAF - Financial Activities Control Council. A financial intelligence unit linked to the Ministry of Economy, created by Law No. 9,613,

da Economia, criada pela Lei no 9.613, de 3 de março de 1998 com a finalidade de disciplinar, aplicar penas administrativas, receber, examinar e identificar ocorrências suspeitas de atividades ilícitas relacionadas à lavagem de dinheiro.

FINANCIAMENTO DO TERRORISMO –
Estruturação de fontes de recursos financeiros, sejam por meios lícitos ou ilícitos, direta ou indiretamente, ilegal e intencionalmente, provendo ou recebendo recursos que poderão ser empregados no todo ou em parte para um ato que constitua delito ou qualquer outro ato que esteja relacionado ao terrorismo, nos termos da legislação e da regulamentação aplicáveis, bem como das recomendações do Grupo de Ação Financeira ("GAFI").

LAVAGEM DE DINHEIRO –
Conjunto de operações comerciais ou financeiras que buscam a incorporação na economia, de modo transitório ou permanente, de recursos, bens e valores de origem ilícita. A

dated March 3, 1998, with the purpose of regulating, applying administrative penalties, receiving, examining, and identifying suspicious occurrences of illicit activities related to money laundering.

TERRORISM FINANCING -
Structuring sources of financial resources, whether through legal or illegal means, directly or indirectly, illegally and intentionally, providing or receiving funds that may be used in whole or in part for an act that constitutes a crime or any other act related to terrorism, in accordance with applicable legislation and regulations, as well as the recommendations of the Financial Action Task Force ("FATF").

MONEY LAUNDERING - Set of commercial or financial operations that seek the temporary or permanent incorporation into the economy of resources, assets, and values of illicit origin. Money laundering seeks to hide or disguise the nature, origin, location,

lavagem de dinheiro
busca ocultar ou
dissimular a natureza,
origem, a localização, a
disposição, a
movimentação ou a
propriedade de bens,
direitos e valores
provenientes, direta ou
indiretamente, de
crimes.

PEP - Pessoas Expostas
Politicamente.
Consideram-se pessoas
expostas politicamente
os agentes públicos que
desempenham ou que
tenham desempenhado,
no Brasil ou no exterior,
cargos, empregos ou
funções públicas
relevantes, bem como
dirigentes de escalões
superiores de entidades
de direito internacional
público ou privado. A
condição PEP deve ser
aplicada pelos cinco anos
seguintes à data em que
a pessoa deixou de
exercer um dos cargos
elencados na presente
definição, sendo que a
condição PEP se estende
para familiares,
representantes e
estritos colaboradores,
nos termos da
regulamentação
aplicável.

TERRORISMO – É o ato
que tenha a intenção de
causar morte ou lesão
corporal grave a um civil

disposition, movement, or
ownership of assets, rights,
and values directly or
indirectly derived from
crimes.

PEP - Politically Exposed
Persons. Politically Exposed
Persons are considered to
be public officials who
currently or have
previously held significant
positions in Brazil or
abroad, as well as leaders
of higher ranks in public or
private international
entities. The PEP status
applies for five years
following the date on
which the person ceased to
hold one of the positions
listed in this definition. The
PEP status also extends to
family members,
representatives, and close
associates, as defined by
applicable regulations.

TERRORISM - An act
intended to cause death or
serious bodily injury to a
civilian or any person not

ou qualquer pessoa que não esteja participando ativamente de hostilidades em situação de conflito armado, quando o propósito de tal ato, por sua natureza ou contexto, seja intimidar uma população ou forçar um governo ou organização internacional a agir ou se abster de agir.

REFERÊNCIAS

- Lei no 9.613, de 03 de março de 1998, alterada pela Lei no 12.683, de 09 de julho de 2012 – Dispõe sobre os crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direitos e valores, e a prevenção da utilização do Sistema Financeiro Nacional para a prática de ilícitos, além de criar o COAF.
- Lei no 12.846, de 01 de agosto de 2013 – Dispõe sobre a responsabilização administrativa e civil de pessoas jurídicas pela prática de atos contra a administração pública, nacional ou estrangeira.
- Lei no 12.813, de 16 de maio de 2013 – Dispõe sobre o conflito de interesses públicos e privados que possam

taking an active part in hostilities during an armed conflict, where the purpose of such act, by its nature or context, is to intimidate a population or to compel a government or an international organization to do or to abstain from doing any act.

REFERENCES

- Law No. 9,613, dated March 3, 1998, amended by Law No. 12,683, dated July 9, 2012 – Deals with the crimes of money laundering or concealment of assets, rights, and values and the prevention of the use of the National Financial System for illicit purposes, in addition to creating COAF.
- Law No. 12,846, dated August 1, 2013 – Deals with the administrative and civil liability of legal entities for acts against public administration, national or foreign.
- Law No. 12,813, dated May 16, 2013 – Deals with conflicts of public and private interests that may compromise collective

comprometer os interesses coletivos ou influenciar, de maneira imprópria, o desempenho da função pública.

- Lei no 8.429, de 02 de junho de 1992 – Dispõe sobre as sanções a serem impostas em atos de improbidade administrativa.

- Decreto-Lei no 2.848, de 07 de dezembro de 1940 – Código Penal Brasileiro

- Lei no 8.666, de 21 de junho de 1993 – Dispõe sobre as normas para licitações e contratos envolvendo a Administração Pública.

- Lei no 9.504, de 30 de setembro de 1997 – Dispõe sobre as normas relacionadas às eleições.

- Foreign Corrupt Act Practices – FCPA de 19 de dezembro de 1977 – Lei norte-americana anticorrupção no exterior.

- Circular BCB no 3.978, de 23 de janeiro de 2020 – Dispõe sobre a política, os procedimentos e os controles internos a serem adotados pelas instituições autorizadas a

interests or improperly influence the performance of public functions.

- Law No. 8,429, dated June 2, 1992 – Deals with sanctions for acts of administrative misconduct.

- Decree-Law No. 2,848, dated December 7, 1940 – Brazilian Penal Code

- Law No. 8,666, dated June 21, 1993 – Deals with the rules for bidding and contracts involving the Public Administration.

- Law No. 9,504, dated September 30, 1997 – Deals with rules related to elections.

- Foreign Corrupt Act Practices - FCPA of December 19, 1977 – U.S. law against foreign corruption.

- Circular BCB No. 3,978, dated January 23, 2020 – Deals with the policy, procedures, and internal controls to be adopted by institutions authorized to operate by BCB, aiming to

funcionar pelo BCB visando à prevenção da utilização do Sistema Financeiro Nacional para a prática dos crimes de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores, e financiamento do terrorismo, e entra em vigor a partir de 1 de outubro de 2020.

- Carta Circular BCB no 4.001, de 29 de janeiro de 2020 – Divulga relação de operações e situações que podem configurar indícios de ocorrência dos crimes de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores, e financiamento do terrorismo, e entra em vigor a partir de 1 de outubro de 2020.

- Autorregulação SARB 011/2013 – Febraban – específico de PLD/CFT.

- Autorregulação SARB 014/2014 – Febraban – específico para Política de Responsabilidade Socioambiental.

- Autorregulação SARB 021/2019 – Febraban – específico para Programa de Integridade para Prevenção à Corrupção e a outros atos lesivos à Administração Pública Nacional ou Estrangeira.

prevent the use of the National Financial System for the practice of money laundering or concealment of assets, rights, and values, and financing of terrorism, and it comes into effect as of October 1, 2020.

- Circular BCB No. 4,001, dated January 29, 2020 – Discloses a list of operations and situations that may indicate the occurrence of money laundering or concealment of assets, rights, and values, and financing of terrorism, and it comes into effect as of October 1, 2020.

- Self-Regulation SARB 011/2013 - Febraban - specific to AML/CFT.

- Self-Regulation SARB 014/2014 - Febraban - specific to Social and Environmental Responsibility Policy.

- Self-Regulation SARB 021/2019 - Febraban - specific to Integrity Program for Corruption Prevention and other harmful acts to the National or Foreign Public Administration.

EASYCHANGE IP SA
48.767.409/0001-64

- Diretrizes internacionais (GAFI).

- Estatuto Social da **EASYCHANGE IP SA**;

- Código de Ética e Conduta; e

- Legislação, regulamentação, autorregulação e quaisquer outras normas, princípios e diretrizes aplicáveis à prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo em vigor nas jurisdições em que a **EASYCHANGE IP SA** conduz seus negócios.

DESCRIÇÃO DA NORMA

A **EASYCHANGE IP SA** deve desenvolver, implementar e atualizar periodicamente suas políticas, manuais, procedimentos e controles internos voltados à prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo em consonância com a legislação e regulamentação vigentes, bem como às melhores práticas de mercado.

- International Guidelines (FATF).

Articles of Incorporation of **EASYCHANGE IP SA**.

- Code of Ethics and Conduct.

- Legislation, regulations, self-regulations, and any other applicable norms, principles, and guidelines related to AML and counter-terrorism financing in force in the jurisdictions where **EASYCHANGE IP SA** conducts its business.

DESCRIPTION OF THE NORM

EASYCHANGE IP SA must develop, implement, and periodically update its policies, manuals, procedures, and internal controls focused on preventing money laundering and terrorism financing in accordance with current legislation, regulations, and best market practices.

Para que tais políticas, manuais, procedimentos e controles internos sejam eficazes, é importante que os mecanismos utilizados e as operações ou situações que comumente configuram indícios de ocorrência desses crimes sejam identificados, compreendidos, avaliados e, caso necessário, reportados conforme os trâmites indicados na regulamentação aplicável.

**MECANISMOS
UTILIZADOS NOS
PROCESSOS DE
LAVAGEM DE DINHEIRO
E DE FINANCIAMENTO
DO TERRORISMO**

Teoricamente são três as etapas integrantes dos mecanismos utilizados em ambos os processos que podem ocorrer de forma independente ou simultaneamente:

1ª – Colocação dos recursos ilícitos no Sistema Financeiro Nacional por meio de depósitos, compra de instrumentos negociáveis ou bens, muitas vezes de alto valor. Com o objetivo de dificultar a identificação

To ensure the effectiveness of these policies, manuals, procedures, and internal controls, it is essential to identify, understand, assess, and, if necessary, report the mechanisms used and operations or situations that commonly indicate the occurrence of these crimes, following the procedures indicated in the applicable regulations.

**MECHANISMS USED IN
MONEY LAUNDERING AND
TERRORISM FINANCING
PROCESSES**

Theoretically, there are three stages comprising the mechanisms used in both processes, which may occur independently or simultaneously:

1st - Placement of illicit funds in the National Financial System through deposits, purchases of negotiable instruments, or high-value assets. Sophisticated and dynamic techniques are applied to obscure the source of the money, such as dividing the

da procedência do dinheiro, são aplicadas técnicas sofisticadas e cada vez mais dinâmicas, por exemplo o fracionamento dos valores que transitam pelo Sistema Financeiro Nacional e a utilização de estabelecimentos comerciais que usualmente trabalham com dinheiro em espécie;

2ª – Ocultação dos recursos ilícitos, que consiste em dificultar o seu rastreamento contábil. Nesta etapa, a cadeia de evidências sobre a origem do dinheiro é quebrada ante a possibilidade de realização de investigações. Os recursos são movimentados de forma eletrônica, com a realização de transferências para contas anônimas ou de depósitos em contas abertas em nome de terceiros ou de empresas fictícias; e

3ª – Integração dos recursos ilícitos mediante a realização de investimentos em empreendimentos que, individualmente ou em conjunto, facilitem a prática de atividades

amounts that flow through the National Financial System and using commercial establishments that usually deal with cash.

2nd - Concealment of illicit funds, which involves hindering their accounting traceability. At this stage, the chain of evidence regarding the origin of the money is broken to avoid potential investigations. The funds are moved electronically, with transfers to anonymous accounts or deposits into accounts opened in the name of third parties or fictitious companies.

3rd - Integration of illicit funds through investments in ventures that individually or collectively facilitate criminal activities to legitimize the funds.

criminosas no intuito de legitimar os recursos.

OPERAÇÕES OU SITUAÇÕES QUE PODEM CONFIGURAR INDÍCIOS DE OCORRÊNCIA DE LAVAGEM DE DINHEIRO E DE FINANCIAMENTO AO TERRORISMO

Considerando as partes e os valores envolvidos, a frequência, as formas de realização, os instrumentos utilizados ou a falta de fundamento econômico ou legal para a sua realização, determinadas operações ou situações podem configurar indícios de ocorrência de ambos os crimes e, portanto, são passíveis de comunicação ao COAF.

Para identificar operações e situações que possam configurar indícios de ocorrência dos crimes de lavagem, ocultação de bens, direitos e valores e de financiamento do terrorismo, a **EASYCHANGE IP SA** segue o rol indicativo apresentado pela Carta Circular BCB no 4.001, de 29 de janeiro de 2020, incluindo, mas não se limitando os exemplos abaixo indicados:

OPERATIONS OR SITUATIONS THAT MAY INDICATE MONEY LAUNDERING AND TERRORISM FINANCING

Considering the parties and the values involved, the frequency, the methods of execution, the instruments used, or the lack of economic or legal justification for their execution, certain operations or situations may indicate the occurrence of both crimes and, therefore, are subject to reporting to COAF.

To identify operations and situations that may indicate the occurrence of money laundering, concealment of assets, rights and values, and terrorism financing, **EASYCHANGE IP SA** follows the indicative list presented in Circular Letter BCB No. 4,001, dated January 29, 2020, including, but not limited to, the examples provided below:

Situações relacionadas com operações em espécie em moeda nacional:

Realização de depósitos, aportes, saques, pedidos de provisionamento para saque ou qualquer outro instrumento de transferência de recursos em espécie, que apresentem atipicidade em relação à atividade econômica do cliente ou incompatibilidade com a sua capacidade financeira;

Movimentação de recursos em espécie em municípios localizados em regiões de risco, como por exemplo em regiões de fronteira ou de mineração, que apresentem indícios de atipicidade ou de incompatibilidade com a capacidade econômico-financeira do cliente;

Situações relacionadas com a identificação e qualificação de clientes:

Resistência ao fornecimento de informações necessárias para o início de relacionamento ou para a atualização cadastral, oferecimento de informação falsa ou prestação de informação

Situations related to cash operations in national currency:

Realization of deposits, contributions, withdrawals, requests for provisioning for withdrawal, or any other cash transfer instrument that presents atypicality concerning the client's economic activity or inconsistency with their financial capacity.

Movement of cash resources in municipalities located in high-risk regions, such as border or mining areas, which show signs of atypicality or inconsistency with the client's economic and financial capacity.

Situations related to client identification and qualification:

Resistance to providing necessary information for starting a relationship or updating registration, offering false information, or providing information that is difficult or costly to verify.

de difícil ou onerosa
verificação;

Abertura, movimentação
de contas ou realização
de operações por
detentor de procuração
ou de qualquer outro
tipo de mandato;

Apresentação de
irregularidades
relacionadas aos
procedimentos de
identificação e registro
das operações exigidos
pela regulamentação
vigente, seguidas ou não
do encerramento do
relacionamento
comercial;

Cadastramento de várias
contas em uma mesma
data, ou em curto
período, com depósitos
de valores idênticos ou
aproximados, ou com
outros elementos em
comum, tais como
origem dos recursos,
titulares, procuradores,
sócios, endereço,
número de telefone etc.;

Realização de operações
em que não seja possível
identificar o beneficiário
final, observados os
procedimentos definidos
na regulamentação
vigente;

Informação de mesmo
endereço comercial por

Opening, operating
accounts, or performing
transactions by a holder of
a power of attorney or any
other type of mandate.

Presentation of
irregularities related to
identification and
registration procedures
required by current
regulations, followed or
not by the termination of
the commercial
relationship.

Registering multiple
accounts on the same date
or within a short period,
with identical or
approximate deposits, or
with other common
elements, such as the
source of funds, holders,
attorneys, partners,
address, phone number,
etc.

Transactions where the
ultimate beneficiary
cannot be identified,
following the procedures
defined in current
regulations.

Same commercial address
reported by different legal

EASYCHANGE IP SA
48.767.409/0001-64

diferentes pessoas
jurídicas ou
organizações, sem
justificativa razoável para
tal ocorrência;

Representação de
diferentes pessoas
jurídicas ou organizações
pelos mesmos
procuradores ou
representantes legais,
sem justificativa razoável
para tal ocorrência;

Informação de mesmo
endereço residencial ou
comercial por pessoas
naturais, sem
demonstração da
existência de relação
familiar ou comercial; e

Incompatibilidade da
atividade econômica ou
faturamento informado
com o padrão
apresentado por clientes
com o mesmo perfil de
risco.

Situações que possam
caracterizar a
dissimulação de valores:

Fragmentação de
instrumento de
transferência de recurso
de forma a dissimular o
valor total da
movimentação; e

Fragmentação de saques
e depósitos com o
propósito de burlar

entities or organizations
without reasonable
justification.

Different legal entities or
organizations represented
by the same attorneys or
legal representatives
without reasonable
justification.

Same residential or
commercial address
reported by natural
persons without
demonstrating a family or
commercial relationship.

Incompatibility of
economic activity or
reported turnover with the
standard presented by
clients with the same risk
profile.

Situations that may
characterize the
concealment of values:

Fragmentation of the
transfer instrument to
conceal the total value of
the transaction.

Fragmentation of
withdrawals and deposits

limites regulatórios de reportes

to circumvent regulatory reporting limits.

Situações relacionadas com Colaboradores, parceiros e prestadores de serviços terceirizados:

Situations related to Employees, partners, and outsourced service providers:

Alteração inusitada nos padrões de vida e de comportamento do empregado ou do representante, sem causa aparente;

Unusual changes in the employee's or representative's lifestyle and behavior without apparent cause.

Modificação inusitada do resultado operacional da pessoa jurídica do representante ou do correspondente no País, sem causa aparente;

Unusual modification of the operational result of the legal entity of the representative or correspondent in the country without apparent cause.

Realização de qualquer negócio de modo diverso ao procedimento formal da instituição por empregado, representante ou correspondente no País;

Execution of any business in a manner other than the institution's formal procedure by an employee, representative, or correspondent in the country.

Fornecimento de auxílio ou informações, remunerados ou não, a cliente em prejuízo do programa de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo da instituição, ou de auxílio para estruturar ou fracionar operações, burlar limites regulamentares ou operacionais.

Provision of assistance or information, paid or unpaid, to a customer to the detriment of the institution's money laundering prevention and terrorism financing program, or assistance in structuring or splitting operations to bypass regulatory or operational limits.

A **EASYCHANGE IP SA** possui procedimento interno de monitoramento e seleção de operações e situações que possam vir a indicar suspeitas de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo. Por meio de equipe especializada, sistemas e softwares parametrizados em linha com os riscos inerentes às atividades da **EASYCHANGE IP SA**, utilizando o sistema Risk Money Management System - AML Consulting, no qual a **EASYCHANGE IP SA** efetua o monitoramento contínuo das operações realizadas por seus clientes, envolvendo seus serviços de pagamento. Ainda complementando o processo, a área de Prevenção à Fraude, adicionalmente avalia as retiradas de valores, onde identificadas como suspeitas, são encaminhadas para análise e devido tratamento da área de Riscos e Compliance.

Mais especificamente sobre o processo de monitoramento da **EASYCHANGE IP SA**, a seleção de operações e situações a serem

EASYCHANGE IP SA has an internal monitoring and selection process for operations and situations that may indicate money laundering and terrorism financing suspicions. Through a specialized team, systems, and software parameterized according to the inherent risks of **EASYCHANGE IP SA**'s activities, using the Risk Money Management System - AML Consulting, **EASYCHANGE IP SA** continuously monitors the operations carried out by its clients, involving their payment services. Additionally, the Fraud Prevention area assesses the withdrawals of funds and, if identified as suspicious, they are forwarded for analysis and appropriate handling by the Risk and Compliance department.

Regarding **EASYCHANGE IP SA**'s monitoring process, the selection of operations and situations to be analyzed are those considered atypical, and

analisadas são as consideradas atípicas e que a área de Riscos e Compliance recebe alertas através do sistema, e efetua a análise dessas operações. Caso a análise seja inconclusiva ou traga questionamentos relacionados à possíveis indícios de ilegalidade, lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo ou fraude, a situação em questão deve ser levada para o Comitê de Governança, Riscos e Compliance (GRC), órgão responsável pelo processo decisório para o encerramento do alerta gerado e, caso necessário, pela decisão de reporte da situação ao COAF.

Em linha com o disposto na regulamentação aplicável, a seleção de operações e situações que possam configurar indícios dos crimes de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo é realizada pela **EASYCHANGE IP SA** no prazo máximo de 45 (quarenta e cinco) dias contados a partir da data da ocorrência da operação ou da situação, onde a decisão de reporte ao COAF deve

the Risk and Compliance department receives alerts through the system and performs the analysis of these operations. If the analysis is inconclusive or raises questions related to possible indications of illegality, money laundering, terrorism financing, or fraud, the matter should be brought to the Governance, Risk, and Compliance Committee (GRC), responsible for the decision-making process to close the generated alert and, if necessary, for the decision to report the situation to COAF.

In accordance with applicable regulations, the selection of operations and situations that may indicate indications of money laundering or terrorism financing is carried out by **EASYCHANGE IP SA** within a maximum period of 45 (forty-five) days from the date of the occurrence of the operation or situation, and the decision to report to COAF must be made by the last day of this period. In cases where the GRC

ser tomada até o último dia deste prazo. Para os casos que o GRC entender que justificam um reporte, este procedimento deve ser realizado até o dia útil seguinte ao da decisão.

Estrutura de Controles para Prevenção à Lavagem de Dinheiro e de Financiamento do Terrorismo

Para mitigar os riscos de que a operação da **EASYCHANGE IP SA** seja utilizada para prática de crimes de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, a estrutura de controles internos indicadas nos itens a seguir deve ser permanentemente observada.

Por meio de ferramentas de Business Intelligence de mercado e/ou desenvolvidas internamente, regras de negócio e/ou use cases aplicados, são realizados os controles de PLD / FT, dentre as principais funcionalidades temos:

Gerenciamento de usuários - interface com as opções de inclusão, edição, exclusão e visualização dos usuários cadastrados na

deems it necessary to report, this procedure must be carried out on the next business day after the decision.

Structure of Controls for Money Laundering and Terrorism Financing Prevention

To mitigate the risks of **EASYCHANGE IP SA's** operations being used for money laundering and terrorism financing, the internal control structure indicated in the following items must be continuously observed.

Through market Business Intelligence tools and/or internally developed use cases, rules and/or business procedures are applied to carry out AML/CTF controls, with the main functionalities as follows:

User Management - an interface with options for user inclusion, editing, deletion, and visualization registered in the tool. Users can be of

ferramenta. Os usuários poderão ser do tipo "administrador" ou "padrão".

Regras de Alertas e Agravantes de Risco - é composto por uma série de regras e agravantes de risco para gerar alertas individuais e/ou conjugados relacionados a cada produto da instituição ou a processos complementares, e que configuram indícios de situação suspeita de lavagem de dinheiro.

Monitoramento de transações - identifica as possíveis situações suspeitas de lavagem de dinheiro, de acordo com os produtos da instituição.

Lista de alertas - interface para visualização da lista de alertas geradas pela ferramenta, onde o usuário poderá escolher os alertas novos, arquivados ou excluídos.

Gerenciamento e Análise do alerta - interface para análise financeira do cliente, com possibilidades de visualização, edição e exclusão de um alerta, além da possibilidade de

"administrator" or "standard" type.

Alert Rules and Risk Aggravators - it consists of a series of rules and risk aggravators to generate individual and/or combined alerts related to each institution's product or complementary processes, indicating indications of suspicious money laundering situations.

Transaction Monitoring - identifies possible suspicious money laundering situations according to the institution's products.

Alert List - an interface for viewing the list of alerts generated by the tool, where the user can choose new, archived, or deleted alerts.

Alert Management and Analysis - an interface for financial analysis of the client, with possibilities for viewing, editing, and deleting an alert, as well as the possibility of including texts and files in it. On the

inclusão de textos e arquivos no mesmo. Na tela de visualização, o sistema exibirá os motivos que geraram o alerta, bem como as informações do cliente associado a ele.

Relatórios Gerenciais e Parâmetros de Classificação de Risco - disponibiliza alguns relatórios gerenciais para os usuários, com informações e estatísticas sobre seus alertas, além de Dashboard com Parâmetros de Classificação de Risco da **EASYCHANGE IP SA**.

Configurações – painel de controle e modificações de parâmetros estabelecidos para a **EASYCHANGE IP SA** para tratamento da monitoração do PLD/ FT.

- Dos escores de risco (pontuação) de cada regra da ferramenta (individuais e/ou conjuntas);
- Das “notas de corte” (o que ficará armazenado na ferramenta e as situações motivadoras de alertas).

- Dos parâmetros utilizados para os alertas

viewing screen, the system will display the reasons that generated the alert, as well as the customer information associated with it.

Management Reports and Risk Classification Parameters - provides some management reports for users, with information and statistics about their alerts, as well as a Dashboard with **EASYCHANGE IP SA's** Risk Classification Parameters.

Settings - control panel and modifications of parameters established for **EASYCHANGE IP SA** for the treatment of AML/CTF monitoring.

- The risk scores (scoring) of each rule of the tool (individual and/or combined);

- The "cutoff scores" (what will be stored in the tool and the motivating situations for alerts).

- The parameters used for individual and/or

individuais e/ou conjugados de cada produto, inclusive das comunicações compulsórias (caso houver).

- Listas restritivas – integração de listas restritivas tais como:

- Quaisquer Listas Restritivas disponibilizadas e/ou desenvolvidas pela **EASYCHANGE IP SA**;

- Quaisquer Listas Restritivas de outros fornecedores (nacionais ou internacionais).

Conheça seu Colaborador – KYE

A **EASYCHANGE IP SA** possui processo específico para a identificação e avaliação de riscos relacionada a seus Colaboradores. Após aprovação do Diretor da área responsável pela contratação, Riscos e Compliance receberá da área de Talent a solicitação de análise de integridade de colaboradores e parceiros. Dentre os aspectos deste procedimento, podem ser elencados os seguintes itens:

combined alerts for each product, including compulsory communications (if any).

- Restrictive Lists - integration of restrictive lists such as:

- Any Restrictive Lists made available and/or developed by **EASYCHANGE IP SA**;

- Any Restrictive Lists from other suppliers (national or international).

Know Your Employee - KYE

EASYCHANGE IP SA has a specific process for identifying and assessing risks related to its Employees. After approval by the Director of the area responsible for hiring, Risk and Compliance will receive the request for analysis of the integrity of employees and partners from the Talent area. Among the aspects of this procedure, the following items can be listed:

No processo seletivo de Colaborador, a **EASYCHANGE IP SA** deve providenciar levantamentos que objetivem identificar se o candidato teve algum envolvimento com atividades ilícitas, como lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores e ao financiamento do terrorismo ou em qualquer outro ato que não seja condizente com os padrões éticos da **EASYCHANGE IP SA**;

Efetivado o processo admissional, a **EASYCHANGE IP SA** deve disponibilizar ao novo Colaborador o Código de Ética;

As informações relativas aos Colaboradores devem ser mantidas atualizadas, considerando inclusive eventuais alterações que impliquem mudança de classificação nas categorias de risco. Além da atualização em casos extraordinários, a **EASYCHANGE IP SA** revê anualmente o cadastro de seus Colaboradores. Semestralmente a **EASYCHANGE IP SA** dispara e-mails para seus Colaboradores alertando sobre a necessidade de

In the Employee selection process, **EASYCHANGE IP SA** must conduct surveys to identify if the candidate has been involved in illicit activities, such as money laundering or concealment of assets, rights, and values, terrorism financing, or any other act that is not consistent with **EASYCHANGE IP SA's** ethical standards.

Once the admission process is completed, **EASYCHANGE IP SA** must provide the new Employee with the Code of Ethics.

Information related to Employees must be kept updated, including any changes that may imply a change in risk categories. In addition to updating in extraordinary cases, **EASYCHANGE IP SA** reviews its Employee registry annually. Semi-annually, **EASYCHANGE IP SA** sends emails to its Employees alerting them about the need to update registration information whenever these changes occur.

atualização de
informações cadastrais
sempre que estas
mudanças ocorrem;

Os Colaboradores devem
estar atentos à
importância da luta
contra o crime
organizado e colaborar
para impedir a lavagem
de dinheiro,
comunicando
imediatamente a área de
Riscos e Compliance
toda e qualquer
operação que possa ser
considerada suspeita por
apresentar indícios ou
certeza de que está
relacionada à lavagem de
dinheiro.

Conheça seu Fornecedor ou Parceiro

A **EASYCHANGE IP SA**
possui processo
específico para a
identificação e avaliação
de riscos relacionada a
seus fornecedores ou
parceiros de negócios,
conforme descrito no
Procedimento de
Conheça seu Fornecedor
ou Parceiro. No processo
de conhecer os
fornecedores,
prestadores de serviços e
parceiros da
EASYCHANGE IP SA,
dentre outros aspectos,
são analisados e
verificados:

Employees must be aware
of the importance of
combating organized crime
and collaborate to prevent
money laundering by
immediately reporting to
the Risk and Compliance
area any operation that
may be considered
suspicious due to
indications or certainty of
its relation to money
laundering.

Know Your Supplier or Partner

EASYCHANGE IP SA has a
specific process for
identifying and assessing
risks related to its suppliers
or business partners, as
described in the Know Your
Supplier or Partner
Procedure. In the process
of knowing suppliers,
service providers, and
partners of **EASYCHANGE
IP SA**, among other
aspects, the following are
analyzed and verified:

- Bons antecedentes de integridade;

- A contratação legítima da **EASYCHANGE IP SA** para prestar serviços de fato necessários;

- A segurança de habilidades, recursos, experiência, qualificações e licenças necessárias para a prestação de serviços;

- A prevenção da utilização do Sistema Financeiro Nacional pelos fornecedores e parceiros da **EASYCHANGE IP SA** de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Os fornecedores e parceiros da **EASYCHANGE IP SA** devem estar alinhados com as diretrizes e parâmetros de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo. Vale ressaltar que este procedimento deve ser renovado anualmente para cada fornecedor e parceiro, ou sempre que considerado necessário.

- Good integrity background;

- Legitimate contracting of **EASYCHANGE IP SA** to provide actually necessary services;

- Assurance of skills, resources, experience, qualifications, and licenses necessary for providing services; and

- Prevention of money laundering and terrorism financing by **EASYCHANGE IP SA**'s suppliers and partners in the National Financial System.

Suppliers and partners of **EASYCHANGE IP SA** must align with the guidelines and parameters for preventing money laundering and terrorism financing. It is worth noting that this procedure must be renewed annually for each supplier and partner, or whenever deemed necessary.

Conheça seu Cliente

A **EASYCHANGE IP SA** possui medidas e procedimentos internos que possibilitam a identificação, qualificação e a classificação de risco de seus clientes, não se limitando apenas à origem de seus recursos financeiros, constituição de seu patrimônio e informações públicas de sua atuação. O Procedimento de Conheça seu Cliente da **EASYCHANGE IP SA** consiste nos aspectos elencados abaixo:

Identificação. A identificação dos clientes **EASYCHANGE IP SA** deve respeitar o circuito completo das informações:

- Captura, atualização e armazenamento dos dados cadastrais. Para o processo de identificação dos clientes, são necessários, no mínimo:
- Nome completo ou Denominação Social
- Endereço residencial ou sede
- CPF ou CNPJ

Know Your Client

EASYCHANGE IP SA has internal measures and procedures that allow the identification, qualification, and risk classification of its clients, not limited only to the origin of their financial resources, the constitution of their assets, and public information about their activities. **EASYCHANGE IP SA's** Know Your Client Procedure includes the aspects listed below:

Identification - The identification of **EASYCHANGE IP SA's** clients must respect the complete circuit of information:

- Capture, update, and storage of registration data. For the client identification process, the following minimum information is required:
- Full name or Corporate Name
- Residential or headquarters address
- Individual Taxpayer Registry (CPF) or Corporate Taxpayer Registry (CNPJ)

Qualificação. A qualificação dos clientes **EASYCHANGE IP SA** se dá por meio da coleta, verificação e validação de informações, procedimento capaz de auxiliar na definição do perfil de risco do cliente. Conforme descrito no Procedimento de Conheça seu Cliente, a entidade realiza procedimentos de verificação das informações recebidas dos clientes, inclusive por meio da confirmação e análise de dados gerados através de Sistema de Big Data, onde são analisadas tanto bases de dados públicos como privados.

Vale notar que o processo de identificação de PEP faz parte da etapa de qualificação dos clientes e deve ser providenciada para todos os Colaboradores e clientes a partir de consulta à base de dados pública e privada.

No mais, vale notar que o relacionamento com PEP, assim como as operações ou propostas de operações que envolva clientes assim qualificados, devem sempre ser merecedores de especial atenção por

Qualification - The qualification of **EASYCHANGE IP SA's** clients is carried out through the collection, verification, and validation of information, a procedure capable of assisting in defining the client's risk profile. As described in the Know Your Client Procedure, the entity performs verification procedures for the information received from clients, including confirmation and analysis of data generated through the Big Data System, where both public and private databases are analyzed.

It is worth noting that the PEP identification process is part of the client qualification stage and must be provided for all Employees and clients through consultation of public and private databases.

In addition, it is worth noting that the relationship with PEPs, as well as operations or proposals of operations involving such qualified clients, must always receive special attention from **EASYCHANGE IP SA**, as per

parte da **EASYCHANGE IP SA**, conforme determinação regulamentar, sendo assim classificados como relacionamento de alto risco, cujo início/manutenção depende de análises e aprovação do Comitê GRC.

Além da qualificação PEP, para clientes pessoa jurídica, a **EASYCHANGE IP SA** também possui o procedimento de análise e verificação da cadeia de participação societária do cliente até a identificação do beneficiário final. Vale notar que, uma vez identificados, o beneficiário final dos clientes pessoa jurídica da **EASYCHANGE IP SA** também passa por processos de verificação e qualificação.

Classificação. Os clientes da **EASYCHANGE IP SA** são classificados nas seguintes categorias de risco, sendo estas definidas de acordo com o perfil de risco do cliente, bem como com a natureza da relação de negócio firmada entre o cliente e a **EASYCHANGE IP SA**:

regulatory requirements, being classified as high-risk relationships, whose start/maintenance depends on analysis and approval by the GRC Committee.

In addition to PEP qualification, for corporate clients, **EASYCHANGE IP SA** also has a procedure for analyzing and verifying the shareholding chain of the client until the identification of the ultimate beneficial owner. It is worth noting that once identified, the ultimate beneficial owner of **EASYCHANGE IP SA**'s corporate clients also undergoes verification and qualification processes.

Classification - **EASYCHANGE IP SA**'s clients are classified into the following risk categories, which are defined according to the client's risk profile and the nature of the business relationship established between the client and **EASYCHANGE IP SA**:

- a. Risco Baixo
- b. Risco Médio
- c. Risco Alto

Comunicação das Operações com Indícios Suspeitos

A **EASYCHANGE IP SA**, por meio da área de Riscos e Compliance, deve conduzir de forma sigilosa os processos de fundamentação, análise, registro e comunicação ao COAF nas formas da legislação vigente, as ações que caracterizem indício de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Situações relacionadas aos processos de cadastro, conheça seu cliente, conheça seu fornecedor ou parceiro e conheça seu Colaborador, bem como casos decorrentes de operações em que a **EASYCHANGE IP SA** foi utilizada como plataforma, em que indícios de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo venham a ser identificados, serão escaladas para o GRC para análise e decisão sobre o tratamento mais adequado, o que deverá incluir uma avaliação

- a. Low Risk
- b. Medium Risk
- c. High Risk

Communication of Operations with Suspicious Indications

EASYCHANGE IP SA, through the Risk and Compliance area, must conduct the processes of foundation, analysis, registration, and communication to COAF confidentially, in accordance with the current legislation, for actions that indicate money laundering and terrorism financing.

Situations related to the registration processes, know your client, know your supplier or partner, and know your Employee, as well as cases arising from operations in which **EASYCHANGE IP SA** was used as a platform and indicate indications of money laundering or terrorism financing, will be escalated to the GRC Committee for analysis and decision on the most appropriate treatment, which must include an evaluation of the need to report to COAF.

sobre a necessidade de
relatório ao COAF.

Não obstante, a análise das transações e situações que foram objeto de discussão para o relatório ao COAF, independentemente do efetivo relatório ou da decisão por seu arquivamento, e os documentos e informações considerados na análise são registrados e mantidos em dossiê específico do GRC, bem como em atas de reuniões dos demais órgãos de governança da **EASYCHANGE IP SA**, sempre que aplicável.

As comunicações ao COAF serão feitas até o dia útil seguinte à decisão de reportar, a qual deve ser tomada até o último dia do prazo de análise de operações suspeitas ou atípicas.

Treinamentos e Conscientização

A **EASYCHANGE IP SA** requer que seus Colaboradores sejam orientados e treinados periodicamente sobre as normas e os procedimentos internos relacionados à

However, the analysis of transactions and situations that were a subject of discussion for reporting to COAF, regardless of the effective reporting or the decision to archive it, and the documents and information considered in the analysis are registered and kept in a specific GRC dossier, as well as in minutes of meetings of the other governance bodies of **EASYCHANGE IP SA**, whenever applicable.

Communications to COAF must be made by the next business day after the decision to report, which must be made by the last day of the deadline for analyzing suspicious or atypical operations.

Training and Awareness

EASYCHANGE IP SA requires its Employees to be oriented and trained periodically on the internal rules and procedures related to money laundering and terrorism financing prevention.

prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Os treinamentos indicados pela **EASYCHANGE IP SA** orientam sobre as consequências do envolvimento em crimes de lavagem de dinheiro ou ocultação de bens, direitos, valores e de terrorismo e seu financiamento, com periodicidade mínima anual ou por alterações no campo normativo ou de parâmetros da **EASYCHANGE IP SA**;

O conteúdo programático do treinamento básico é indicado nos itens elencados abaixo:

- Estrutura de Gestão de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo, Regulamentação Interna e Externa;

- Apresentação de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo;

- Fases da Lavagem de Dinheiro e Terrorismo;

The training recommended by **EASYCHANGE IP SA** provides guidance on the consequences of involvement in money laundering crimes or concealment of assets, rights, values, and terrorism and its financing, with a minimum annual periodicity or in case of changes in the normative field or **EASYCHANGE IP SA**'s parameters.

The programmatic content of the basic training is indicated in the following items:

- Structure of Money Laundering Prevention and Terrorism Financing Combat Management, Internal and External Regulation;

- Presentation of Money Laundering Prevention and Terrorism Financing Combat;

- Stages of Money Laundering and Terrorism;

- Responsabilidade da
EASYCHANGE IP SA;

- Estudo de Caso;

- Operações e Situações
suspeitas;

- Dados Adicionais.

Após o treinamento, todos os funcionários são avaliados por meio de uma prova, com nota de corte mínima de 70%, sendo que apenas está autorizado a passar pela avaliação quem compareceu ao treinamento. Vale notar que todos os Colaboradores passam pelo treinamento anualmente.

Todos os Colaboradores receberão uma cartilha desenvolvida com base no treinamento efetuado com as regras práticas de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

No mais, a área de Riscos e Compliance fica responsável por avaliar necessidade de treinamentos específicos e mais detalhados para as áreas envolvidas no processo de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do

- **EASYCHANGE IP SA's**
Responsibility;

- Case Study;

- Suspicious Operations
and Situations;

- Additional Data.

After the training, all employees are evaluated through an exam, with a minimum passing grade of 70%, and only those who attended the training are authorized to take the assessment. It's worth noting that all employees undergo the training annually.

All employees will receive a booklet developed based on the training with practical rules for preventing money laundering and terrorism financing.

Additionally, the Risk and Compliance department is responsible for assessing the need for specific and more detailed training for the areas involved in the money laundering and terrorism financing prevention process, as well as updating the basic

terrorismo, bem como a atualização do treinamento básico da área, a gestão da presença e dos certificados.

Avaliação de Interna de Risco de PLD/FT

Com o objetivo de identificar e mensurar os riscos relacionados à prestação dos serviços prestados pela **EASYCHANGE IP SA**, a entidade possui um modelo de avaliação interna de risco em relação a prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo que abrange os seguintes fatores:

Perfil de risco dos clientes da **EASYCHANGE IP SA**;

Risco do modelo de negócio, bem como da região geográfica em que a **EASYCHANGE IP SA** presta seus serviços;

As operações, transações e serviços que a **EASYCHANGE IP SA** oferece, incluindo também a análise de risco dos canais e plataformas em que os

training for the department, managing attendance, and certificates.

Internal Risk Assessment for AML/CTF (Anti-Money Laundering/Countering the Financing of Terrorism)

With the aim of identifying and measuring the risks related to the services provided by **EASYCHANGE IP SA**, the organization has an internal risk assessment model concerning the prevention of money laundering and terrorism financing, which covers the following factors:

Risk profile of **EASYCHANGE IP SA** clients;

Risk of the business model and the geographic region where **EASYCHANGE IP SA** provides its services;

Operations, transactions, and services offered by **EASYCHANGE IP SA**, including a risk analysis of the channels and platforms used for its services; and

serviços da **EASYCHANGE IP SA** são oferecidos; e

As atividades exercidas pelos Colaboradores, parceiros e prestadores de serviços.

A Avaliação Interna de Risco de PLD/FT da **EASYCHANGE IP SA** consiste na mensuração dos riscos considerando a probabilidade de ocorrência e a eventual magnitude de impactos, sejam estes financeiros, jurídicos, reputacionais ou socioambientais. A referida mensuração é realizada de acordo com os parâmetros indicados na Matriz de Riscos, Compliance e Prevenção à Lavagem de Dinheiro, disponível como anexo à presente Política.

No mais, a forma e a metodologia da Avaliação Interna de Risco de PLD/FT devem ser revisada a cada dois anos, sendo que, caso os times responsáveis entendam cabível, podem efetuar a revisão em prazo inferior e é registrada e aprovada pelo diretor responsável por prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, sendo que a Diretoria e os comitês de

Activities carried out by employees, partners, and service providers.

The Internal Risk Assessment for AML/CTF at **EASYCHANGE IP SA** involves measuring the risks considering the probability of occurrence and the potential impact magnitude, whether they are financial, legal, reputational, or socio-environmental. This measurement is conducted according to the parameters indicated in the Risk, Compliance, and Money Laundering Prevention Matrix, available as an annex to this Policy.

Furthermore, the form and methodology of the Internal Risk Assessment for AML/CTF must be reviewed every two years. If the responsible teams deem it appropriate, they can conduct the review in a shorter timeframe. The review is recorded and approved by the director in charge of preventing money laundering and terrorism financing, and the Board of Directors and risk and audit committees

risco e auditoria devem estar cientes do resultado da referida avaliação.

Por fim, vale notar que a Avaliação Interna de Risco também abrange o escopo estabelecido nos procedimentos indicados abaixo:

- a. Conheça seu funcionário - “Know your employee” (KYE);
- b. Conheça seu fornecedor/parceiro – “Know your supplier/partner” (KYS/KYP);
- c. Conheça seu cliente – “Know your client” (KYC);

O detalhamento do processo de avaliação interna de risco da EASYCHANGE IP SA encontra-se descrito na Matriz de análise de risco.

Avaliação de Efetividade da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo

Através da Avaliação de Efetividade da presente Política, a **EASYCHANGE IP SA** é capaz de observar e validar os efeitos de toda a

must be aware of the evaluation's results.

Finally, it's worth noting that the Internal Risk Assessment also covers the scope established in the following procedures:

- a. Know Your Employee (KYE);
- b. Know Your Supplier/Partner (KYS/KYP);
- c. Know Your Client (KYC).

The detailed process of the internal risk assessment at EASYCHANGE IP SA is described in the Risk Analysis Matrix.

Assessment of the Effectiveness of the Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Policy

Through the Assessment of Effectiveness of this Policy, EASYCHANGE IP SA is able to observe and validate the effects of the institution's entire anti-money

estrutura de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo da instituição.

A referida avaliação é realizada anualmente com data-base de 31 de dezembro e é encaminhada para ciência da Diretoria e do GCR até 31 de março do ano seguinte ao do período de referência. Dentre os parâmetros contidos na avaliação, encontram-se:

- A metodologia adotada na avaliação de efetividade;
- Os testes realizados para a mensuração da efetividade;
- A indicação e a qualificação dos avaliadores;
- As deficiências identificadas para que sejam indicadas possíveis melhorias e um plano de ação.

No mais, a Avaliação de Efetividade tem em seu escopo os seguintes aspectos:

- Os procedimentos de Conheça seu Cliente, incluindo a verificação e

laundering and counter-terrorism financing structure.

This assessment is conducted annually with a reference date of December 31st and is submitted for the awareness of the Board of Directors and the Risk and Compliance Governance Committee (GCR) by March 31st of the following year. The assessment includes the following parameters:

- The methodology adopted for the effectiveness assessment;
- The tests performed to measure effectiveness;
- The identification and qualification of the evaluators;
- The deficiencies identified to suggest possible improvements and an action plan.

Furthermore, the scope of the Effectiveness Assessment includes the following aspects:

- Customer Due Diligence, including the verification

a validação das informações dos clientes, bem como a adequação e a atualização dos dados cadastrais dos clientes;

- Os procedimentos de monitoramento, seleção e análise de operações e situações relacionadas à prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, incluindo o processo de comunicação ao COAF;

- A governança estabelecida para a manutenção da presente Política;

- Os treinamentos e capacitações aos Colaboradores, garantindo a efetividade da cultura organizacional relacionada à prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo;

- Os procedimentos de Conheça seu Colaborador, bem como os procedimentos de Conheça seu Fornecedor ou Parceiro; e

- A avaliação relacionada aos pontos de melhoria e evolução indicados por auditorias ou supervisões de reguladores.

and validation of customer information, as well as the adequacy and updating of customer registration data;

- Monitoring, selection, and analysis procedures for operations and situations related to anti-money laundering and terrorism financing, including the process of reporting to COAF;

- Governance established to maintain this Policy;

- Training and development of employees, ensuring the effectiveness of the organizational culture related to anti-money laundering and terrorism financing;

- Employee Due Diligence, as well as Supplier or Partner Due Diligence; and

- Evaluation of improvement points and developments indicated by audits or regulatory inspections.

A partir da Avaliação de Efetividade, caso tenham sido identificados pontos de melhoria, a **EASYCHANGE IP SA** deve elaborar um plano de ação apresentando as alternativas para implementação desses pontos. O referido plano de ação deve ser encaminhado para ciência e validação da Diretoria GRC até 30 de junho do ano seguinte ao da data-base do relatório de Avaliação de Efetividade.

Disposições Finais

Os conflitos decorrentes do presente documento deverão ser direcionados à Diretoria de Riscos e Compliance para tratativa.

Em caso de quaisquer dúvidas, o Colaborador deve entrar em contato com o time responsável por prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Este documento se integra às demais políticas da **EASYCHANGE IP SA** e entrará em vigor a partir de 14 de abril de 2021, independentemente da data de sua publicação.

Based on the Assessment of Effectiveness, if any improvement points have been identified, **EASYCHANGE IP SA** must develop an action plan presenting alternatives for implementing these points. The action plan should be submitted for acknowledgment and validation by the GRC Board of Directors by June 30th of the year following the report's reference date of evaluation.

Final Provisions

Any conflicts arising from this document should be addressed to the Risk and Compliance Directorate for resolution.

In case of any doubts, employees should contact the team responsible for preventing money laundering and terrorism financing.

This document is an integral part of **EASYCHANGE IP SA's** other policies and will come into effect on April 14, 2021, regardless of its publication date.

EASYCHANGE IP SA
48.767.409/0001-64

Por fim, a presente Política será revisada anualmente, ou a qualquer momento, sempre que se observarem mudanças relevantes nas normas, regras, formato das atividades ou em qualquer outro aspecto intrínseco ao dia-a-dia da **EASYCHANGE IP SA**, nos termos da regulamentação aplicável.

Finally, this Policy will be reviewed annually or at any time, whenever significant changes in regulations, rules, activity formats, or any other aspect intrinsic to **EASYCHANGE IP SA**'s daily operations are observed, in accordance with applicable regulations.