



Prevenção à Lavagem de Dinheiro

AUSTRAL
HOLDING

Contexto e Conceitos – PLD/FT

Conceitos – Lavagem de Dinheiro



Tem o objetivo de inserir dinheiro oriundo de atividades criminosas no sistema econômico, ocultando ou dissimulando sua natureza, origem, localização, disposição ou movimentação com a finalidade de tornar sua origem aparentemente lícita.

1 Colocação

Colocação do dinheiro "sujo" no sistema econômico



2 Ocultação

Dificultar o rastreamento contábil do ativo ilícito, quebrando a cadeia de evidências em caso de investigação



3 Integração

O dinheiro é incorporado na economia formal



Você sabia?

A lei estabelece que a pena de prisão para esses crimes é de 3 a 10 anos. Além da pena de prisão, o condenado também pode ser sujeito ao aplicação de multa.

Normas e órgãos de prevenção à Lavagem de Dinheiro



Leis 9.613/98 e 12.638/12

Dispõe sobre os crimes de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores; a prevenção da utilização do sistema financeiro para atos ilícitos; e cria o COAF

Circular SUSEP 612/20

Dispõe sobre a política, os procedimentos e os controles internos destinados especificamente à prevenção e combate aos crimes de lavagem

GAFI – Grupo de Ação Financeira Internacional

Órgão intergovernamental para proteção do sistema financeiro, através do desenvolvimento e da promoção de padrões internacionais de prevenção

COAF - Conselho de Controle de Atividades Financeiras

Recebe, examina e identifica ocorrências suspeitas de atividade ilícita e comunica às autoridades competentes para realizar os procedimentos necessários

Dados



Por ano, a prática de lavagem de dinheiro movimenta cerca de 1,5% do PIB Mundial



Os recursos são oriundos de crimes e muitas vezes ligados a **extorsão, ameaças e corrupção**, criando situações de **insegurança para a sociedade**.

O dinheiro ilícito assegura o **crescimento de grupos criminosos**, o aumento de preço de bens e serviços, assim como a **intimidação da população**, além da **exploração do trabalho** em condições indignas e de **danos ambientais**.

Principais técnicas utilizadas

Investir em negócios legítimos

podem usar grandes empresas, que lidam com tanto dinheiro que é fácil se misturar, ou podem usar pequenas empresas com uso intensivo de dinheiro como bares, restaurantes ou postos de gasolina

Depósitos estruturantes

dividir grandes quantidades de dinheiro em quantidades menores e menos suspeitas

Bancos no exterior

contas abertas em paraísos fiscais

Sociedades fictícias (*shell companies*)

criam a aparência de transações legítimas através de falsas faturas, contratos e balanços.

Avaliação Interna de Risco



Determinamos fatores de risco que aumentariam a probabilidade de uso em operações de lavagem de dinheiro, exigindo, assim, controles e monitoramento mais rigorosos.

Contraparte PPE

Agentes públicos que exercem ou exerceram funções públicas relevantes, nos últimos cinco anos, no Brasil ou no exterior, bem como seus familiares e pessoas de seu relacionamento próximo.

Dificuldade na identificação da origem dos recursos

Dificuldade em entender o ramo de atividade da Companhia e o meio pelo qual ela é capaz de obter lucro

Associação a Mídia negativa

Notícias que apontam histórico ou acusação de conduta antiética ou criminal, em desacordo com nossos valores e princípios

Organizações sem fins lucrativos

Organizações com propósitos sociais que não visam obtenção de lucro e sim a geração de impacto positivo na sociedade

Setores suscetíveis à Lavagem de Dinheiro

Setores de maior risco, conhecidos como mais vulneráveis a esta prática, tendo em vista a difícil rastreabilidade dos produtos ou transações (ex.: joalheria, obras de arte, mercado imobiliário)

Sublocação de serviços que sejam objeto do contrato

Terceirização da atividade fim ou da atividade principal em questão

Resseguro facultativo para PF ou PJ com único BF

Contrato de resseguro em que o segurado seja uma pessoa física ou uma empresa que possua somente um único beneficiário final majoritário

Não identificação do Beneficiário Final

Beneficiário final: pessoas físicas que detenham direta ou indiretamente, através da cadeia societária + de 25% da Companhia.

Estrutura Societária complexa

Cadeias societárias com teia de diversas entidades jurídicas, dificultando a identificação dos sócios e beneficiários

Não identificação clara do objeto do contrato

Objeto do negócio sem especificação adequada da transação a ser realizada, dos prazos estabelecidos etc.

Intermediários desnecessários ou rede complexa

Estabelecimento de negócios utilizando diversos intermediários, que não são necessários, ou diversas contrapartes

Países suscetíveis a crimes financeiros

Localização de contraparte nos países presentes na lista de jurisdições da Receita Federal ("Paraísos fiscais") e do GAFI

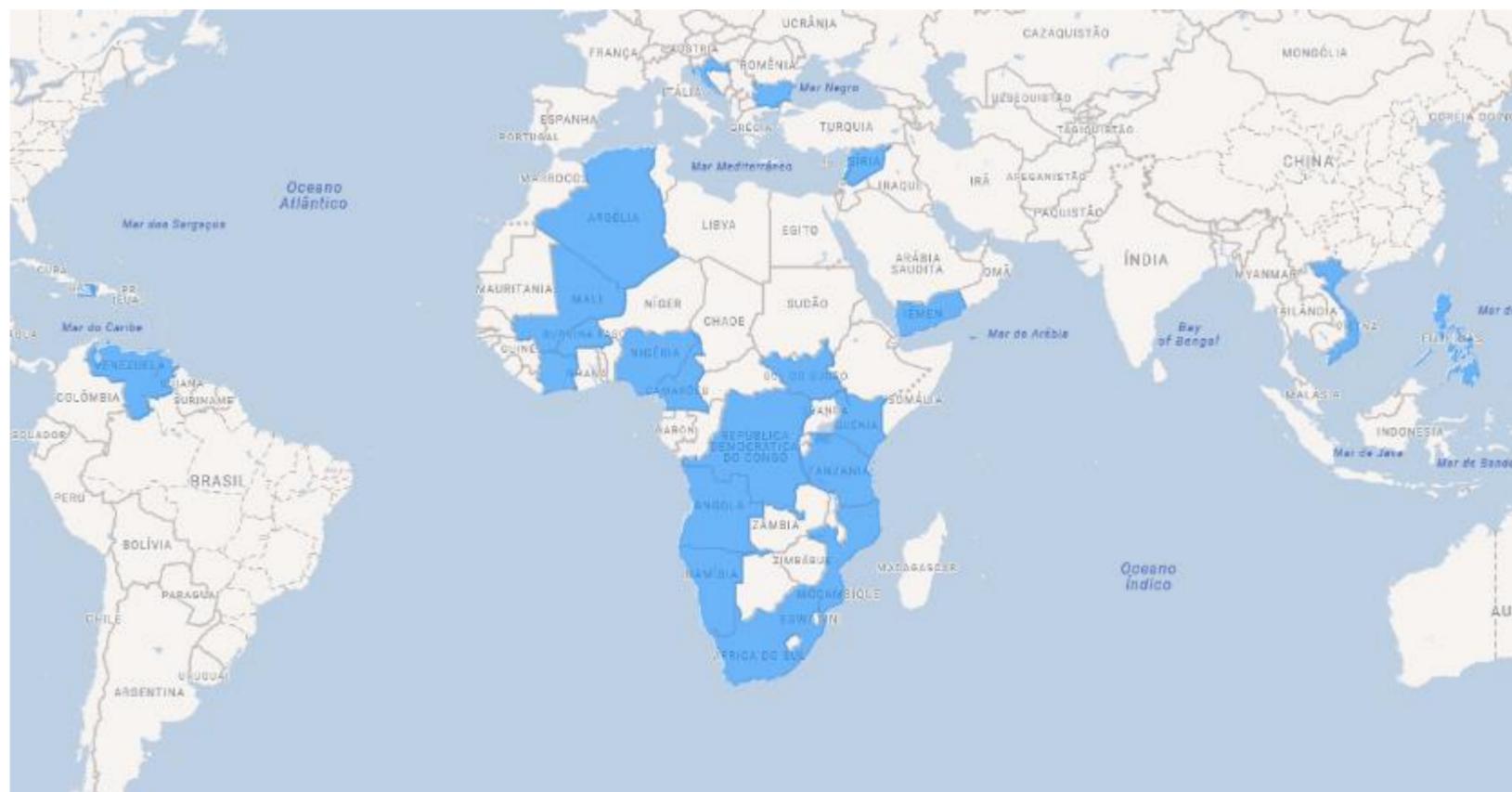
AIR - Avaliação Interna de Riscos

Listagem GAFI (Grupo de Ação Financeira Internacional)



Organização intergovernamental que estabelece padrões e promove a implementação de medidas para combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.

Países suscetíveis a crimes financeiros, conforme listagem divulgada pelo GAFI. Sendo assim, a contraparte será classificada como **alto risco**:



Países com restrição de negócios, conforme listagem divulgada pelo GAFI. Sendo assim, a contraparte será classificada como **risco proibitivo** e não poderemos seguir com o negócio:

Irã



Mianmar



República Popular da Coreia



Contrapartes sancionadas



Risco Proibitivo



ONU - Organização das Nações Unidas

Entidade internacional criada para promover a paz, a segurança e a cooperação entre os países, visando o desenvolvimento sustentável e a defesa dos direitos humanos.

Ceis

CEIS - Cadastro de Empresas Inidôneas e Suspensas

Reúne informações sobre empresas e pessoas jurídicas que foram penalizadas ou estão com restrições de participação em licitações e contratos públicos. O objetivo do CEIS é aumentar a transparência e a integridade nas contratações públicas, prevenindo fraudes e corrupção.



OFAC - Office of Foreign Assets Control

Responsável por implementar e administrar sanções econômicas e comerciais contra países, grupos e indivíduos que ameaçam a segurança nacional e a política externa dos Estados Unidos.

Listagem Paraíso Fiscal



Contrapartes localizadas em países suscetíveis a crimes financeiros, conforme listagem divulgada pela [Receita Federal](#). Sendo assim, a contraparte será classificada como **alto risco**.

Andorra	Gibraltar	Ilhas Marshall	Mônaco
Anguilla	Granada	Ilhas Maurício	Nauru
Antígua e Barbuda	Hong Kong	Ilhas Montserrat	Panamá
Aruba	Ilha de Man	Ilhas Solomon	Polinésia Francesa
Bahrein	Ilha de São Pedro e Miguelão	Ilhas Turks e Caicos	Samoa Americana
Barbados	Ilha Niue	Ilhas Virgens Americanas	Samoa Ocidental
Belize	Ilha Norfolk	Ilhas Virgens Britânicas	Santa Lúcia
Brunei	Ilha Pitcairn	Irlanda	São Martinho
Campione D' Italia	Ilha Queshm	Kiribati	São Vicente e Granadinas
Chipre	Ilhas Ascensão	Lebuan	Seychelles
Comunidade das Bahamas	Ilhas Bermudas	Líbano	Suazilândia
Curaçao	Ilhas Cayman	Libéria	Sultanato de Omã
Djibouti	Ilhas Cook	Liechtenstein	Tonga
Dominica	Ilhas de Santa Helena	Macau	Tristão da Cunha
Emirados Árabes Unidos	Ilhas do Canal	Maldivas	Vanuatu
Federação de São Cristóvão e Nevis			



Porque são considerados Paraísos Fiscais?

- Taxa de Imposto Baixa - Os paraísos fiscais oferecem impostos significativamente reduzidos
- Sigilo Bancário - O que atraem investidores que desejam ocultar ativos
- Regulação Flexível - Normas menos rigorosas em áreas como abertura de empresas, auditorias e relatórios financeiros facilitam a operação de negócios

Estratégia: As empresas utilizam paraísos fiscais para reduzir sua carga tributária global, transferindo lucros para essas jurisdições. Por outro lado, dado a esta flexibilidade, ela pode se tornar atrativo para empresas que querem ocultar a origem dos seus recursos.

AIR - Avaliação Interna de Riscos

Listagem IFC – Alto Risco



Comércio de joias e relógios, inclusive pedras preciosas



Atividades de organização sem fins lucrativos



Gestão e administração, Incorporação de empreendimentos ligados ao setor imobiliário



Comércio e intermediação de obras de arte, como a venda de pinturas, esculturas e outras formas de arte

Listagem IFC – Riscos Proibitivos



Produção ou atividades que envolvam formas de exploração do trabalho, trabalho forçado ou trabalho infantil



Produção ou comércio de materiais radioativos, exceto equipamentos médicos



Empresas de jogos de azar, cassinos e similares



Produção ou o comércio de bebidas alcoólicas (exceto cerveja e vinho)



Pesca com redes do tipo “arrastão” no ambiente marinho



Produção ou o comércio de madeira ou outros produtos florestais que não sejam geridos de forma sustentável



Produção ou o comércio de fumo e tabaco



Produção ou o comércio de fibras de amianto



Atividades que explorem comercialmente em florestas tropicais úmidas primárias



Produção ou o comércio de armas e munições

Monitoramento de operações suspeitas

O Monitoramento constante das áreas que estão no dia a dia dos negócios em relação a esses fatores é fundamental para a identificação de operações caracterizadas como suspeitas, tendo em vista o contato direto com as operações, que o compliance não possui.

Utilização desnecessária de rede complexa de corretoras para contratação do seguro

Restituições com frequências anormais ou muito próximas da data de contratação

Contratação de seguro por estrangeiro não residente (GAFI)

Transações cujas características peculiares possam caracterizar LD/FT ou de qualquer outro ilícito

Avisos de sinistros aparentemente legítimos, mas com frequência anormal

Pagamento a beneficiário sem aparente relação com o contratante de seguros

Propostas ou operações discrepantes das condições normais de mercado

Variação relevante de IS sem causa aparente



Propostas ou operações incompatíveis com o perfil socioeconômico da contraparte

Propostas ou operações em que não seja possível identificar o beneficiário final

Mudança do titular do negócio ou bem imediatamente anterior ao sinistro

É fundamental que o colaborador do grupo Austral esteja munido de informações suficientes para identificar os casos de operações suspeitas.

E O QUE DEVO FAZER CASO DESCONFIE DE UMA OPERAÇÃO?



Informar imediatamente a área de compliance para apuração e entendimento do caso mais a fundo:

controlesinternos@australholding.com

Não há nenhum problema a operação se comprovar como ordinária após análise.

O importante é estarmos atentos!

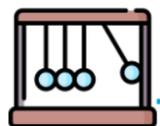
AUSTRAL
HOLDING

Mecanismos de prevenção e impactos



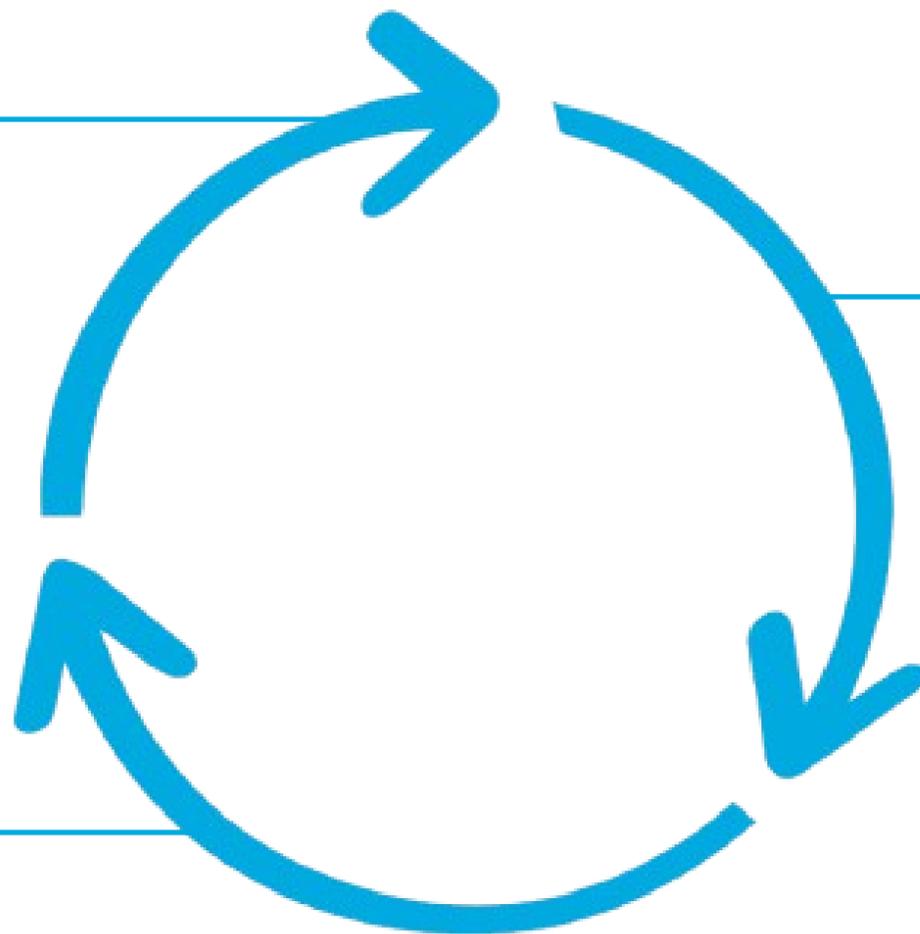
Diligência

A realização do processo de diligência visa conhecer nossos parceiros, indo além do risco de lavagem de dinheiro. Ela pode identificar informações que nos auxiliam a mensurar com maior precisão o risco de fazermos negócios com a contraparte.



Consequências

O impacto de nos associarmos a esse tipo de operação ou contraparte pode nos trazer impactos imensuráveis em relação ao valor percebido pelos nossos stakeholders e, conseqüente de perda de marketshare no mercado. Além de, claro: multas e cassação ou suspensão da autorização para operação.



Monitoramento



O monitoramento contínuo das transações realizadas junto às contrapartes em busca de atividades suspeitas pelas áreas, é parte crucial dos mecanismos de prevenção. Todos devem conhecer os fatores e estarem atentos, evitando que tenhamos nossa marca associada a práticas fora dos valores da Companhia.



OBRIGADO,

AUSTRAL

H O L D I N G

www.australholding.com.br