

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	
ALTA	Quando a deficiência comprometer de maneira significativa a efetividade do controle de PLD/FTP associado.
MÉDIA	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.
BAIXA	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

EFETIVO	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.
PARCIALMENTE EFETIVO	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.
POUCO EFETIVO	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				
TOTAL				

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 KYC</i>
(....)	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 post 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 screening, 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.