



PARATI

Crédito, Financiamento e Investimento

Treinamento de PLD (Prevenção à Lavagem de Dinheiro) para Correspondentes Bancários.

Estrutura do Treinamento

. **Introdução ao PLD**

- Definição de Lavagem de Dinheiro
- Importância do PLD para a organização e sociedade
- O impacto da lavagem de dinheiro na economia e na imagem da empresa
- Papel e Responsabilidade dos Correspondentes Bancários

. **Regulamentações e Leis**

- Lei nº 9.613/1998 (Lei de Lavagem de Dinheiro)
- Regulamentos e normativas do Banco Central e CVM

. **Sinais de Atividades Suspeitas**

- Como identificar transações suspeitas
- Sinais de atividades suspeitas que devem ser reportados à Parati

Objetivo: Capacitar os participantes, no contexto de sua atuação como correspondentes bancários, a identificar, prevenir e reportar atividades suspeitas de lavagem de dinheiro à Parati.

Introdução à PLD

- Definição de Lavagem de Dinheiro;
- Importância da PLD para instituição e sociedade;
- O Impacto da Lavagem de dinheiro na economia e na imagem da empresa;
- Papel e Responsabilidade dos Correspondentes Bancários.

O que é lavagem de dinheiro e quais são suas etapas?

A lavagem de dinheiro é o processo ilegal de esconder a origem de recursos obtidos de atividades ilícitas, com o objetivo de torná-los legítimos. Geralmente, esses recursos vêm de crimes como tráfico de drogas, corrupção e fraudes fiscais. Esse processo ocorre em três etapas:



1ª Colocação: Recursos ilícitos são introduzidos no sistema financeiro ou em ativos legítimos para ocultar sua origem. Exemplo: depósitos em espécie e compra de bens.



2ª Ocultação: Os criminosos disfarçam a origem dos recursos ilícitos, realizando transações complexas para dificultar o rastreamento. Isso pode incluir transferências bancárias, compras e vendas de ativos, ou movimentações em várias contas.



3ª Integração: Os recursos ilícitos são integrados à economia legítima, sendo usados em atividades legais, como investimentos ou compras, tornando difícil rastrear sua origem criminosa.

Importância do PLD para instituição e sociedade

A Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) protege as instituições contra riscos, garante conformidade e fortalece a transparência. Para a sociedade, combate crimes financeiros, promove segurança e contribui para um sistema econômico mais justo e sustentável. Em destaque os principais motivos:



- **Conformidade com a Lei;**
- **Proteção contra Riscos;**
- **Reputação e Credibilidade;**
- **Evita Sanções Internacionais.**



- **Combate ao Crime Organizado;**
- **Estabilidade da Economia;**
- **Redução da Corrupção e Desigualdade.**

O Impacto da Lavagem de dinheiro na economia e na imagem da empresa

Economia

- **Desestabiliza mercados** ao inserir dinheiro ilícito no sistema financeiro.
- **Aumenta a corrupção e o crime organizado**, prejudicando o desenvolvimento econômico.
- **Afasta investidores** devido à falta de transparência e segurança.
- **Prejudica a competitividade** ao favorecer empresas que utilizam recursos ilegais.

Imagem da empresa

- **Danos à reputação**, tornando difícil recuperar a confiança do mercado.
- **Sanções legais e multas** que afetam a estabilidade financeira.
- **Perda de credibilidade** entre clientes, parceiros e investidores.
- **Risco de exclusão do sistema financeiro**, dificultando operações bancárias.

Esses fatores tornam a **Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)** essencial para garantir a integridade dos negócios e a estabilidade econômica.

Papel e Responsabilidade dos Correspondentes Bancários

Os **correspondentes bancários** atuam em nome de uma instituição financeira e, portanto, também possuem responsabilidades dentro da PLD-FT. Embora suas funções sejam mais limitadas em relação às instituições financeiras, eles devem:

- 1. Seguir as Diretrizes da Instituição Financeira:** Os correspondentes bancários devem seguir as políticas de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo definidas pelos bancos com os quais estão associados. Isso inclui a exigência de identificar os clientes e acompanhar as transações realizadas.
- 2. Realizar o Cadastro de Clientes:** Embora a verificação e o cadastro do cliente não sejam tão detalhados como nas grandes instituições, os correspondentes bancários também devem garantir que a documentação do cliente esteja regular e que a operação não seja parte de atividades ilícitas.

Papel e Responsabilidade dos Correspondentes Bancários

3. Monitoramento e Comunicação: Se o correspondente bancário identificar uma transação suspeita ou atividades que possam estar ligadas à lavagem de dinheiro ou financiamento ao terrorismo, ele deverá comunicar imediatamente à instituição bancária com a qual tem contrato. A comunicação de operações suspeitas deve seguir o mesmo procedimento utilizado pelos bancos.

4. Treinamento e Conscientização: Como parte do processo de prevenção, os correspondentes bancários também devem treinar seus funcionários para identificar sinais de atividades suspeitas e entender suas responsabilidades no cumprimento da PLDFT.

Seu papel é essencial para fortalecer a confiança no sistema financeiro, promovendo acesso a serviços bancários de forma segura e eficiente.



Regulamentações e Leis

- Lei nº 9.613/1998 (Lei de Lavagem de Dinheiro);
- Regulamentos e normativas do Banco Central.



Lei nº 9.613/1998 (Lei de Lavagem de Dinheiro)

A Lei nº 9.613/1998, conhecida como Lei de Lavagem de Dinheiro, estabelece mecanismos para a prevenção e repressão da ocultação ou dissimulação de bens, direitos e valores provenientes de crimes. Ela define o crime de lavagem de dinheiro, determina penas para os envolvidos e impõe obrigações para instituições financeiras e outros setores econômicos no combate a esse delito.

Principais pontos da Lei:

Penas: Reclusão de **3 a 10 anos**, além de multa.

Setores obrigados a reportar atividades suspeitas: Instituições financeiras, imobiliárias, seguradoras, joalherias, entre outros.

Obrigação de comunicação: Movimentações suspeitas devem ser informadas ao **Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF)**.

Ampliação do rol de crimes antecedentes: Em 2012, a Lei foi modificada, eliminando a lista restritiva de crimes que poderiam originar lavagem de dinheiro, tornando a legislação mais abrangente.

Essa legislação é um marco no combate a crimes financeiros, fortalecendo a transparência e a integridade do sistema econômico brasileiro.

Regulamentos e normativas do Banco Central

O Banco Central do Brasil (Bacen) possui um conjunto de regulamentos e normativas voltados à Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD) e ao Combate ao Financiamento do Terrorismo (CFT). Essas regras estabelecem diretrizes para instituições financeiras adotarem controles eficazes contra crimes financeiros.

Circular nº 3.978/2020 – Estabelece diretrizes para a implementação de políticas, procedimentos e controles internos para prevenir a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo. Determina a obrigatoriedade de:

- **Conheça Seu Cliente (KYC);**
- **Conheça Seu Funcionário (KYE);**
- **Conheça Seu Parceiro (KYP);**
- **Monitoramento de transações;**
- **Devida diligência .**



Carta Circular 4.001/2020 – Divulga relação de operações e situações que podem configurar indícios de ocorrência dos crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direitos e valores, de que trata a Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, e de financiamento ao terrorismo, previstos na Lei nº 13.260, de 16 de março de 2016, passíveis de comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf). Determina a obrigatoriedade de:

- **Comunicação ao COAF;**
- **Definição de operações suspeitas;**
- **Registro e guarda de informações;**
- **Dever de sigilo e cooperação.**



Sinais de atividades suspeitas que devem ser reportadas à Parati

- Como identificar transações suspeitas;
- Exemplos de comportamentos suspeitos que devem ser reportados a Parati.

Como identificar transações suspeitas?

A identificação de transações suspeitas é essencial para evitar crimes financeiros, como lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Instituições financeiras devem monitorar padrões de comportamento e sinais de alerta para detectar operações irregulares.

Principais Indicadores de Transações Suspeitas

Valores Incompatíveis com o Perfil do Cliente

- Movimentações financeiras muito acima da capacidade financeira declarada.
- Transferências frequentes de grandes valores sem justificativa aparente.
- Depósitos e saques em dinheiro sem uma origem clara.



Operações Fracionadas

- Parcelamento incomum de grandes valores entre contas diferentes.
- Vários depósitos ou transferências em valores próximos ao limite de notificação obrigatória para evitar detecção (smurfing).



Como identificar transações suspeitas

Principais Indicadores de Transações Suspeitas

Uso de Contas de Terceiros

- Depósitos ou saques feitos por pessoas que não são titulares da conta.
- Contas movimentadas por múltiplas pessoas sem explicação plausível.



Transferências para Países de Alto Risco

- Envio frequente de dinheiro para países com **regulação financeira fraca** ou conhecidos por facilitar crimes financeiros.
- Transações com empresas offshore sem propósito comercial claro.



Pagamento de Bens e Serviços com Valores Desproporcionais

- Compra de imóveis, veículos ou itens de luxo pagos integralmente em dinheiro.
- Pagamentos realizados com múltiplas fontes sem justificativa clara.



Sinais de atividades suspeitas que devem ser reportados à Parati

Algumas situações consideradas suspeitas devem ser reportadas à Parati pelo Correspondente, conforme os exemplos a seguir.

Exemplos de Comportamentos Suspeitos

1. Movimentação Financeira Incompatível com o Perfil do Cliente

✓ **Exemplo:** Um cliente que declara renda mensal de R\$ 5.000 começa a movimentar valores muito superiores, recebendo depósitos de origem desconhecida.

! **Por que é suspeito?** A movimentação não condiz com a capacidade financeira declarada.

2. Fracionamento de Transações (Smurfing)

✓ **Exemplo:** Uma empresa faz diversos depósitos de R\$ 49.900 em dias consecutivos, evitando atingir o limite de R\$ 50.000, que exige notificação automática.

! **Por que é suspeito?** O cliente pode estar tentando evitar a detecção por órgãos reguladores.

3. Uso de Contas de Terceiros (Laranjas)

✓ **Exemplo:** Uma pessoa recebe transferências de diversas fontes e imediatamente repassa os valores para outras contas, sem justificativa clara.

! **Por que é suspeito?** Pode indicar a intermediação de recursos ilícitos para ocultação da origem.

Sinais de atividades suspeitas que devem ser reportados à Parati

Exemplos de Comportamentos Suspeitos

4. Operações com Empresas de Fachada

✓ **Exemplo:** Uma empresa recém-criada, sem histórico de atividade, começa a movimentar grandes quantias de dinheiro.

! **Por que é suspeito?** Empresas sem operações reais são frequentemente usadas para lavagem de dinheiro.

5. Transações com Países de Alto Risco

✓ **Exemplo:** Um cliente transfere dinheiro regularmente para um país conhecido por pouca regulamentação contra lavagem de dinheiro.

! **Por que é suspeito?** Pode ser um indicativo de tentativa de ocultação de recursos.

6. Compra de Bens com Valores Desproporcionais

✓ **Exemplo:** Um indivíduo adquire um carro de luxo pagando em dinheiro vivo, sem vínculo claro com uma atividade que justifique essa capacidade financeira.

! **Por que é suspeito?** Pode ser uma forma de converter dinheiro ilícito em ativos legais.

