

# Relatório PLD

Gerado por: Wolney <admin@exemplo.com>

Formulário: PLD Janeiro 2026

Atribuído a: dobsfoxx@gmail.com

Data: 02/02/2026, 13:30:34

## 1- Introdução

Conforme artigo 62 da Circular BCB nº 3.978, de 23 de janeiro de 2020, as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem avaliar anualmente a efetividade da política, dos procedimentos e dos controles internos por elas implementados para a prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

Este relatório contém o resultado da avaliação dos diversos itens do programa de PLD/FTP das instituições Banco Itaú (CNPJ: 64.649.849/8198-19), Banco BV (CNPJ: 55.298.498/4894-89).

Para fins de elaboração deste relatório, Instituição será doravante adotado para designar ambas as instituições.

Em atendimento ao disposto no § 1º do artigo 62 da Circular BCB nº 3.978/20, este relatório descreve a metodologia empregada nessa avaliação, os testes aplicados, a qualificação do avaliador, os itens avaliados e o resultado dessa avaliação (deficiências identificadas).

A avaliação considerou o programa de PLD/FTP vigente em 02/02/2026.

## 2- Metodologia de Avaliação

A metodologia de avaliação consistiu na:

- verificação da existência, formalização, conteúdo, atualização e, quando for o caso, a divulgação dos documentos exigidos expressamente na Circular BCB nº 3.978/20:
  - Política de PLD/FTP;
  - Manual de Procedimentos Conheça seu Cliente;
  - Manual de Procedimentos de Monitoramento, Seleção, Análise e Comunicação de Operações Suspeitas (Procedimentos MSAC);
  - Procedimentos Conheça seu Funcionário;
  - Procedimentos Conheça seu Parceiro;
  - Procedimentos Conheça seu Prestador de Serviço Terceirizado;
  - Relatório de Avaliação Interna de Risco
  - Relatório de Avaliação de Efetividade do ano anterior;
  - Plano de Ação para correção das deficiências identificadas no Relatório de Avaliação de Efetividade do ano anterior;
  - Relatório de Acompanhamento do Plano de Ação;
- avaliação da estrutura e dos procedimentos de governança de PLD/FTP;
- avaliação do programa de treinamento em PLD/FTP e das ações de promoção da cultura organizacional de PLD/FTP;
- avaliação dos procedimentos MSAC, incluindo a adequação da área de PLD/FTP;
- avaliação dos procedimentos relacionados ao cumprimento das disposições da Lei nº 13.810/19, regulamentados pela Resolução BCB nº 44/20 e Instrução Normativa BCB nº 262/22;
- avaliação dos procedimentos antifraude;

- avaliação dos mecanismos de acompanhamento e de controle de que trata o Capítulo X da Circular BCB nº 3.978/20, incluindo auditoria interna;
- realização de testes com o propósito de verificar a aderência dos procedimentos vigentes em relação ao disposto nos documentos internos, por meio de: entrevistas; requisição de evidências; amostragem; acompanhamento, por meio de reuniões remotas, da execução dos procedimentos e controles de PLD/FTP pelos responsáveis diretos por tal execução; e na análise de relatórios gerenciais e de estatísticas relativas ao sistema de monitoramento e aos procedimentos conheça seu cliente.

Os itens avaliados do programa de PLD/FTP da Instituição foram:

- 1. Política (PI)
- 2. Conheça seu Cliente (CSC)

A descrição detalhada da avaliação de cada item, incluindo os testes realizados, consta no item EXECUÇÃO.

Como resultado dessa avaliação, a deficiência identificada recebeu um grau de criticidade definido conforme tabela abaixo.

GRAU DE CRITICIDADE	
<b>ALTA</b>	Quando a deficiência comprometer de maneira significativa a efetividade do controle de PLD/FTP associado.
<b>MÉDIA</b>	Quando a deficiência corresponder a inobservância de boa prática de PLD/FTP ou quando a deficiência comprometer parcialmente a efetividade do controle de PLD/FTP associado.
<b>BAIXA</b>	Quando a deficiência não compromete a efetividade do controle de PLD/FTP associado.

O resultado da avaliação de efetividade resultará na atribuição de um dos conceitos, mostrados a seguir, ao programa de PLD/FTP da Instituição.

CRITÉRIOS DE AVALIAÇÃO DE EFETIVIDADE	
<b>EFETIVO</b>	Quando o programa de PLD/FTP atingir a maioria dos resultados esperados, sem a identificação de deficiências de alta criticidade nos procedimentos de monitoramento, seleção, análise e comunicação de operações atípicas, nos procedimentos de verificação de sanções CSNU, e nos procedimentos conheça seu cliente.
<b>PARCIALMENTE EFETIVO</b>	Quando o programa de PLD/FTP atingir a maioria dos resultados esperados, com a identificação de algumas deficiências de alta criticidade nos procedimentos conheça seu cliente ou nos procedimentos de monitoramento, seleção, análise e comunicação de operações atípicas.
<b>POUCO EFETIVO</b>	Quando o programa de PLD/FTP não atingir a maioria dos resultados esperados, com a identificação de deficiências de alta criticidade nos procedimentos de monitoramento, seleção, análise e comunicação de operações atípicas, nos procedimentos de verificação de sanções CSNU, e nos procedimentos conheça seu cliente.

### 3- Qualificação do Avaliador

4- Execução

4.1 Política (PI)

Descrição do item avaliado: Descrição da Política da empresa

**Teste (descrição):** Teste Realizado na data de 23/01/2025

**Referência (requisição):** -

**Referência (resposta):** Resposta do Teste conforme vigência da norma...

**Referência (amostra):** -

**Referência (evidências):** -

**Arquivos - Requisição**

- relatorio-pld (3).docx

**Arquivos - Resposta**

- relatorio-pld (2).docx

**Arquivos - Amostra**

- relatorio-pld (2).docx

**Arquivos - Evidências**

- pld-janeiro-2026 (3).docx

4.1.1 Apontamentos

1. Deficiência: Política não está atualizada conforme Norma Interna.

Criticidade: ALTA

## 4.2 Conheça seu Cliente (CSC)

**Descrição do item avaliado:** Item conheça seu cliente avalia os clientes da empresa conforme...

### 4.2.1 Apontamentos

Nenhuma deficiência identificada.

## 5- CONCLUSÃO

A tabela abaixo mostra a relação de deficiências e respectiva criticidade identificadas como resultado da avaliação dos diversos itens do Programa de PLD/FTP da Instituição.

Item avaliado	BAIXA	MÉDIA	ALTA	TOTAL
Política (PI)	0	0	1	1
Conheça seu Cliente (CSC)	0	0	0	0
TOTAL	0	0	1	1

## 6- ANEXO EVIDÊNCIAS

A tabela abaixo apresenta os itens avaliados e todos os arquivos enviados (norma e demais anexos) relacionados às questões.

Item avaliado	Arquivos
4.1 Política (PI)	<ul style="list-style-type: none"><li>• <a href="#">relatorio-pld (6).docx</a></li><li>• <a href="#">relatorio-pld (3).docx</a></li><li>• <a href="#">relatorio-pld (2).docx</a></li><li>• <a href="#">relatorio-pld (2).docx</a></li><li>• <a href="#">pld-janeiro-2026 (3).docx</a></li></ul>
4.2 Conheça seu Cliente (CSC)	-