

# **Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

## **Conceitos Fundamentais**

### **Lavagem de Dinheiro**

1. **Definição**
  - Ocultação origem
  - Integração sistema
  - Legitimação recursos
2. **Etapas**
  - Colocação
  - Ocultação
  - Integração

## **Marco Legal**

### **Lei 9.613/98**

1. **Principais Pontos**
  - Crime autônomo
  - Pessoas obrigadas
  - Comunicações
2. **Alterações**
  - Lei 12.683/12
  - Ampliação escopo
  - Novas obrigações

### **Regulamentação**

1. **BACEN**
  - Circular 3.978/20
  - Carta-Circular 4.001/20
  - Supervisão
2. **COAF**
  - Resoluções
  - Comunicações
  - Análises

## **Política PLD**

### **Diretrizes**

1. **Estrutura**
  - Governança
  - Responsabilidades
  - Processos
2. **Abrangência**

- Produtos
- Serviços
- Canais

## **Avaliação**

1. **Riscos**
  - Cliente
  - Produto
  - Canal
2. **Controles**
  - Prevenção
  - Detecção
  - Correção

## **Conheça seu Cliente**

### **KYC**

1. **Identificação**
  - Documentos
  - Dados
  - Validação
2. **Qualificação**
  - Perfil
  - Atividade
  - Renda/faturamento

### **Monitoramento**

1. **Transacional**
  - Valores
  - Frequência
  - Origem/destino
2. **Comportamental**
  - Padrões
  - Desvios
  - Atipicidades

## **Pessoas Expostas**

### **PEP**

1. **Identificação**
  - Cargos
  - Funções
  - Relacionamentos

## **2. Tratamento**

- Diligência reforçada
- Aprovação superior
- Monitoramento especial

## **Relacionados**

### **1. Familiares**

- Parentes
- Dependentes
- Sociedades

### **2. Próximos**

- Sócios
- Representantes
- Procuradores

## **Comunicações**

### **Automáticas**

#### **1. Critérios**

- Valores
- Operações
- Situações

#### **2. Prazos**

- Registro
- Envio
- Guarda

## **Suspeitas**

### **1. Análise**

- Indícios
- Evidências
- Justificativas

### **2. Decisão**

- Comitê
- Documentação
- Comunicação

## **Treinamento**

### **Programa**

#### **1. Conteúdo**

- Conceitos
- Legislação

- Procedimentos
2. **Público**
    - Colaboradores
    - Parceiros
    - Terceiros

## **Periodicidade**

1. **Regular**
  - Admissional
  - Reciclagem
  - Atualização
2. **Específico**
  - Funções
  - Produtos
  - Riscos

## **Auditoria**

### **Interna**

1. **Escopo**
  - Política
  - Processos
  - Controles
2. **Testes**
  - Efetividade
  - Conformidade
  - Documentação

### **Externa**

1. **Regulatória**
  - BACEN
  - Auditoria
  - Relatórios
2. **Independente**
  - Avaliação
  - Recomendações
  - Planos ação

## **Dicas Práticas**

1. **Prevenção**
  - Conheça cliente
  - Documente tudo
  - Monitore operações

## **2. Ação**

- Analise atipicidades
- Reporte suspeitas
- Mantenha registros

## **Pontos para Memorizar**

1. Etapas lavagem
2. Marco legal
3. Política PLD
4. KYC e monitoramento
5. Comunicações

## **Exercícios Práticos**

1. Identifique riscos
2. Analise operações
3. Avalie clientes
4. Simule comunicações
5. Estude casos

## **Resolução de Problemas**

### **Passo a Passo**

1. Identifique sinais
2. Colete informações
3. Analise contexto
4. Documente achados
5. Tome providências