

A atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa.

Compliance Financeiro

Agenda *(Organização Interna Painelistas)*



Painelistas



Julio Andrade

Sócio Líder do RAS - Risk Advisory Service da RSM Brasil, Especialista no segmento de Instituições Financeiras - 35 anos de experiência, Membro da Comissão Anticorrupção e Compliance da OAB/Pinheiros/SP, Membro do Comitê de Compliance Financeiro da LEC Legal, Ethics & Compliance, Professor do curso de Compliance Financeiro da LEC Legal, Ethics & Compliance, Autor do livro “20 anos da Lei dos crimes de lavagem de dinheiro” publicado pela editora Roncarati em 2018.



Fabio Castanheira

Há 31 anos atuando no mercado financeiro, ocupando cargos de liderança desde 2005, sendo 16 anos dedicados ao Compliance e à Auditoria Interna. Autor de comunicação atípica no SISCOAF que obteve a melhor nota de avaliação (Excelente), atribuída pelo COAF. Membro dos Comitês de Compliance da ABRACAM, ABBC e LEC Legal Ethics Compliance. Professor e autor de artigos técnicos de Compliance e de PLD-FTP: LEC - Legal Ethics Compliance e CAC OAB/SP - Comissão Anticorrupção e Compliance.



Painelistas



Valéria Soares

Gerente Senior de Compliance, Risco Operacional e Controles Internos no Banco BMG, administradora e possui mais de 25 anos de experiência nas áreas de Compliance, Riscos Operacionais, Controles Internos, Planejamento Estratégico, Projetos e Processos.



Albert Bayer

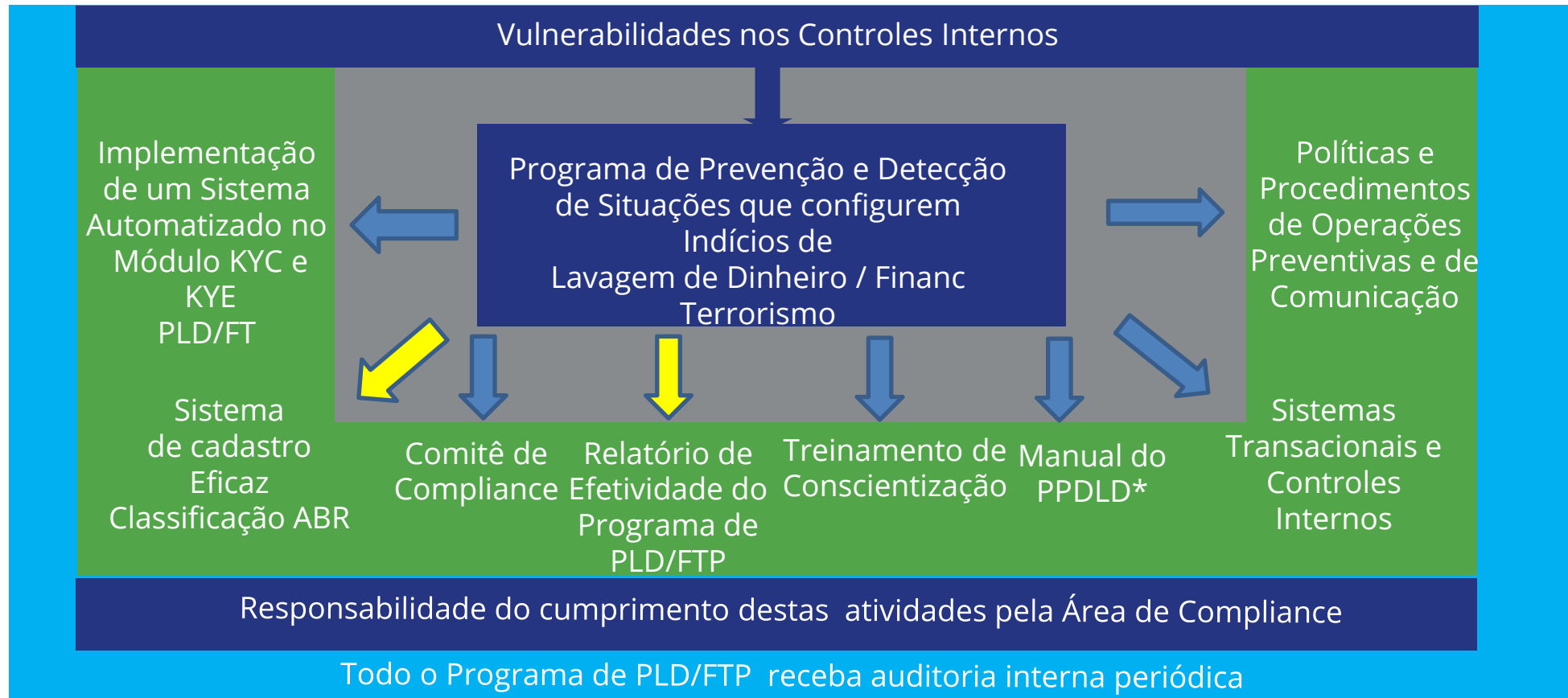
Chief Compliance Officer da WTW, possui mais de 10 anos de experiência em Compliance, investigações internas e mercado regulado. Membro da Comissão Anticorrupção e Compliance da OAB/Pinheiros/SP, Membro do Comitê de Compliance Financeiro da LEC Legal, Ethics & Compliance, Professor do curso de Compliance Financeiro da LEC Legal, Ethics & Compliance

Atualizações do Programa de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e Proliferação (PLD/FTP)

Parte 1

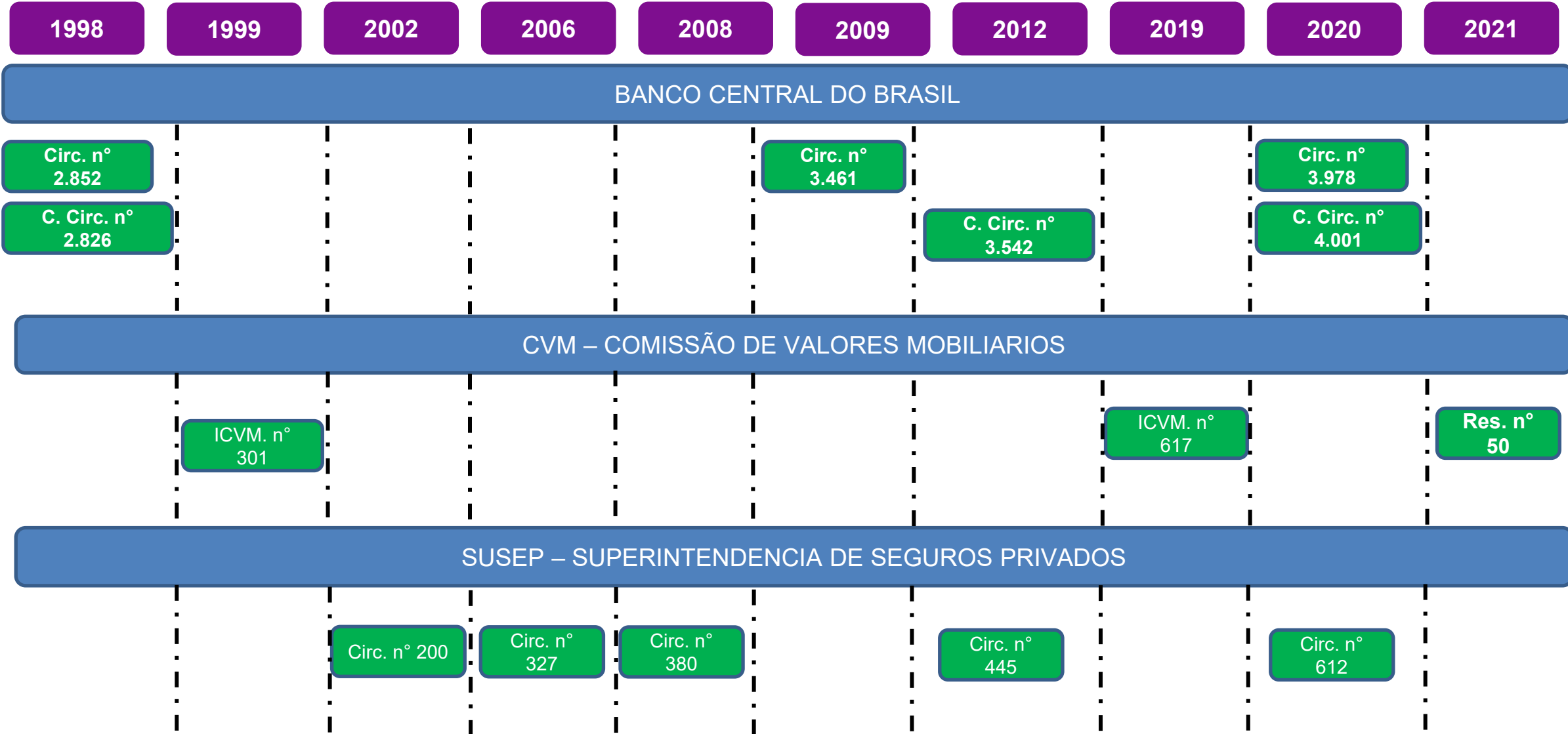


Programa de PLD/FTP



CRONOLOGIA DA LEGISLAÇÃO DE PLD/FT DOS PRINCIPAIS REGULADORES

Lei n 9.613/1998

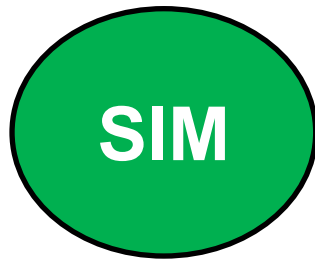


1ª. Dinâmica – LECA



LECA – Questão 01

Considerando que a auditoria interna é a responsável pela realização dos exames de controles internos, incluindo os testes de PLD/FT e, ainda responsável pela terceira linha de defesa de uma organização, seria possível utilizá-la para a realização do teste de efetividade de PLD/FT ?

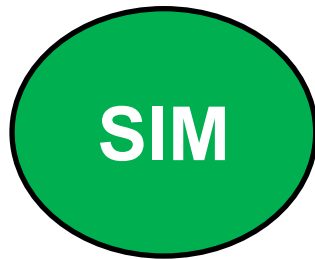


ou



LECA – Questão 02

A Avaliação Interna de Risco de PLD/FT e o teste de efetividade de PLD/FT podem ser executadas pela mesma área?

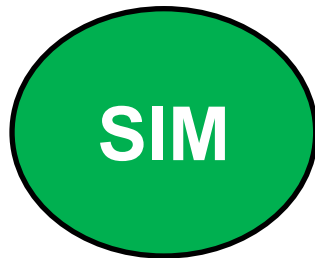


ou



LECA – Questão 03

De acordo com o documento normativo do B pode-se afirmar que os manuais de procedimento Conheça o seu Cliente; Conheça o seu Funcionário; Conheça o seu Parceiro, Prestador de Serviço Terceirizado e o Monitoramento, Seleção, Análise e Comunicação COAF, necessitam de aprovação compulsória da diretoria?



ou



LECA – Questão 04

Podemos afirmar que de acordo com os documentos normativos do BACEN e CVM a organização possui mecanismos para cumprir as sanções impostas por resoluções do CSNU, OFAC, EU, incluindo a indisponibilidade de ativos de pessoas naturais e jurídicas e de entidades, bem como a designação nacional de pessoas investigadas ou acusadas de terrorismo, seu financiamento ou atos correlacionados?

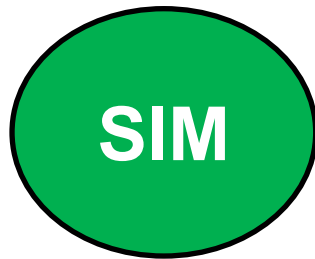
**SIM**

ou

**NÃO**

LECA – Questão 05

A empresa obrigada recebe uma proposta para realização de uma operação atípica por um pessoa que ainda não é cliente dessa instituição. instituição decide não realizar a operação. Nes caso, mesmo não tendo realizado a operação, instituição financeira deve comunicar ao COAF proposta de operação atípica recebida?



ou



Preocupações Contemporâneas do Programa de PLD/FTP

- Sanções
- Efeitos da “pós-pandemia” (capacitação, assinatura eletrônica de documentos, auditoria, KYC, abordagem do regulador, etc.)
- Fake news (Fontes não fidedignas)
- Armas de proliferação em massa
- Criptoativos
- Cyber
- Fraudes
- Open Banking/Finance
- Fintechs



INTERVALO – 30 min.



Relatório de efetividade

Parte 2





Relatório de efetividade



1. **INTRODUÇÃO**
2. **PERFIL DA INSTITUIÇÃO**
3. **METODOLOGIA DE AVALIAÇÃO**
 - 3.1. EXISTÊNCIA
 - 3.2. FORMALIZAÇÃO, APROVAÇÃO E CIÊNCIA
 - 3.3. COBERTURA E ATUALIZAÇÃO DO CONTEÚDO
 - 3.4. VERIFICAÇÃO DA ADERÊNCIA AOS PROCEDIMENTOS E À POLÍTICA DE PLDFT
 - 3.5. VERIFICAÇÃO DA ADEQUAÇÃO E EFETIVIDADE DOS PROCEDIMENTOS E DA POLÍTICA DE PLDFT
4. **QUALIFICAÇÃO DOS AVALIADORES**
5. **TESTES APLICADOS**
6. **DEFICIÊNCIA IDENTIFICADAS E RECOMENDADAS**
 - 6.1. POLÍTICA DE PLDFT
 - 6.2. GOVERNANÇA
 - 6.3. AVALIAÇÃO INTERNA DE RISCO
 - 6.4. AVALIAÇÃO DO RISCO DE LDFT DE NOVOS PRODUTOS E SERVIÇOS
 - 6.5. CONHEÇA SEU CLIENTE
 - 6.6. CONHEÇA SEU FUNCIONÁRIO (MÁXIMA)
 - 6.7. CONHEÇA SEU PARCEIRO E CONHEÇA SEU PRESTADOR DE SERVIÇOS TERCEIRIZADOS
 - 6.8. PROCEDIMENTOS DE MONITORAMENTO, SELEÇÃO, ANÁLISE E COMUNICAÇÃO (MSAC)
 - 6.9. SANÇÕES
 - 6.10. MÉTRICAS E INDICADORES
 - 6.11. ÁREA DE PLDFT
 - 6.12. TREINAMENTO
 - 6.13. AUDITORIA INTERNA
7. **CONCLUSÃO**

Relatório de efetividade

- Abordagem baseada em riscos
- Efeitos da “pós-pandemia” (capacitação, assinatura eletrônica de documentos, auditoria, KYC, abordagem do regulador, etc.)
- Relatório de efetividade: plano de ação
- AVEC - Avaliação eletrônica de efetividade de conformidade
- Canais eletrônicos de comunicação adotados pelo regulador

2a. Dinâmica do Relatório de efetividade



Atividade

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
POLÍTICA	2	a) A política de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo foi devidamente aprovada pelo conselho de administração, porém a versão atualizada não está disponível no portal corporativo.	ALTO	Não		
		b) Ausência de procedimentos formalizados para o processo de monitoramento de operações que descreve os critérios e roteiro para operacionalização da análise de cada ocorrência / alerta.	ALTO	Não		

Atividade



A Atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa



Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
GOVERNANÇA	4	c) O diretor responsável por PLDFT não está registrado no UNICAD (Cadastro do Banco Central).	ALTO	Não		
		d) O diretor responsável por PLDFT exerce outra atividade como Diretor Comercial.	ALTO	Não		
		e) Foram identificados 5 clientes ativos, porém os mesmos foram reprovados no Comitê de PLDFT conforme registro em atas.	ALTO	Não		
		f) Foi iniciada em uma nova modalidade de negócio (mercado de valores mobiliários) no ano anterior, sem atendimento a CVM 50.	ALTO	SIM		

Atividade



A Atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa



Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
AIR	2	g) 15% dos riscos globais do relatório de riscos integrados são referentes as atividades exercidas pelos funcionários, parceiros e prestadores de serviços terceirizados que estão em não conformidade com as políticas de riscos e PLDFT.	ALTO	Não		
		h) A política de riscos e a política de PLDFT estão desatualizadas quanto ao novo modelo de negócio digital (canais de distribuição e a utilização de novas tecnologias), apesar da rotina estar implementada no monitoramento e controle.	MÉDIO	Não		
AVALIAÇÃO DE NOVOS PRODUTOS	2	i) 03 novos produtos lançados no canal digital foram implementados e colocados em produção sem a análise prévia da área de PLDFT.	MÉDIO	Não		
		j) Ausência de alinhamento integrado entre o Comitês de Novos Produtos e o Comitê de PLDFT.	ALTO	Não		

Atividade

Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtde	Descrição				
KYC - Conheça seu Cliente	4	k) 15 clientes aprovados sem a realização de KYC.	ALTO	Não		
		l) 10 clientes identificados sem verificação de sanções.	ALTO	Não		
		m) 20 clientes identificados sem a realização de enhanced due diligence conforme política	ALTO	Não		
		n) 45 clientes sem aceite de riscos corretos de KYC conforme governança. Situação: a área de PLDFT está em processo de selecionar um novo prestador de serviços de KYC.	ALTO	SIM		

Atividade

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
TESTE DE VERIFICAÇÃO CADASTRAL	4	o) clientes sem endereço identificado na base cadastral.	ALTO	Não		
		p) 35 clientes com CPF cujo dígito verificador não está correto.	ALTO	Não		
		q) 100 clientes com cadastro incompleto.	ALTO	Não		
		r) 05 clientes com razão social divergente da RFB. Situação: a companhia está migrando os bancos de dados para a nuvem.	MÉDIO	Não		

Atividade



A Atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa



Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
KYE - Conheça seu Empregado	2	s) KYE não realizado para diretores estatutários/acionistas.	MÉDIO	Não		
		t) KYE de 40 funcionários realizados após a admissão. Situação: a companhia está estudando terceirizar a área de tecnologia e utilizar um terceiro para a área comercial.	MÉDIO	Não		
KYP - Conheça seu Parceiro	2	u) Background check não realizado antes do processo concorrencial.	MÉDIO	Não		
		v) KYP - 02 casos identificados com suspeitas de envolvimento em processos de corrupção ativa	ALTO	Não		
KYP - Conheça seu Prestador de Serviço	2	x) Background check não realizado antes do processo contratação	ALTO	Não		
		y) KYP - 1 caso identificado com suspeitas de envolvimento em processos criminal - estelionato	ALTO	Não		

Atividade



A Atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa



Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
MSAC - Monitoramento, Seleção, Análise e Comunicação	4	x) Ausência de um sistema automatizado com objetivo do monitoramento das situações que possam configurar inícios de PLD.	ALTO	Não		
		z) Sistema de monitoramento não está pesquisando listas OFAC.	ALTO	Não		
		É) Sistema de monitoramento não está sinalizando incompatibilidade do cliente com sua movimentação.	ALTO	SIM		
		€) Não está sinalizando operações realizadas em espécie acima de R\$ 50.000,00	MÉDIO	Não		
SANÇÕES	2	*) Não está sendo identificado operações realizadas com países nas listas de sanções.	MÉDIO	Não		
		—) O sistema operacional não está sinalizando ao Compliance antes da realização da operação, se o destino/origem provem de países sancionados.	ALTO	Não		

Atividade

Quesito	Fragilidade Constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
SANÇÕES	2	≠) Não está sendo identificadas operações realizadas com países nas listas de sanções.	MÉDIO	Não		
		—) O sistema operacional não está sinalizando ao Compliance antes da realização da operação, se o destino/origem provém de países sancionados.	ALTO	Não		
MÉTRICAS e KPIs	2	§) Ausência de indicador sobre a quantidade de alertas gerados (estoque), o quanto destes alertas foram tratados e comunicados e o quanto destes tiveram originação própria ou de terceiros.	ALTO	Não		
		c) Falta de monitoramento por grau de risco de PLDFT, conforme Política e RAS (apetite de risco). Situação: ausência de sistema e/ou de painel de controle destas atividades.	MÉDIO	Não		

Atividade



A Atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa



Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtd e	Descrição				
ÁREA DE PLD/FT	2	μ) 30 alertas não foram tratados no prazo regulamentar;	MÉDIO	Não		
		κ) Qualidade insatisfatória dos dossiês de PLD. Situação: crescimento das operações, sem que haja aumento do quadro de colaboradores da área gestora de PLD.	ALTO	Não		
TREINAMENTO	4	β) Ausência de treinamento para 20 correspondentes bancários (com periodicidade vencida e/ou que nunca realizaram o treinamento)	ALTO	Não		
		π) 10 colaboradores não realizaram o treinamento	ALTO	Não		
		ρ) Falta de atualização de conteúdo dos treinamentos de PLD	ALTO	Não		
		σ) Ausência de capacitação mais aprofundada de PLD/FT para a área gestora de PLD/FT. Situação: 2 colaboradores da alta administração não realizaram o treinamento de PLD/FT. Orçamento destinado à capacitação já foi superado.	ALTO	SIM		

Atividade



A Atualização constante dos programas de PLD/FT e os desafios para elaboração do relatório anual de efetividade do programa



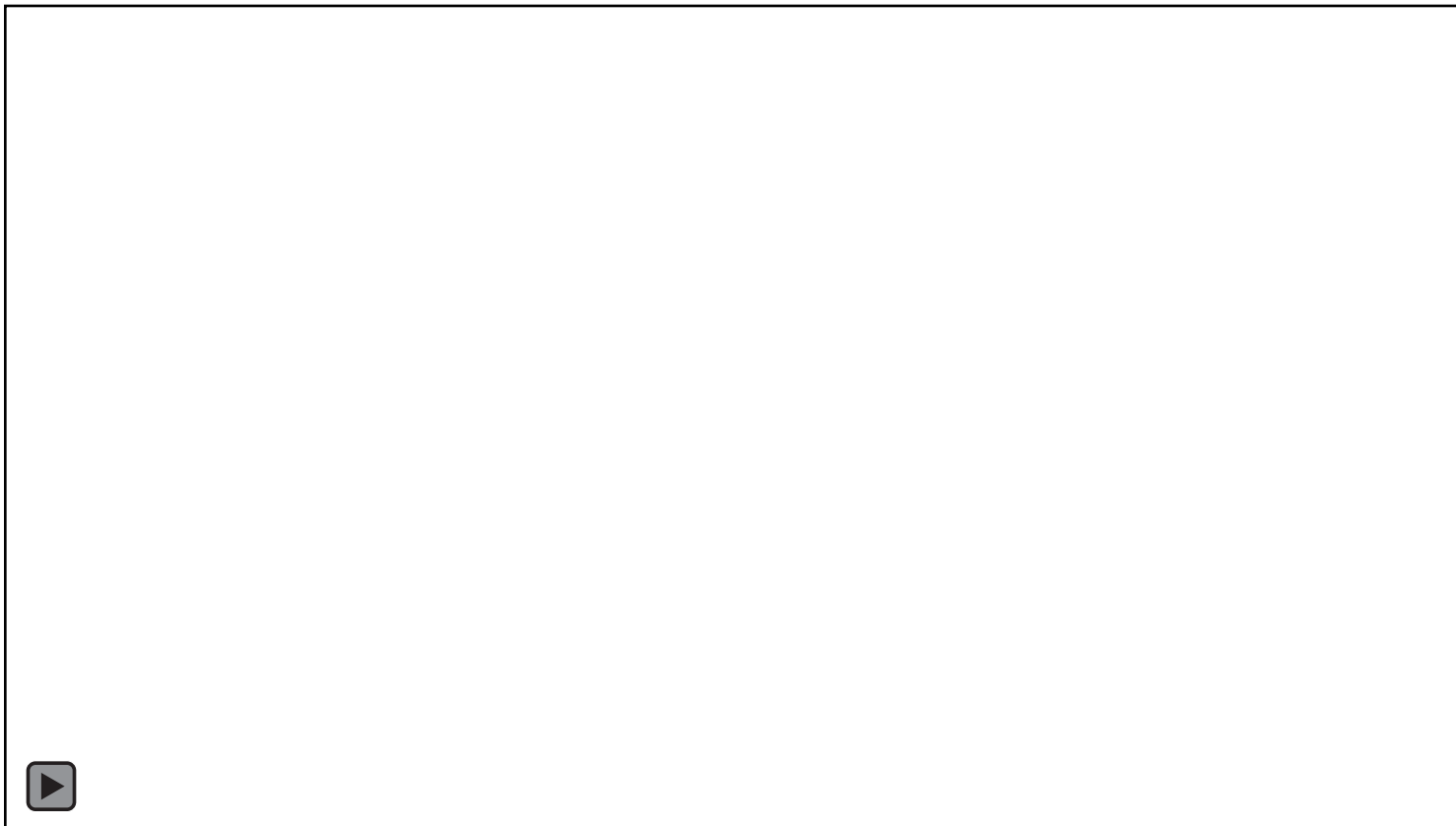
Palestrantes: Julio Andrade, Fabio Castanheira, Albert Bayer e Valéria Soares.

Quesito	Fragilidade constatada		Risco	Recorrente	Plano de Ação	Prazo Estimado
	Qtde	Descrição				
AUDITORIA INTERNA	2	v) Planejamento dos trabalhos da auditoria interna não consideraram: abordagem baseada em risco, os processos de trabalho de PLD/FT, a natureza, o porte e a complexidade das operações da organização.	ALTO	Não		
		w) Falta de verificação quanto à efetividade dos procedimentos e controles adotados (pela área de controles internos) quanto à regularização dos apontamentos decorrentes dos trabalhos da auditoria interna Situação: auditoria Interna terceirizada.	ALTO	Não		

AVISO DA LECA – Faltam 5 min



Desafios de um Relatório de efetividade de PLD/FT



Principais Desafios para a elaboração do relatório anual de efetividade



- ✓ Da **metodologia** adotada, dos **testes aplicados**, das **deficiências identificadas** e da qualificação dos avaliadores
- ✓ Da governança da política de PLD/FT – Abordagem baseada em Risco - **ABR**
- ✓ Da avaliação dos procedimentos de conhecimento **KY** (clientes, funcionários, parceiros de negócio e prestadores de serviços terceirizados)
- ✓ Do **MSAC** - Monitoramento, Seleção, Análise e Comunicação ao Coaf
- ✓ Das medidas de **desenvolvimento** da **cultura organizacional** voltada à PLD/FT
- ✓ Dos programas de **capacitação** periódica do pessoal

Considerações Finais





**CONGRESSO
INTERNACIONAL
DE COMPLIANCE**

Siga a LEC nas redes sociais



@lecnews



@lec_news



@lec-news