

---

**POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE  
DINHEIRO, AO FINANCIAMENTO DO  
TERRORISMO E À PROLIFERAÇÃO DE ARMAS  
DE DESTRUIÇÃO EM MASSA  
(PLD/FTP)**

---

## 1. Introdução

O Grupo Scotiabank Brasil (“SBB” ou “Scotiabank Brasil”), composto pelo Scotiabank Brasil S.A Banco Múltiplo (“Banco”) e pela Scotiabank Brasil S.A CTVM (“Corretora”), entende a essencialidade dos esforços, tanto coletivos quanto individuais, para Prevenção à Lavagem de Dinheiro, ao Financiamento do Terrorismo e à Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD/FTP). Nesse sentido, o SBB empenha-se continuamente para evitar que a instituição e/ou seus colaboradores estejam envolvidos ou contribuam, direta ou indiretamente, com clientes, parceiros, prestadores de serviços e demais colaboradores em atividades ou operações que constituam, representem ou possam representar crimes de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo, proliferação de armas de destruição em massa ou outros crimes financeiros, incluindo, mas não se limitando à corrupção e ao suborno.

Para tanto, o SBB aplica internamente um Programa de PLD/FTP devidamente alinhado às políticas da matriz, The Bank of Nova Scotia (“BNS”), bem como às regulamentações locais aplicáveis, emitidas pelo Banco Central do Brasil e pela Comissão de Valores Mobiliários. Esse programa é aplicado conforme a natureza dos negócios conduzidos pelo SBB, sejam eles originados ou destinados ao Grupo, abrangendo todo o Conglomerado Prudencial.

## 2. Estrutura do Programa de PLD/FTP

As políticas e procedimentos internos do SBB foram estabelecidos para cumprimento obrigatório por todos os seus colaboradores - incluindo funcionários, estagiários e terceiros. Além disso, clientes, fornecedores, prestadores de serviço e demais parceiros são devidamente informados sobre sua aplicação ao longo do relacionamento com o SBB.

O Programa de PLD/FTP é revisado periodicamente, ou sempre que houver necessidade decorrente de alterações legais ou regulatórias, com o objetivo de garantir sua eficiência e conformidade com as normas vigentes, bem como sua aderência às melhores práticas de mercado.

### 2.1 Governança Corporativa

O Scotiabank Brasil aplica princípios de governança aos seus processos de PLD/FTP por meio da estrutura de Três Linhas, sob supervisão de um Comitê de PLD/FTP composto por membros da Diretoria Executiva e alta gerência da instituição. Esse comitê, em razão de suas atribuições, atua com foco na conformidade com as regulamentações locais vigentes e na adoção das melhores práticas de mercado.

## **2.2 Treinamento**

O Grupo Scotiabank Brasil promove treinamentos contínuos com o objetivo de garantir que todos os funcionários e demais colaboradores estejam plenamente familiarizados com as obrigações e os requisitos do Programa de PLD/FTP.

## **2.3 Avaliação Interna de Risco**

A avaliação interna de riscos do Scotiabank Brasil tem como base a Política de PLD/FTP, que define os parâmetros e critérios fundamentais a serem utilizados no processo de identificação de riscos relacionados à lavagem de dinheiro, ao financiamento do terrorismo, à proliferação de armas de destruição em massa e ao descumprimento de sanções internacionais. O objetivo é assegurar que o SBB mantenha seus negócios alinhados com as leis e regulamentações aplicáveis.

## **2.4 Conheça Seu Cliente**

O Grupo Scotiabank Brasil realiza diligências com o objetivo de conhecer os seus clientes e suas partes relacionadas, incluindo os beneficiários finais, por meio de procedimentos adequados de identificação, qualificação e classificação. Essas diligências são compatíveis com o perfil de risco atribuído a cada cliente. Adicionalmente, são conduzidas diligências aprofundadas para clientes com perfil de alto risco, bem como para aqueles classificados como Pessoas Expostas Politicamente (“PEP”).

## **2.5 Conheça Seu Funcionário**

O SBB aplica diligências para conhecer seus colaboradores desde o processo pré-admissional, bem como de forma contínua ao longo de seu vínculo com a instituição. Além disso, promove

capacitações periódicas sobre PLD/FTP e outros temas relevantes, com o objetivo de reforçar a aderência dos colaboradores aos princípios e valores do Scotiabank, tanto em âmbito local quanto global.

## **2.6 Conheça Seu Fornecedor**

Essas diligências também se estendem a prestadores de serviços e parceiros institucionais, sendo realizadas previamente à contratação e de forma contínua durante todo o período de relacionamento com o Scotiabank Brasil. O objetivo é garantir que esses indivíduos ou entidades estejam alinhados com os princípios éticos e de conformidade da instituição, tanto local quanto globalmente.

## **2.7 Procedimentos de Monitoramento Contínuo**

Para a promoção eficaz do Programa de PLD/FTP, o SBB adota diversos procedimentos de monitoramento contínuo de seus clientes, colaboradores e fornecedores. Esses procedimentos incluem a comparação com listas de pessoas e entidades sujeitas a monitoramento por aplicarem de forma insuficiente as recomendações do Grupo de Ação Financeira contra a Lavagem de Dinheiro, o Financiamento do Terrorismo e a Proliferação de Armas de Destruição em Massa (GAFI), bem como por estarem sujeitas a sanções econômicas impostas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas (“CSNU”), pelo Departamento de Controle de Ativos Estrangeiros dos EUA (“OFAC”) e por outras leis e regulamentações aplicáveis.

Adicionalmente, o Scotiabank Brasil realiza procedimentos de monitoramento, seleção e análise de operações e situações com o objetivo de identificar e dedicar atenção especial a indícios de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e proliferação de armas de destruição em massa.

## **2.8 Comunicação às Autoridades Competentes**

O Scotiabank Brasil implementa procedimentos e controles internos que assegurem o registro, a análise e a comunicação às autoridades competentes de operações financeiras com indícios de lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e proliferação de armas de destruição em massa.

Esta política foi aprovada pela Diretoria Executiva do Grupo Scotiabank Brasil em setembro de 2025.