



**ICON CAPITAL**  
Gestão de Investimentos

**POLÍTICA DE CONHEÇA SEU CLIENTE E PREVENÇÃO E COMBATE À  
LAVAGEM DE DINHEIRO**

<b>Elaboração</b>	<b>Versão</b>
<b>03/2024</b>	<b>1.0</b>
<b>03/2025</b>	<b>1.1</b>
<b>01/2026</b>	<b>1.2</b>



## Índice

<b>INTRODUÇÃO .....</b>	<b>3</b>
<b>1. ANÁLISE INTERNA DE RISCOS .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. ANÁLISE DOS PRODUTOS, SERVIÇOS E PRINCIPAIS PARTES RELACIONADAS .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. AVALIAÇÃO DOS CLIENTES DIRETOS .....</b>	<b>5</b>
<b>1.3 MEDIDAS ESSENCIAIS PARA CADASTRO DE CLIENTES E PARCEIROS .....</b>	<b>6</b>
<b>1.3.1 CADASTRO E DOCUMENTAÇÃO: .....</b>	<b>6</b>
<b>1.3.3 CONSCIENTIZAÇÃO E COMUNICAÇÃO:.....</b>	<b>6</b>
<b>2. RESPONSABILIDADES NA PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO (PLD-FT).....</b>	<b>7</b>
<b>3. PROCEDIMENTO DE DETECÇÃO, ACOMPANHAMENTO E TRATAMENTO DE SINAIS DE LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO DO TERRORISMO .....</b>	<b>8</b>
<b>4. GERENCIAMENTO E CONSERVAÇÃO DE REGISTROS .....</b>	<b>11</b>
<b>ANEXO I - ROTEIRO BASE DE ANÁLISE DO COMPLIANCE .....</b>	<b>11</b>
<b>ANEXO II - TERMO DE RESPONSABILIDADE E COMPROMISSO À POLÍTICA CONHEÇA SEU CLIENTE, PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO AO TERRORISMO .....</b>	<b>13</b>



## INTRODUÇÃO

Esta Política estabelece os procedimentos e diretrizes permanentes que a Icon Capital adota para cumprir com as regulamentações e melhores práticas referentes ao Conheça Seu Cliente (KYC) e à Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD-FT), abrangendo fundos, carteiras, clientes, contrapartes e prestadores críticos.

A abordagem é baseada em risco (ABR), devendo os controles ser proporcionais ao porte, complexidade e produtos oferecidos. Para tanto, esta política busca servir de base para orientar como devem ser tratadas e diminuídas as situações que possam favorecer práticas contrárias a legislação vigente, em conformidade com as disposições da Resolução CVM 50/2021.

Todos os colaboradores devem estar familiarizados e aderir às diretrizes desta Política, bem como respeitar rigorosamente as normativas vigentes, adotando condutas profissionais exemplares em suas atividades, a fim de proteger a reputação e a imagem da empresa. Esta Política complementa o Código de Ética, Política de Conflitos de Interesse e demais normativos internos.

### 1. AVALIAÇÃO INTERNA DE RISCOS (AIR)

#### 1.1. AVALIAÇÃO DOS PRODUTOS, SERVIÇOS E PRINCIPAIS PARTES RELACIONADAS

A Icon Capital categoriza os produtos oferecidos, os serviços prestados, os principais fornecedores de serviços e as contrapartes em termos de baixo, médio e alto risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD-FT).



Considera principalmente fatores como legislação vigente, grau de regulação dos mercados em que atua, análise de perfil dos clientes, partes relacionadas e origem dos recursos para pautar a atuação e classificar o risco das atividades que executa.

A seguir é sintetizado o modo como a Icon Capital enxerga e classifica os principais fatores de riscos:

Fator	Baixo Risco	Médio Risco	Alto Risco
<b>Regulamentação e autorregulação</b>	CVM e ANBIMA	Regulamentação incompleta ou inexistente	Sem regulamentação ou cooperação com órgãos nacionais
<b>Recursos e partes relacionadas</b>	Registrados e supervisionados	Não registrados ou com supervisão deficiente	Não registrados
<b>Análise de recursos</b>	Perfunctória	Simplificada ou inexistente	Nenhuma
<b>Investimentos</b>	Mercados organizados, documentação completa	Mercados não regulamentados, documentação incompleta	Mercados não regulamentados, sem documentação
<b>Clientes</b>	Perfil conhecido e de baixo risco	Perfil desconhecido ou de alto risco	Clientes com histórico de atividades ilícitas



Transações	Frequência e valores compatíveis com perfil do cliente	Transações atípicas ou de alto valor sem justificativa	Transações frequentes e de alto valor para paraísos fiscais

Levando os fatores informados, a Icon Capital classifica quanto ao risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD-FT) das atividades que desempenha como baixo.

## 1.2. AVALIAÇÃO DOS CLIENTES DIRETOS

A categorização dos clientes quanto ao risco potencial de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD-FT) serve para dedicar maior atenção àqueles que apresentam maior probabilidade de ter recursos relacionados em atividades ilícitas. Essa classificação permite que a empresa direcione seus recursos de forma mais eficiente e eficaz na prevenção e combate ao PLD-FT.

Para clientes de **alto risco**, a Icon Capital realiza a atualização cadastral anualmente e dedica um monitoramento especial e diferenciado à relação comercial e às novas propostas de relacionamento. Principais fatores para ser classificado como alto risco:

- i. Clientes com reputação comprometida por condenações em crimes financeiros nos últimos 3 anos.
- ii. Pessoas Politicamente Expostas (PPEs), seus familiares, sócios e empresas com PPEs em seu quadro societário.
- iii. Clientes que se recusam a fornecer informações cadastrais completas ou apresentam inconsistências significativas entre suas informações e suas atividades financeiras.



iv. Clientes que investem em países de alto risco, como aqueles que não cooperam com o GAFI, estão em listas de sanções do CSNU ou não possuem um órgão regulador de mercado de capitais.

v. Organizações sem fins lucrativos.

A atualização cadastral para clientes de **médio risco** é realizada a cada 24 meses e tem como principal tipo enquadrado as Organizações sem fins lucrativos.

Clientes de **baixo risco** são os que não se enquadram nas características de **alto risco** e **médio risco**, tendo sua atualização cadastral a cada 36 meses.

Os clientes são orientados a informarem qualquer mudança em suas informações cadastrais e a Icon Capital pode solicitar informações adicionais aos clientes para confirmar as informações passadas.

### **1.3 MEDIDAS ESSENCIAIS PARA CADASTRO DE CLIENTES E PARCEIROS**

Para garantir a segurança e a transparência das nossas operações, implementamos rigorosos procedimentos de Conheça seu Cliente (KYC).

#### **1.3.1 CADASTRO E DOCUMENTAÇÃO:**

O cadastro do cliente é fundamental para o processo KYC. Ao realizar cadastro é preenchida uma ficha específica e fornecidos outros documentos que podem ser solicitados.

#### **1.3.2 ATUALIZAÇÃO CADASTRAL:**

Para manter o cadastro atualizado, solicitamos que sejam revisados os dados em períodos não superiores a 24 meses. Canais de comunicação estão disponíveis para facilitar esse processo. Caso a atualização não seja realizada, a gestão dos seus recursos será suspensa temporariamente até a regularização da situação.

#### **1.3.3 CONSCIENTIZAÇÃO E COMUNICAÇÃO:**

Reconhecemos a importância da participação de todas as partes na prevenção de atividades ilícitas. Por isso, nos esforçamos para comunicar a importância de manter os clientes cientes



de que os dados cadastrais devem ser mantidos atualizados e disponibilizamos canais para que eles possam comunicar qualquer mudança em suas informações.

## **2. RESPONSABILIDADES NA PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO (PLD-FT)**

Na Icon Capital, encaramos a PLD-FT com extrema seriedade. Todos os nossos colaboradores têm a responsabilidade de aderir à nossa Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo. Situações suspeitas ou incomuns devem ser prontamente comunicadas à área de Compliance, que analisará as informações e, se necessário, tomará as medidas adequadas, incluindo a comunicação aos órgãos competentes.

Para garantir um eficaz monitoramento e execução dessas diretrizes, a Icon Capital distribui as responsabilidades da seguinte maneira: Diretoria de Compliance e Risco (C&R): Esta diretoria é encarregada de implementar, monitorar e atualizar o cumprimento da Política de PLD-FT e das normas relacionadas. Além disso, eles asseguram a conformidade com as determinações dos órgãos reguladores para prevenir a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.

Diretor de Compliance e Risco: O Diretor de Compliance e Risco é o responsável final pela implementação e cumprimento efetivo da Política de PLD-FT.

Diretoria de Gestão: co-responsável por zelar pela execução de diligências operacionais, apoiando o monitoramento contínuo e a análise de alertas.

Áreas Comerciais: Essas áreas são responsáveis por monitorar as transações dos clientes, verificando seus patrimônios e movimentações financeiras. Qualquer operação ou situação suspeita é prontamente reportada ao Diretor de Compliance.

Reuniões mensais C&R + Gestão: realizadas, por padrão, na primeira semana útil do mês (do 1º ao 5º dia útil). Excepcionalmente, quando inviabilizadas por férias de membros essenciais ou por força maior, poderão ser remarçadas mediante justificativa formal, devendo ocorrer preferencialmente até a 3ª semana e, no máximo, até o último dia útil do mês de referência. A convocação será enviada com antecedência mínima de 3 (três) dias úteis, contendo data,



horário, local/meio de realização, pauta e materiais de suporte. Em caráter extraordinário e justificado, a antecedência poderá ser reduzida para 24 (vinte e quatro) horas. Todas as convocações, atas e justificativas permanecerão arquivadas pela área de Compliance. por 5 anos

### **3. PROCEDIMENTO DE DETECÇÃO, ACOMPANHAMENTO E TRATAMENTO DE SINAIS DE LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO DO TERRORISMO**

O processo de Conheça seu Cliente (KYC) compreende uma série de medidas destinadas a garantir a identificação, atividades econômicas, origem e composição do patrimônio e dos recursos financeiros dos clientes. Isso engloba a coleta, atualização e armazenamento de informações cadastrais, incluindo procedimentos para identificação de beneficiários finais e Pessoas Politicamente Expostas (PEPs).

Conforme estipulado na Resolução CVM 50/21, os cadastros dos clientes serão realizados e atualizados anualmente, seguindo as revisões das políticas de investimento dos clientes (anualmente) ou sempre que novas informações relevantes surgirem.

É de suma importância que a conquista ou manutenção de um relacionamento com um cliente seja pautada pela transparência e integridade de suas atividades, em conformidade com o conceito de KYC, e não exclusivamente pelo interesse comercial ou rentabilidade que o cliente possa oferecer à Icon Capital. A análise das informações cadastrais deve abranger não apenas os clientes diretos, mas também os prestadores de serviços e contrapartes.

Neste contexto, o Diretor de Gestão, em conjunto com o Diretor de Compliance, deve conduzir reuniões mensais para discutir operações suspeitas de lavagem de dinheiro.

A categorização dos fatores de risco desempenha um papel crucial na identificação de operações e situações suspeitas, permitindo que a empresa direcione seus recursos de forma mais eficaz na prevenção e combate à PLD-FT. A tabela a seguir apresenta uma lista de fatores de risco que podem indicar a presença de atividades de PLD-FT em diferentes áreas de atuação.

<b>Categoria</b>	<b>Descrição</b>
------------------	------------------





---

	i. Incapacidade de manter informações cadastrais atualizadas
	ii. Incapacidade de identificar o beneficiário final
	iii. Incapacidade de concluir diligências conforme a Resolução CVM
<b>Identificação do cliente</b>	50
	iv. Operações com valores incompatíveis com a situação financeira das partes
	v. Atividades econômicas incompatíveis com o padrão de clientes semelhantes
	i. Negociações entre as mesmas partes com ganhos ou perdas suspeitas
	ii. Oscilações significativas no volume ou frequência de negócios
	iii. Características que indiquem ocultação de envolvidos
	iv. Atuação em nome de terceiros de forma habitual
	v. Mudanças súbitas e injustificadas nas operações usuais
<b>Operações no mercado de valores mobiliários</b>	vi. Operações complexas e arriscadas incompatíveis com o perfil ou porte do cliente
	vii. Transações sem fundamento econômico ou legal
	viii. Transferências suspeitas de recursos e valores mobiliários sem motivação aparente
	ix. Depósitos ou transferências de terceiros para liquidação de operações
	x. Pagamentos a terceiros relacionados à liquidação de operações ou resgates



	xi. Operações fora do preço de mercado
	i. Operações com pessoas ou entidades em países com insuficiente aplicação das recomendações do GAFI
	ii. Operações com pessoas ou entidades em países com regimes fiscais privilegiados
<b>Terrorismo e financiamento ao terrorismo</b>	iii. Operações com pessoas ou entidades em países com histórico de terrorismo
	iv. Operações com ativos sujeitos a sanções
	v. Movimentações associadas ao financiamento de armas de destruição em massa
	i. Operações com pessoas ou entidades em listas de sanções internacionais
<b>Outros</b>	ii. Operações com indícios de atividades ilegais
	iii. Operações com indícios de fraude
	iv. Operações com indícios de manipulação de mercado

---

É importante ressaltar que a presença de um ou mais fatores de risco não implica automaticamente na ocorrência de um crime de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo (PLD-FT).

No entanto, é de suma importância que a empresa esteja vigilante em relação a esses indicadores e conduza uma análise minuciosa de cada caso para identificar e implementar as medidas necessárias.

Essas medidas podem incluir a comunicação às autoridades competentes, como o COAF (Conselho de Controle de Atividades Financeiras) e a Unidade de Inteligência Financeira, sobre qualquer operação, situação ou proposta que apresente indícios de atividades ilícitas.



#### **4. GERENCIAMENTO E CONSERVAÇÃO DE REGISTROS**

Na Icon Capital, priorizamos a segurança e transparência em cada transação financeira. Em conformidade com a Resolução CVM 50/2021, nosso compromisso é prevenir ativamente a PLD-FT. Esse compromisso é sustentado por três pilares fundamentais: agir com ética e responsabilidade, proteger tanto o sistema financeiro quanto a sociedade e assegurar a transparência e segurança em todas as nossas operações. Para alcançar esses objetivos, adotamos medidas como um canal confidencial para denúncias e treinamento periódico para nossa equipe.

Além disso, conforme os artigos 25 e 26 da Resolução CVM 50/2021, mantemos registros completos e documentações de identificação, relacionados às transações de títulos financeiros e movimentações monetárias de nossos clientes. Independentemente do valor envolvido, esses registros são preservados por um período mínimo de 5 (cinco) anos após o término da conta ou a conclusão da última transação realizada pelo cliente, garantindo assim nossa conformidade com as regulamentações e nosso compromisso com a integridade e transparência.

#### **ANEXO I - ROTEIRO BASE DE ANÁLISE DO COMPLIANCE**

- Preenchimento de ficha cadastral completa e envio de documentos do cliente;
- Realização de background check pelo Compliance, por meio de plataforma de consulta, da seguinte forma:
  - Nome completo e
  - CPF/CNPJ.
- A pesquisa cobre (exemplificativamente):
  - Processos Judiciais e Administrativos;
  - Mídia Negativa
  - OFAC
  - Pessoa Impedida de Atuar no Mercado de Capitais



- CVM – penalidades temporárias e alertas de suspensão
  - Suspensão das Atividades de Intermediação Irregular de Valores Mobiliários
  - Conselho das Nações Unidas
  - Sanções da União do Reino Unido
  - Ibama
  - KYC – Sanções
  - Perfil Mídia
  - CNJ – Cadastro Nacional de Condenações Cíveis por Ato de Improbidade Administrativa e Inelegibilidade
  - BSM – Supervisão de Mercados
  - Pessoa Politicamente Exposta Relacionada Síntese Cadastral do CPF/CNPJ consultado; tais como nome completo, nome da mãe, data de nascimento / idade, título de eleitor.
- Monitoramento e revisão no mínimo a cada 24 (vinte e quatro) meses, ou em frequência maior, se for PEP ou considerado relacionamento objeto de atenção, por maior risco.
- Acerca do background check e de todos as avaliações e esclarecimentos, a área de Compliance arquiva todos os resultados, avaliações e esclarecimentos, que passam a integrar o histórico do pesquisado.



**ANEXO II - TERMO DE RESPONSABILIDADE E COMPROMISSO À POLÍTICA  
CONHEÇA SEU CLIENTE, PREVENÇÃO A LAVAGEM DE DINHEIRO E  
FINANCIAMENTO AO TERRORISMO**

Eu, **[Nome completo]**, inscrito no CPF **[xxx.xxx.xxx-xx]**, integrante da Icon Capital, declaro:

a) ter recebido, neste ato, cópia do " Política Conheça seu Cliente, Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo" destinado aos Colaboradores da Icon Capital;

b) ter conhecimento do inteiro teor da referida Política e estar de pleno acordo com suas normas, que li e entendi, comprometendo-me a cumpri-las fielmente durante toda a vigência de meu contrato; e

c) ter conhecimento de que o Diretor de Compliance analisará as infrações a esta Política, sugerindo aos órgãos competentes as respectivas sanções, que poderão inclusive acarretar desligamento do quadro de colaboradores da Icon Capital, sem prejuízo de eventual responsabilização civil e criminal.

Goiânia, \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

---

Assinatura