

OLGA PRIVATE WEALTH & LEGACY
POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO DO
TERRORISMO (PLD/FT)

1. OBJETIVO

Estabelecer diretrizes para identificação, avaliação e mitigação de riscos relacionados à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, preservando a integridade, a reputação e a conformidade das atividades da Olga Private Wealth & Legacy.

2. NATUREZA DA ATUAÇÃO

A Olga atua como consultora independente, não realizando:

- movimentação de recursos de clientes;
- custódia de ativos;
- intermediação de operações.

Dessa forma, sua exposição a riscos diretos de lavagem de dinheiro é limitada, sem prejuízo da adoção de práticas diligentes e responsáveis.

3. ABORDAGEM BASEADA EM RISCO

A Olga adota uma abordagem proporcional e baseada em risco, considerando:

- perfil do cliente
- complexidade da estrutura patrimonial
- jurisdições envolvidas
- natureza das atividades econômicas

Os níveis de diligência são ajustados conforme o grau de risco identificado.

4. CONHEÇA SEU CLIENTE (KYC)

Antes do início do relacionamento, são coletadas e analisadas informações como:

- identificação completa;
- atividade profissional ou empresarial;
- origem dos recursos e do patrimônio;
- estrutura societária, quando aplicável;
- vínculos com outras jurisdições.

A Olga poderá solicitar informações adicionais sempre que necessário.

5. CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

Os clientes são classificados, de forma interna, em níveis de risco, tais como:

- Baixo risco
- Médio risco
- Alto risco

Clientes classificados como maior risco estão sujeitos a acompanhamento mais aprofundado.

6. MONITORAMENTO E CONSISTÊNCIA PATRIMONIAL

No contexto consultivo, a Olga observa:

- coerência entre o perfil do cliente e seu patrimônio;
- compatibilidade entre origem de recursos e estratégias propostas;
- estruturas excessivamente complexas sem justificativa aparente.

O monitoramento ocorre de forma contínua, respeitando o escopo consultivo da atuação. Podem ser consideradas situações de atenção:

- inconsistências relevantes nas informações fornecidas;
- resistência injustificada ao fornecimento de dados;
- estruturas opacas ou de difícil compreensão;
- utilização de múltiplas jurisdições sem justificativa econômica clara.

7. COMUNICAÇÃO E MEDIDAS

Caso sejam identificadas situações relevantes, a Olga poderá:

- aprofundar a análise
- solicitar esclarecimentos adicionais
- reavaliar a continuidade do relacionamento

Quando aplicável, poderão ser adotadas medidas conforme exigido pela legislação vigente.

8. RESPONSABILIDADES

Os profissionais vinculados à Olga devem:

- atuar com diligência e boa-fé
- observar esta política
- reportar internamente situações relevantes

9. DISPOSIÇÕES FINAIS

A Olga Private Wealth & Legacy reconhece a importância da prevenção à lavagem de dinheiro como elemento essencial de integridade e sustentabilidade de suas atividades, atuando com responsabilidade, proporcionalidade e discrição.

Olga Private Wealth & Legacy

Planejar o futuro começa por honrar as origens