

Questionário
Prevenção à Lavagem de Dinheiro(PLD) e Financiamento ao Terrorismo(FT)

Nome da Empresa:
CNPJ:
Endereço:

QUESTIONÁRIO DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO DO TERRORISMO		
Se responder “Não” para alguma questão, favor descrever razões/ justificativas ao final do questionário.		
I. Políticas, práticas e procedimentos gerais de PLD		
1. O programa de compliance de PLD requer aprovação por parte do Conselho de Administração da Instituição ou de um Comitê Superior apropriado?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
2. A INSTITUIÇÃO tem um programa legal e regulamentar de compliance que inclua um agente de compliance responsável pela coordenação e supervisão do programa de PLD?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
3. A INSTITUIÇÃO tem desenvolvido políticas documentando os processos estabelecidos para prevenir, detectar e comunicar operações suspeitas?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
4. Além das inspeções feitas pelas entidades supervisoras/reguladoras, a INSTITUIÇÃO tem uma auditoria interna ou um terceiro independente que avalie regularmente as políticas e práticas de PLD?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
5. A INSTITUIÇÃO tem uma política de proibição de contas/relações com Shell Company? (Shell Company é a instituição constituída em Estado ou jurisdição, na qual não tenha uma presença física que envolva administração e gestão e que não se encontra integrada num grupo financeiro regulamentado)	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
6. A INSTITUIÇÃO tem políticas que assegurem razoavelmente a não realização de transações com ou em nome de empresas de fachada, através das suas contas ou produtos?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
7. A INSTITUIÇÃO tem políticas que cubram as relações com pessoas politicamente expostas (PEP's), com a família destes e ainda pessoas de relacionamento próximo?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
8. A INSTITUIÇÃO tem processos de conservação de dados adequados à lei aplicável?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
9. A INSTITUIÇÃO requer que as suas políticas e práticas de PLD sejam aplicadas a todas as filiais e sucursais no país de origem e fora dele?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>

II. Avaliação do Risco		
10. A INSTITUIÇÃO tem uma análise com base no risco de seus clientes e de suas transações?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
11. A INSTITUIÇÃO determina o nível apropriado de diligência reforçada necessária para aquelas categorias de clientes e transações que acredita representarem um risco elevado de atividades ilícitas na INSTITUIÇÃO ou por intermédio da INSTITUIÇÃO?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>

III. Conheça seu cliente, Dever de Diligência Reforçada		
12. A INSTITUIÇÃO implementou processos de identificação dos clientes em nome de quem mantém contas ou realiza transações?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
13. A INSTITUIÇÃO tem um processo para coletar a informação relativa à atividade econômica dos seus clientes?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
14. A INSTITUIÇÃO recebe informação e avalia as políticas e práticas de AML das suas INSTITUIÇÕES clientes?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
15. A INSTITUIÇÃO tem um processo de revisão e, sempre que necessário, de atualização da informação do cliente quando este for de maior risco?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
16. A INSTITUIÇÃO tem procedimentos de registro para cada cliente onde constam os seus documentos de identificação e a informação do “Conheça seu cliente”?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
17. A INSTITUIÇÃO toma providências para entender as operações normais e esperadas dos seus clientes através de uma avaliação do risco?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
IV. Reporte de Transações e Prevenção e Detecção de Operações Atípicas		
18. A INSTITUIÇÃO tem políticas e práticas para a identificação e comunicação de operações que as autoridades exigem ser reportadas?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
19. Sempre que seja obrigatória a comunicação de operações em numerário, a INSTITUIÇÃO tem processos para identificar transações estruturadas para evitar essas comunicações?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
20. A INSTITUIÇÃO confere se os seus clientes ou transações constam das listas de pessoas, entidades ou países emitidas por governos / autoridades competentes?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
21. A INSTITUIÇÃO tem políticas que assegurem razoavelmente que apenas se relaciona com bancos correspondentes que possuem licenças nos seus países de origem?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>

V. Monitoramento de Operações		
22. A INSTITUIÇÃO tem um programa de monitoramento de atividades irregulares ou potencialmente suspeitas que abranja a transferência de fundos e instrumentos financeiros?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
VI. Treinamento PLD		
23. A INSTITUIÇÃO proporciona aos seus empregados formação que inclua: - Identificação e comunicação de operações que devem ser comunicadas às autoridades governamentais; - Exemplos de diferentes meios de lavagem de dinheiro envolvendo produtos e serviços da INSTITUIÇÃO; - Políticas internas de prevenção a lavagem de dinheiro?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
24. A INSTITUIÇÃO mantém registro das suas sessões de formação, incluindo registros de comparecimento e materiais relevantes utilizados?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
25. A INSTITUIÇÃO comunica legislação nova relacionada com PLD ou alterações às políticas ou procedimentos de PLD aos seus empregados?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
26. A INSTITUIÇÃO emprega terceiros para desempenhar algumas das funções da INSTITUIÇÃO?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
27. No caso da resposta anterior ter sido afirmativa, a INSTITUIÇÃO providencia formação para os terceiros, nomeadamente quanto a: - Identificação e comunicação de operações que devem ser comunicadas às autoridades governamentais; - Exemplos de diferentes meios de lavagem de dinheiro envolvendo produtos e serviços da INSTITUIÇÃO; - Políticas internas de prevenção a lavagem de dinheiro?	S <input type="checkbox"/>	N <input type="checkbox"/>
Comentários às respostas assinaladas com "Não" ou destinado à informações adicionais:		
Data:		

Realizado por:

- Nome:
- Título/ Posição:
- Endereço:
- Tel.:
- E-mail:

Assinatura:

(Autorizada da empresa com firma reconhecida)