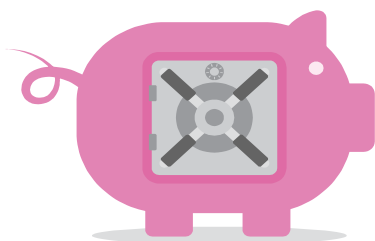


# Compliance em Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)

**Serviços de consultoria para elaboração, implementação e monitoramento contínuo das transações críticas do programa de Prevenção à Lavagem de Dinheiro à luz da legislação, regulamentação e boas práticas de mercado.**



Com o aprimoramento da eficiência dos programas de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo das instituições financeiras - cujos controles, legislações e regulamentações iniciaram há anos e permanecem em evolução - os reguladores notaram um crescimento na utilização de setores não-financeiros para as práticas de colocação, ocultação e integração, como meio para disfarce de recursos ilícitos.

Conseqüentemente, as pessoas e organizações denominadas pelo Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) como "Pessoas Obrigadas" - aquelas para as quais a Lei nº 9.613/98 impõe obrigações de prevenção e combate aos crimes de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo - passaram a ter responsabilidades e obrigações no que se refere ao dever de classificar clientes, manter registros e comunicar operações financeiras.

## Quem está sujeito?

- Setor imobiliário;
- Joias, pedras e metais preciosos;
- Bens de luxo e alto valor (acima de R\$ 10.000,00);
- Comerciantes de obras de arte ou antiguidades;
- Direitos de transferências de atletas e artistas;
- Remessas alternativas de recursos;
- Serviços de assessoria, consultoria, auditoria, aconselhamento ou assistência;
- Instituições financeiras.

## Quais são as penalidade?

- Advertência por irregularidade;
- Multa pecuniária de até R\$ 20.000.000,00;
- Inabilitação do cargo de administrador por até 10 anos;
- Cassação ou suspensão da autorização para operação ou funcionamento.

## Como sua empresa se protege contra os riscos de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo?

### Obrigações

- Avaliar e classificar exposições a riscos de AML;
- Mapear e avaliar as transações críticas;
- Conhecer seus clientes (KYC);
- Identificar e monitorar pessoas expostas politicamente (PEP);
- Identificar os beneficiários finais;
- Monitorar, analisar e comunicar atividades suspeitas;
- Reportar ao COAF;
- Conhecer seus funcionários, parceiros e prestadores de serviços terceirizados;
- Capacitar seus funcionários e terceiros.

### Controles

- Definir processos, políticas e controles internos;
- Suportar atividades de implementação e monitoramento do programa de Prevenção à Lavagem de Dinheiro;
- Realizar testes de auditoria contínua;
- Estabelecer métricas e indicadores;
- Identificar e responder às deficiências.

# Como podemos ajudar?

Considerando que o tema é complexo e demanda um conjunto de artefatos, regras e suporte tecnológico para ter acurácia na resposta a este risco, nós da KPMG no Brasil desenvolvemos uma estrutura modular de temas que são relevantes para a estruturação, sustentação e monitoramento de um programa de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao

terrorismo. Assim, nossos clientes e parceiros conseguem fazer escolhas de apoio em cada um dos temas isoladamente e tomar decisões de forma holística e agir de maneira tempestiva para mitigar os riscos, bem como comunicar assertivamente aos órgãos reguladores sobre transações suspeitas.

1

## Governança e Estratégia

### POLÍTICAS & PROCEDIMENTOS

Adotar políticas e procedimentos que incorporem os requerimentos legais de prevenção à lavagem de dinheiro.

### GOVERNANÇA DE PLD – AML

Ajustar ou construir sua estrutura de governança aos níveis e apetite a riscos da companhia.

### RESPONSABILIDADE

Desenhar programas de cultura e disseminação para engajamento na empresa.

### AVALIAÇÃO DE RISCO INSTITUCIONAL

Avaliação contínua dos riscos de PLD-AML e gerenciar os modelos de respostas aos riscos.

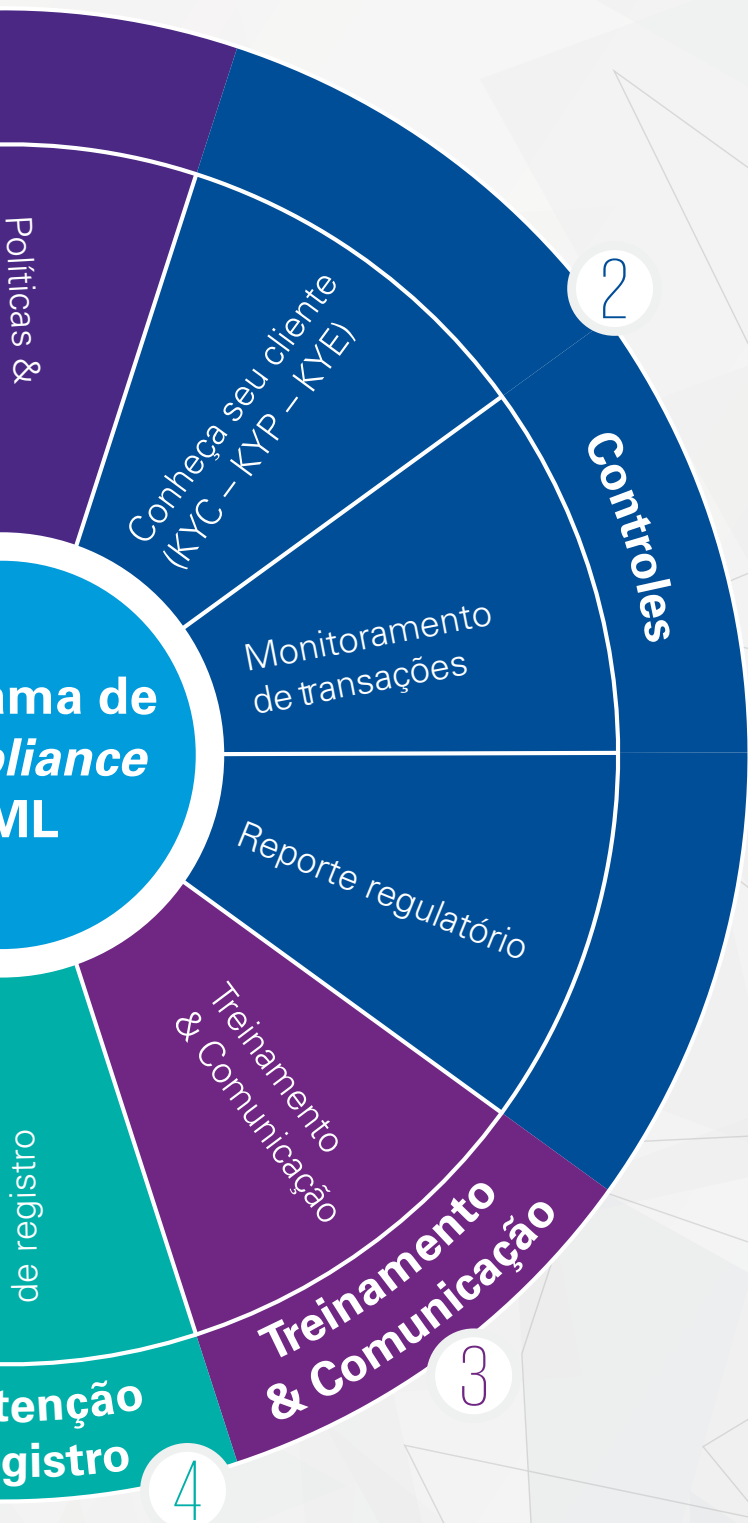
5

## Monitoramento e Teste

### PROGRAMAS DE TESTES DE EFETIVIDADE

Estruturação de programas de monitoramento e testes de efetividade.





2

## Controles

### CONHEÇA SEU CLIENTE (KYC – KYP – KYE)

Estruturar e implementar um programa para análise de riscos em clientes, fornecedores e funcionários (sanções e *screening*).

### MONITORAMENTO DE TRANSAÇÕES

Estruturar algoritmos e monitorar os riscos relacionados à lavagem de dinheiro.

### REPORTE REGULATÓRIO

Desenhar fluxo operacional em aderência aos requisitos regulatórios.

3

## Treinamento & Comunicação

Desenhar programas de cultura e disseminação do conhecimento.

4

## Manutenção de Registro

Aderência aos requisitos de retenção de registros.

# Fale com o nosso time

## **Emerson Melo**

### **Sócio**

Tel.: (11) 3940-6379

emersonmelo@kpmg.com.br

## **Raphael Soré**

### **Sócio**

Tel.: (11) 3940-5958

rsore@kpmg.com.br



#KPMGTransforma



Baixe o APP  
KPMG Brasil

[kpmg.com.br](https://kpmg.com.br)



/kpmgbrasil

© 2020 KPMG Assesores Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada, e firma-membro da rede KPMG de firmas-membro independentes e afiliadas à KPMG International Cooperative ("KPMG International"), uma entidade suíça. Todos os direitos reservados. Impresso no Brasil.

O nome KPMG e o logotipo são marcas registradas ou comerciais da KPMG International.

Todas as informações apresentadas neste documento são de natureza genérica e não têm por finalidade abordar as circunstâncias de uma pessoa ou entidade específica. Embora tenhamos nos empenhado em prestar informações precisas e atualizadas, não há garantia de sua exatidão na data em que forem recebidas nem de que tal exatidão permanecerá no futuro. Essas informações não devem servir de base para se empreenderem ações sem orientação profissional qualificada, precedida de um exame minucioso da situação em pauta.

Projeto gráfico e diagramação: Gaudí Creative Thinking.