

Política de PLD/CFT

Divulgação ao Público Externo

 selfácil

Na Solfácil, acreditamos que oferecer crédito responsável também significa proteger nossos clientes, parceiros e a sociedade contra crimes financeiros.

Nosso Compromisso

- Atuar com ética, transparência e integridade em todas as operações.
- Cumprir as leis e normas aplicáveis, incluindo a Lei nº 9.613/1998 e a Circular BCB nº 3.978/2020.
- Prevenir a utilização da Solfácil para práticas de lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo.
- Colaborar ativamente com o Banco Central do Brasil e o COAF.

O que fazemos na prática

- **Conheça seu Cliente (KYC):** verificamos e atualizamos periodicamente as informações de quem contrata com a Solfácil.
- **Conheça seus Parceiros e Fornecedores (KYP):** avaliamos a idoneidade de parceiros de negócios.
- **Monitoramento contínuo:** acompanhamos transações para identificar situações suspeitas.
- **Comunicação ao COAF:** reportamos operações atípicas conforme exigido por lei.
- **Treinamento:** capacitamos colaboradores e parceiros para fortalecer a cultura de prevenção.

Responsabilidades

A **Alta Administração** da Solfácil supervisiona a execução desta política. A **área de Compliance** é responsável por implementar controles, conduzir análises e manter a comunicação com autoridades competentes. Todos os **colaboradores, parceiros e fornecedores** devem seguir esta política e comunicar qualquer indício de irregularidade.

Atualizações

Esta Política é revisada periodicamente para refletir mudanças regulatórias e garantir que esteja sempre alinhada às melhores práticas do mercado.

🔗 Para dúvidas ou mais informações, acesse nosso [Canal de Ética](#) ou entre em contato pelo e-mail **compliance@solfacil.com.br**.