

# Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo: cenário atual e desafios à frente

Saulo Francesconi do Valle | CGCON



**SUSEP**

Superintendência  
de Seguros Privados

## Para falarmos do cenário atual....

*...devemos falar um pouco da evolução normativa*

 **1998: Lei 9.613/98 – Marco legal**

### **Evolução da Regulamentação:**

<b>Abordagem baseada em normas</b>	1999: Circ. Susep 89/1999
	2002: Circs. Susep 181 e 200 de 2002
<b>Abordagem baseada em controles</b>	2006: Circ. Susep 327/2006
	2008: Circ. Susep 380/2008
	2012: Circ. Susep 445/2012
<b>Abordagem baseada em riscos</b>	2020: Circ. Susep 612/2020



## Circular Susep 612/2020

- Norma baseada em princípios
- Estabelece a necessidade de aplicação de uma cultura de prevenção ao risco de lavagem de dinheiro
- Adoção de políticas, procedimentos e controles baseada no risco.
- Construção de uma política de PLD/FT que reflita seus produtos, clientes e estrutura
- Permite uma estrutura de controles compatível ao ser porte e complexidade

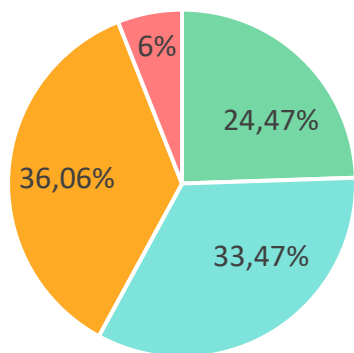
## Questionário de PLD/FT

- Enviado para todo o mercado em março de 2021, um pouco antes da entrada em vigor da Circular Susep 612/2020
- Coletou dados quantitativos relacionados ao risco de lavagem de dinheiro, como número de PEPs e canais de distribuição dos produtos
- Preparou um formulário no formato de autoavaliação nos moldes da Circular com o objetivo de se obter uma avaliação no que se refere à gestão
- Com essas respostas em mãos, contruiu-se uma matriz Risco x Gestão considerando as respostas e outras informações do mercado, como receita, setores de atuação...

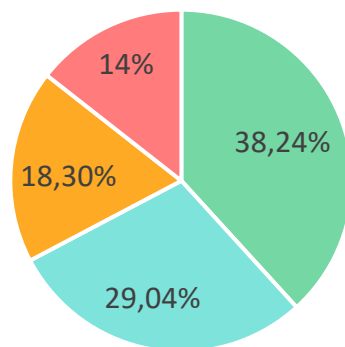
# Questionário de PLD/FT – Resultados Gerais

- Perguntas relacionadas ao risco (Perfil geral, perfil dos clientes e perfil das operações, produtos e serviços)
- Perguntas relacionadas à gestão e à norma (Estrutura Organizacional, KYC, KYP, Auditoria, Operações e ação de indisponibilidade)

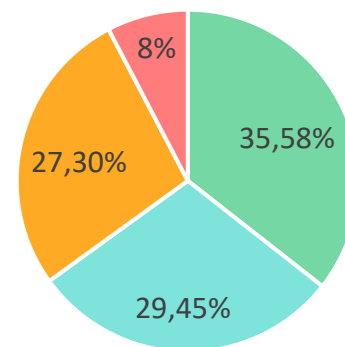
Estrutura Organizacional



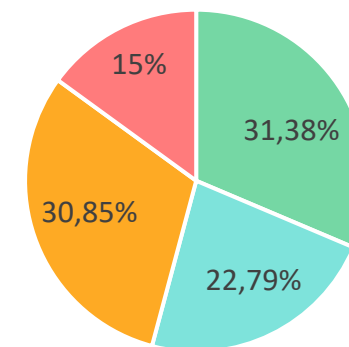
Operações de Negócios e Auditoria



Indisp. De Bens



KYC, KYP,...



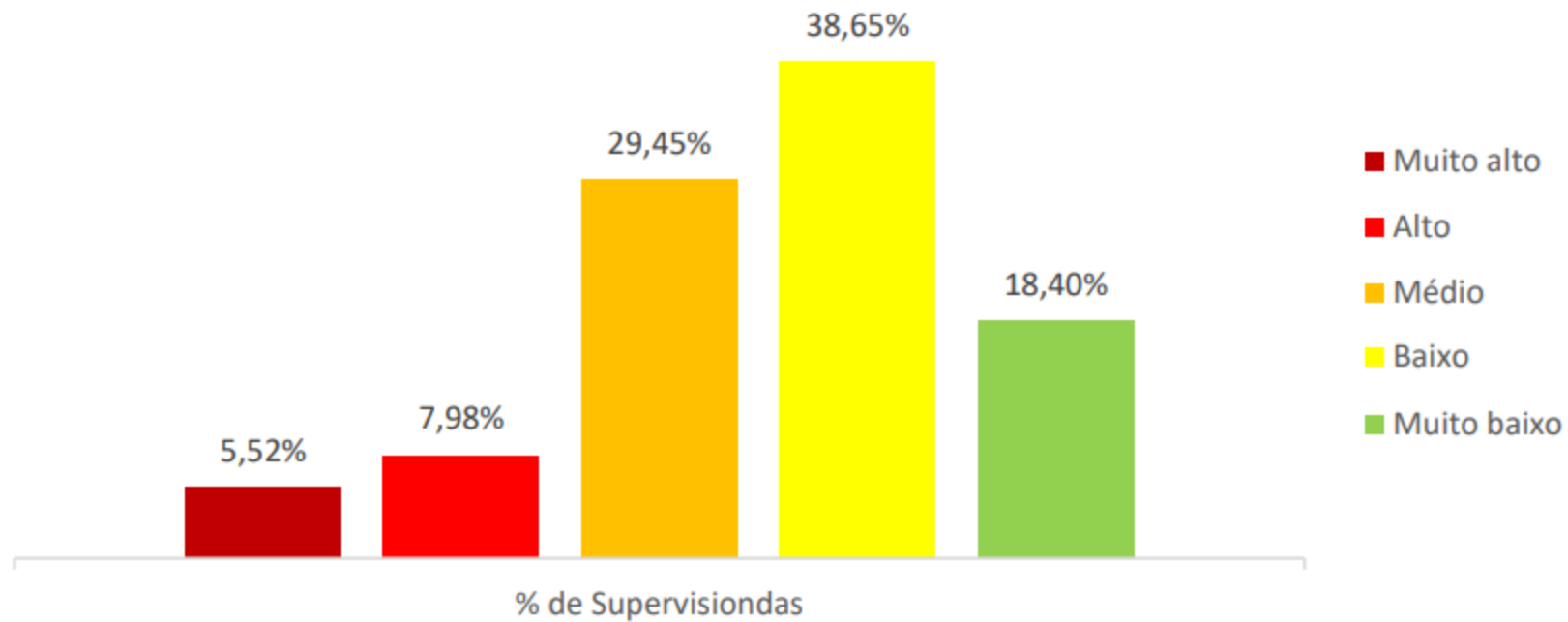
■ Muito bom ■ Bom ■ Regular ■ Ruim

■ Muito bom ■ Bom ■ Regular ■ Ruim

■ Muito bom ■ Bom ■ Regular ■ Ruim

■ Muito bom ■ Bom ■ Regular ■ Ruim

## Questionário de PLD/FT – Resultados Gerais



## Questionário de PLD/FT – 2ª fase

- Foram selecionadas empresas dos segmentos S1 a S3 para uma reunião com o objetivo de conhecer melhor a estrutura dedicada aos controles de prevenção à lavagem de dinheiro
- O principal ponto da reunião foi o trabalho de confecção da Avaliação Interna de Riscos e os maiores desafios impostos por este trabalho.
- As entrevistas foram aproveitadas para sanar dúvidas específicas de dispositivos trazidos pela nova norma.
- Em linhas gerais vimos um nível de maturidade satisfatório, mas com muitas oportunidades de melhoria no que se refere ao estudo
- Muitas supervisionadas já haviam melhorado seus processos no tempo decorrido entre o questionário e as reuniões



## Desafios

- Relatório de Efetividade: Os desafios de se realizar uma avaliação independente que agregue valor a estrutura do sistema de controles internos relacionados à Lavagem de Dinheiro.
- Realização do envio de um novo questionário com perguntas específicas do Relatório de Efetividade
- Avaliação Interna de Riscos: Processo de reavaliação contínua considerando:
  - Os riscos cibernéticos e as novas tecnologias que geram ganhos, mas também geram desafios
  - Utilização de processos automatizados para aumento da eficiência sem ter a perda de uma avaliação individualizada
- ...



# OBRIGADO!



[youtube.com/suseptv](https://youtube.com/suseptv)



[@susepgovbr](https://www.instagram.com/susepgovbr)



[susep](https://www.linkedin.com/company/susep)



[www.gov.br/susep](https://www.gov.br/susep)