

## 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 (o analista da instituição deve inserir essas informações)

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 (informação sobre a data-base constante na primeira página do sistema).

## 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:

- ✓ Política de PLD/FTP
- ✓ Avaliação Interna de Risco
- ✓ Governança de PLD/FTP
- ✓ Avaliação de Novos Produtos e Serviços (ANPS)
- ✓ Procedimentos Conheça seu Cliente (incluindo procedimentos antifraude)
- ✓ Procedimentos Conheça seu Funcionário
- ✓ Procedimentos Conheça seu Parceiro e Prestador de Serviço Terceirizado
- ✓ Procedimentos de Monitoramento, Seleção, Análise Comunicação de Operações Atípicas (Procedimentos MSAC)
- ✓ Capacitação e Treinamento em PLD/FTP
- ✓ Mecanismos de Acompanhamento e Controle (incluindo auditoria interna)
- ✓ Sanções CSNU

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.

#### 4. QUALIFICAÇÃO DO AVALIADOR

As informações serão extraídas do sistema (Vide arquivo Fluxograma do Formulário)

#### 5. EXECUÇÃO

##### 5.1 POLÍTICA DE PLD/FTP

Serão incluídas as informações do campo DESCRIÇÃO (vide arquivo Fluxograma do Formulário)

Serão incluídas as informações do campo Descrição do Teste.

Deverão ser incluídas para cada teste: os nomes dos arquivos constantes nos campos Requisição, Resposta Requisição, Amostra e Evidências.

Deverá ser incluída a resposta para cada teste.

Deverá ser incluída, quando for o caso, a deficiência.

Deverá ser incluída, quando a instituição optar (Vide arquivo Fluxograma do Formulário).

Acompanhamento de planos de ação: (a desenvolver)

##### 5.1.6 Apontamentos:

Apresentar as deficiências identificadas, indicando a respectiva criticidade.

Cada deficiência deve ser numerada.

As recomendações de correção só serão incluídas informar essa opção (Vide Fluxograma do Formulário)

##### 5.2 GOVERNANÇA DE PLD/FTP

Idem ao anterior.

##### 5.3 AVALIAÇÃO INTERNA DE RISCO (AIR)

Idem ao anterior.

##### 5.4 AVALIAÇÃO DE NOVOS PRODUTOS E SERVIÇOS

Idem ao anterior.

##### 5.5 PROCEDIMENTOS CONHEÇA SEU CLIENTE

Idem ao anterior.

##### 5.6 PROCEDIMENTOS CONHEÇA SEU COLABORADOR

Idem ao anterior.

##### 5.7 PROCEDIMENTOS CONHEÇA SEU PARCEIRO E SEU PRESTADOR DE SERVIÇO TERCEIRIZADO

Idem ao anterior.

## 5.8 PROCEDIMENTOS MSAC

Idem ao anterior.

## 5.10 SANÇÕES

Idem ao anterior.

## 5.11 MECANISMOS DE ACOMPANHAMENTO E CONTROLE

Idem ao anterior.

## 6. 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	CRITICIDADE			TOTAL
	BAIXA	MÉDIA	ALTA	
Política de PLD/FTP				
Governança				
Avaliação Interna de Risco				
Avaliação de Novos Produtos e Serviços				
Procedimentos Conheça seu Cliente				
Procedimentos Conheça seu Colaborador				
Procedimentos Conheça seu Parceiro e PST				
Procedimentos MSAC				
Treinamento e Cultura				
Sanções CSNU				
Mecanismos de Acompanhamento e Controle				
<b>TOTAL</b>				

As informações do quadro abaixo serão extraídas das informações constantes no relatório (número de deficiências identificadas para cada item avaliado e as respectivas criticidades).



## ANEXO EVIDÊNCIAS

### 5.1 Evidências – Política PLD/FTP:

Arquivo	Descrição
(...)	Política de PLD/FTP
(...)	Evidência de aprovação da Política de PLD/FTP pela Diretoria do XXXXXXXXX

### 5.2 Evidências - Governança:

Arquivo	Descrição
(...)	Atas de reunião do Comitê de PLD/FTP
(...)	Relatórios apresentados nas reuniões do Comitê de PLD/FTP.
(...)	Cópia de e-mail de encaminhamento de relatório de avaliação de efetividade à diretoria para ciência.
(...)	Regimento Interno do Comitê de PLD/FTP

### 5.3 Evidências - AIR:

Arquivo	Descrição
(...)	E-mail de encaminhamento para ciência
(...)	Relatório da AIR de 2024

### 5.4. Evidências – Avaliação de Novos Produtos e Serviços:

Arquivo	Descrição
(...)	Manual de avaliação do risco de LD/FTP de novos produtos e serviços
(...)	Relação de produtos e serviços avaliados
(...)	Evidências de avaliação para cada um dos produtos ou serviços

### 5.5 Evidências - KYC

Arquivo	Descrição
(...)	Manual KYC
(...)	Matriz de classificação de risco de cliente
(...)	Evidência de aprovação do Manual KYC pela Diretoria
(...)	Relatórios de prevenção à fraude (Resolução BCB nº 142/21
(...)	Evidências de encaminhamento de relatório de prevenção à fraude para ciência da Diretoria
(...)	Manual de Prevenção à Fraude ( <i>Onboarding</i> )
(...)	Estrutura da área de Prevenção à Fraude
(...)	Regras para identificação de contas laranja na etapa de <i>onboarding</i> .
(...)	Manual que trata da Resolução Conjunta BCB nº 6/23
(...)	Estatísticas de prevenção à fraude
(...)	Relatório que mostra o resultado dos testes de verificação da adequação dos dados cadastrais.
(...)	Base de clientes PEP e clientes pessoas relacionadas a PEP
(...)	Esclarecimentos sobre base de clientes PEP.
(...)	<i>Dashboards</i> KYC
(...)	Procedimentos de encerramento de conta por irregularidade do CPF/CNPJ na RFB.
(...)	Evidência de relatório semestral de contas encerradas em atendimento ao disposto na (...)
(...)	Base contendo relação de classificação de risco de LD/FT dos clientes.
(...)	Base de clientes cuja classificação de risco de LD/FTP foi alterada em 2024.
(...)	Base de informações de renda de representante de cliente PF.
(...)	Tabela contendo diversas abas com informações sobre clientes PF e PJ com mais de uma conta.
(...)	Evidências de bloqueio cautelar (prevenção à Fraude)
(...)	Encerramento de contas em razão de fraude

### 5.6 Evidências - KYE:

Arquivo	Descrição
(...)	Manual Conheça seu Colaborador

#### 5.7 Evidências – Parceiros e PST:

Arquivo	Descrição
(...)	Manual de procedimentos conheça seu parceiro e PST
(...)	Matriz de classificação de risco
(...)	Matriz de <i>Quality Assurance</i>
(...)	Evidências de realização do <i>Quality Assurance</i> no 1º trimestre de 2024
(...)	Base de parceiros e PST com respectiva classificação de risco.

#### 5.8 Evidências -MSAC:

Arquivo	Descrição
(...)	Manual MSAC
(...)	Aprovação MSAC pela Diretoria
(...)	Relação de regras vigentes em 2024
(...)	Métricas e indicadores de PLD/FTP
(...)	Documento que descreve o processo de <i>Quality Assurance</i>
(...)	Relatórios de <i>Quality Assurance</i>
(...)	Planilha contendo o número de comunicações de contas laranjas ao COAF
(...)	Comunicações ao COAF em 2024
(...)	Evidências de compartilhamento de informações entre a área de Prevenção à Fraude e a área de PLD/FTP.
(...)	Verificação da classificação de risco dos clientes comunicados ao COAF.
(...)	Relação de casos arquivados em 30 e 31/10/24; amostra selecionada; e dossiês de análise.

#### 5.9 Evidências – Treinamento e Cultura:

Arquivo	Descrição
(...)	Relação de eventos de promoção de cultura organizacional de PLD/FTP
(...)	Evidência de realização de treinamento para o segmento (...)
(...)	Telas de eventos de treinamento no (...)
(...)	Exemplo de <i>post</i> de PLD/FTP
(...)	Tela de apresentação de Encontro (...)
(...)	Eventos de treinamento para a equipe de PLD/FTP em 2024
(...)	Listas de presença dos eventos de treinamento interno
(...)	Certificados de participação em eventos externos.
(...)	Relatórios apresentados ao Comitê de PLD/FTP nas reuniões de novembro e dezembro de 2024.

#### 5.10 Evidências – Sanções CSNU:

Arquivo	Descrição
(...)	Evidência de atualização de lista CSNU
(...)	Manual que trata de <i>screening</i> , inclusive CSNU
(...)	Teste CSNU

#### 5.11 Evidências - MAC:

Arquivo	Descrição
(...)	Relação de planos de ação de PLD/FTP em 2024.
(...)	Evidências de realização de trabalhos anuais de auditoria interna.
(...)	Mensagens que demandam confirmação quanto à baixa do plano de ação, sendo que as evidências são anexadas nas mensagens.
As evidências de relatórios, métricas e indicadores de PLD/FTP constam no quadro de evidências para os itens Governança e MSAC.	