

**SMARTWEALTH**  
Consultoria de Investimentos

# Metodologia de Classificação Baseada em Riscos

Outubro 2025

# Índice

Seção	Página
1. Introdução	4
2. Abrangência	5
3. Objetivo	6
4. Processo "Conheça seu Parceiro" (KYP)	7
5. Processo "Conheça seu Funcionário" (KYF)	8
6. Processo "Conheça seu Cliente" (KYC)	9
7. Revisão e Monitoramento	10
8. Controle de Versões	11
9. Disposições Finais	12

# Metodologia de Classificação Baseada em Riscos

# 1. Introdução

A presente metodologia de abordagem baseada em riscos será aplicada nos processos de Conheça seu Parceiro (KYP), Conheça seu Funcionário (KYF) e Conheça seu Cliente (KYC), observando:

- Resolução CVM nº 50, de 31 de agosto de 2021 (PLD/FT).
- Resolução CVM nº 19, de 25 de fevereiro de 2021 (Consultoria de Valores Mobiliários).
- Políticas internas de Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Controles Internos e Compliance da Smartwealth.

## 2. Abrangência

Esta metodologia aplica-se a:

- Todos os sócios, administradores e colaboradores da Smartwealth.
- Parceiros comerciais, fornecedores e prestadores de serviços.
- Clientes pessoas físicas e jurídicas atendidos pela consultoria.

Cada área é responsável por aplicar as diretrizes aqui estabelecidas em seus processos, submetendo dúvidas e exceções ao Diretor de Compliance.

### 3. Objetivo

O objetivo desta metodologia é:

- Avaliar previamente o perfil de parceiros, funcionários e clientes.
- Mitigar riscos de relacionamento com pessoas ou empresas envolvidas em ilícitos.
- Atender às exigências regulatórias de PLD/FT e suitability.
- Preservar a integridade, a reputação e a conformidade da Smartwealth.

## 4. Processo "Conheça seu Parceiro" (KYP)

A Smartwealth realizará due diligence de parceiros e prestadores de serviços considerando:

- Listas restritivas nacionais e internacionais (ONU, OFAC, GAFI, CEIS, CNEP, CEPIM).
- Consultas em bases públicas (CNJ, DataJus, IBAMA, BACEN, CVM – penalidades, deliberações e atos declaratórios).
- Mídia negativa e exposição pública.
- Certidões criminais e antecedentes.

### Classificação de Risco – Parceiros

- **Baixo Risco:** parceiros aderentes a códigos de autorregulação (ex.: ANBIMA), sem histórico de penalidades.
- **Médio Risco:** parceiros com advertências ou registros pontuais.
- **Alto Risco:** parceiros não aderentes à autorregulação ou punidos em processos sancionadores relevantes.

### Periodicidade de reavaliação

- Baixo risco: até 36 meses.
- Médio risco: até 24 meses.
- Alto risco: até 12 meses.

## 5. Processo "Conheça seu Funcionário" (KYF)

Durante a contratação e monitoramento de funcionários, serão avaliados:

- Score de crédito e histórico de inadimplência.
- Protestos, cheques sem fundos e negativas.
- Processos judiciais (cíveis e criminais).
- Listas restritivas (CEIS, CNEP, CNJ, CVM).
- Mídia negativa.

### Classificação de Risco – Funcionários

- **Baixo Risco:** histórico limpo, boa pontuação de crédito, sem registros negativos.
- **Médio Risco:** registros financeiros de inadimplência ou pontuação baixa de crédito, sem processos na CVM.
- **Alto Risco:** processos administrativos na CVM, envolvimento em ilícitos, baixa idoneidade.

Funcionários classificados como inelegíveis não poderão ser contratados.

### Reavaliação

- Baixo risco: até 36 meses.
- Médio risco: até 24 meses.
- Alto risco: até 12 meses.

## 6. Processo "Conheça seu Cliente" (KYC)

Todos os clientes da Smartwealth passarão por análise de identificação, contemplando:

- Origem e constituição do patrimônio e dos recursos a investir.
- Beneficiário final e Pessoa Politicamente Exposta (PPE).
- Consultas em listas internacionais de sanções (ONU, OFAC, União Europeia, Reino Unido).
- Histórico regulatório (CVM, BACEN, BSM).
- Mídia negativa e processos judiciais.

### Classificação de Risco – Clientes

- **Baixo Risco:** pessoas físicas/jurídicas comuns sem vínculos de risco.
- **Médio Risco:** ONGs, cooperativas, instituições financeiras estrangeiras em jurisdições sensíveis.
- **Alto Risco:** PPEs, clientes de setores de maior vulnerabilidade (joias, antiquários, jogos, imóveis, fronteiras, países não cooperantes com GAFI).

**Reavaliação:** a cada 24 meses ou sempre que houver alteração relevante no perfil.

### Encerramento de Relacionamento e Due Diligence Reforçada

Caso o cliente, parceiro ou funcionário **recuse-se a fornecer informações ou documentos necessários**, a Smartwealth encerrará ou não iniciará o relacionamento, comunicando o fato às autoridades competentes quando aplicável.

Clientes identificados como **Pessoas Politicamente Expostas (PPEs)** ou domiciliados em jurisdições de risco elevado serão submetidos a **due diligence reforçada**, incluindo aprovação da alta administração e monitoramento contínuo das operações.



## 7. Revisão e Monitoramento

- A área de Compliance revisará esta metodologia anualmente ou quando houver alterações regulatórias relevantes.
- Fatos novos poderão ensejar reclassificação imediata e até o encerramento do relacionamento com parceiros, funcionários ou clientes.

## 8. Controle de Versões

Versão	Data	Responsável	Descrição da Alteração
-----	-----	-----	-----
1.0	Outubro/2025	Diretor de Compliance	Versão inicial da Política.

---

## 9. Disposições Finais

Esta metodologia integra o programa de compliance da Smartwealth, devendo ser observada por todos os colaboradores. O descumprimento será tratado como falta grave, com aplicação de medidas disciplinares e comunicação às autoridades competentes, quando aplicável.