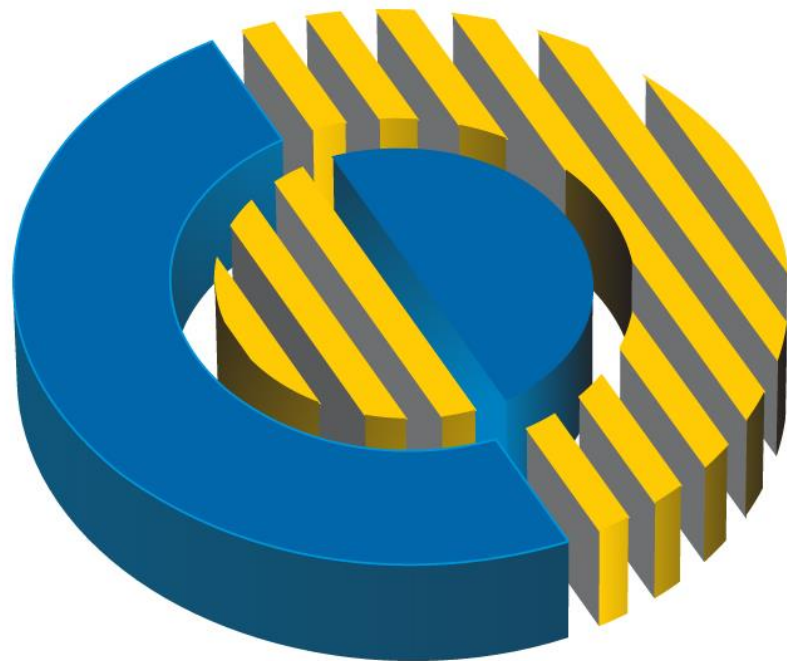




MINISTÉRIO DA FAZENDA

UNIDADE DE INTELIGÊNCIA FINANCEIRA DO BRASIL

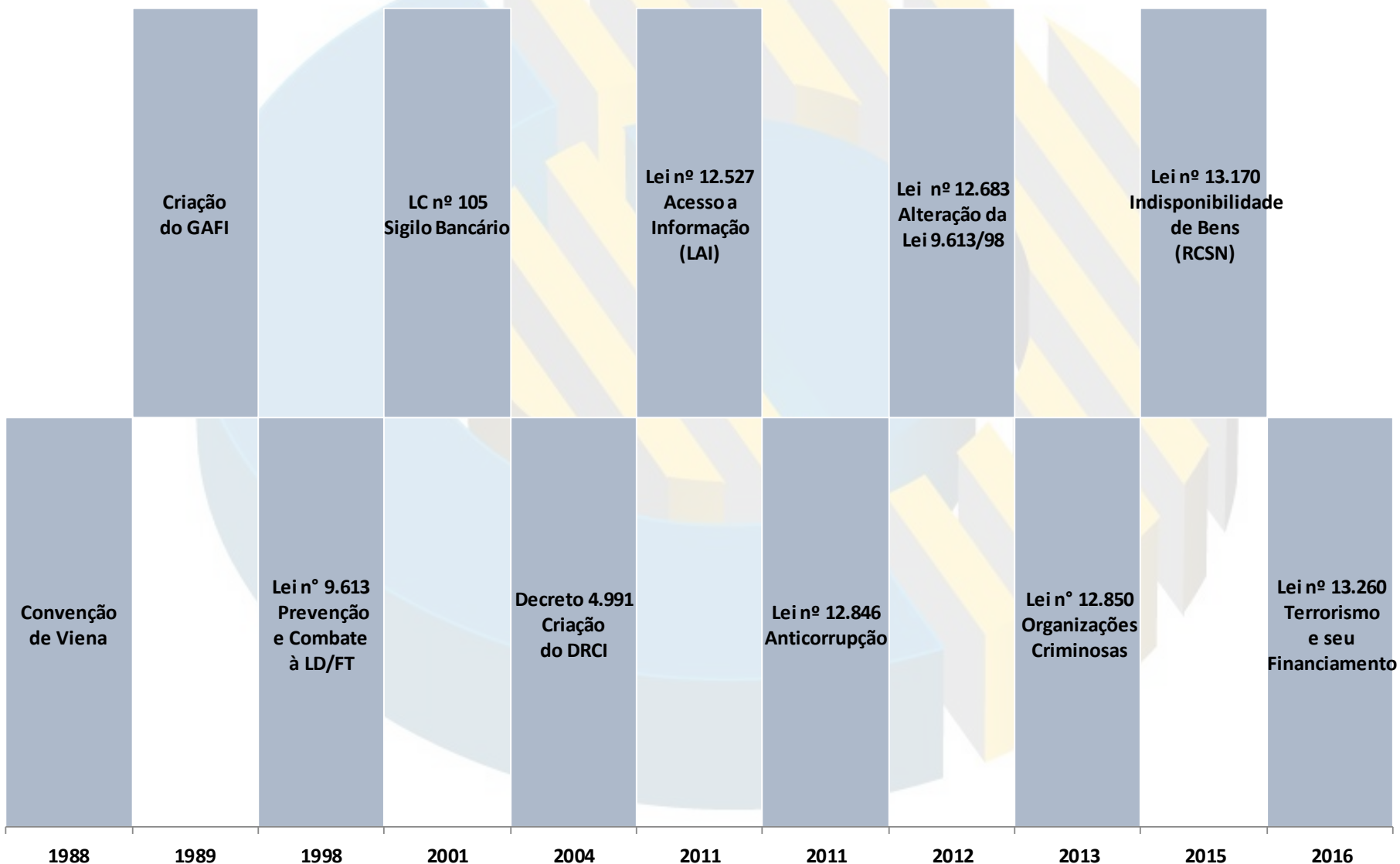


COAF

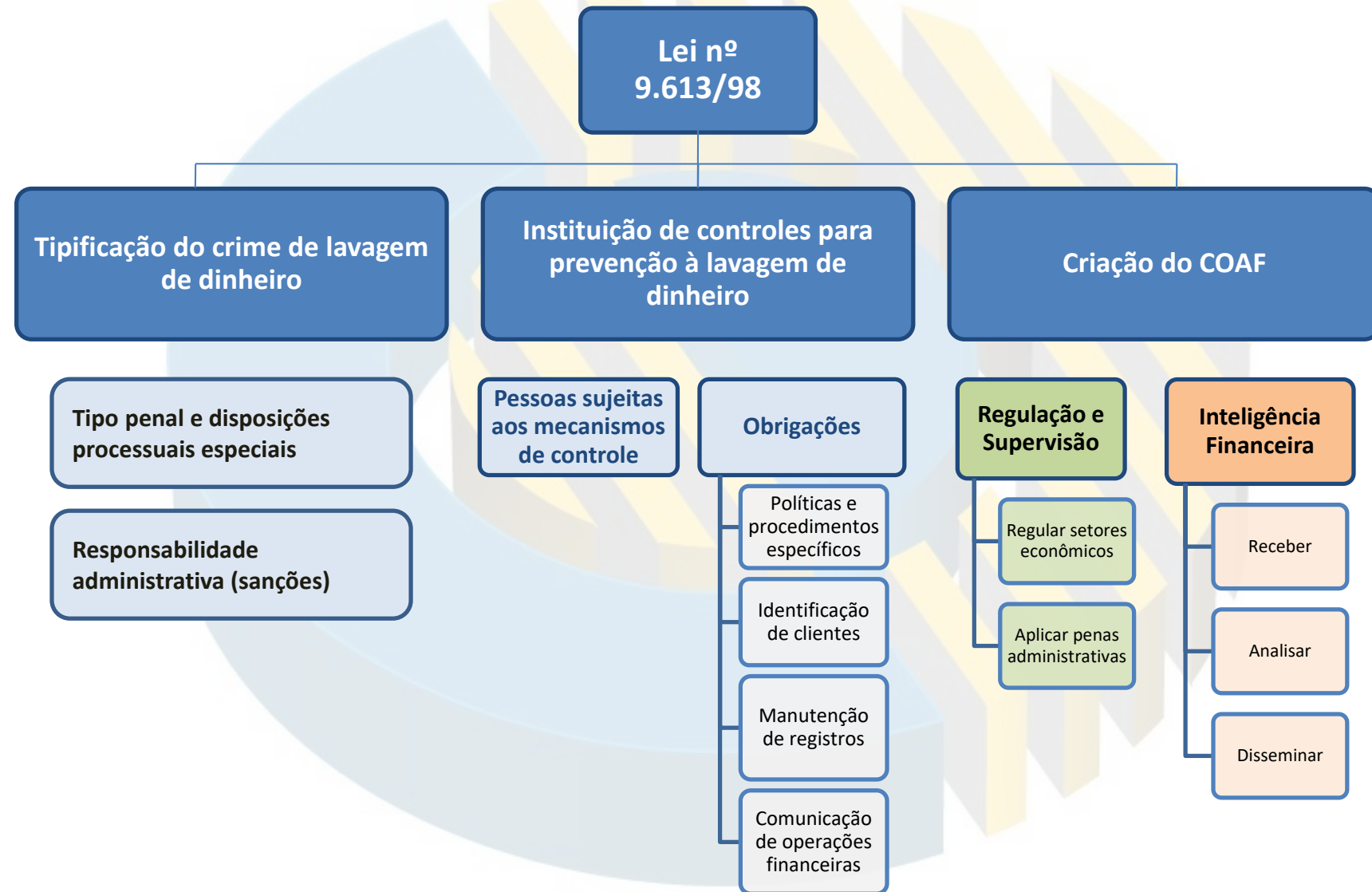
**Conselho de Controle
de Atividades Financeiras**

Novembro de 2018

Linha do Tempo de Marcos Institucionais sobre PLD/FT



Criação do COAF – Art. 14 da Lei nº 9.613/98



Principais fundamentos

- **Arcabouço** legal compreendido pela Lei 9.613/98 e a LC 105/01
- **P**rocesso de trabalho de inteligência financeira
- **S**istema de tecnologia da informação - SISCOAF
- **A**bordagem Baseada no Risco – ABR/GRP
- **I**nstituição do Relatório de Inteligência Financeira - RIF
- **S**istema Eletrônico Intercâmbio de Informações - SEI
- **S**istema de Avaliação de Comunicações - SAQC
- **P**rocesso de Supervisão para os setores regulados pelo COAF
- **E**quipe especializada

Setores Obrigados

COAF

Jóias/Factoring/Bens de luxo/Assessoria etc

BACEN

Bancos e cooperativas
Consórcios
Corretoras e distribuidoras
Arranjos de pagamento

COFECI

Promoção Imobiliária/Compra/venda de imóveis

CVM

Títulos e Valores
Bolsas

PREVIC

Previdência complementar fechada

SUSEP

Seguradora
Previdência aberta
Capitalização

ANS

Operadoras de planos de saúde

DPF

Transportadora de valores

CFC

Contadores, empresas contábeis e auditores

SEAE

Loterias

COFECON

Economistas, empresas de assessoria econômica e financeira

DREI (DNRC)

Juntas comerciais

IPHAN

Arte e antiguidades

COAF

Bolsas de mercadorias >> CVM
Cartões >> BACEN

TJs/CNJ

Registros públicos

SEAE

Sorteios e promoções comerciais

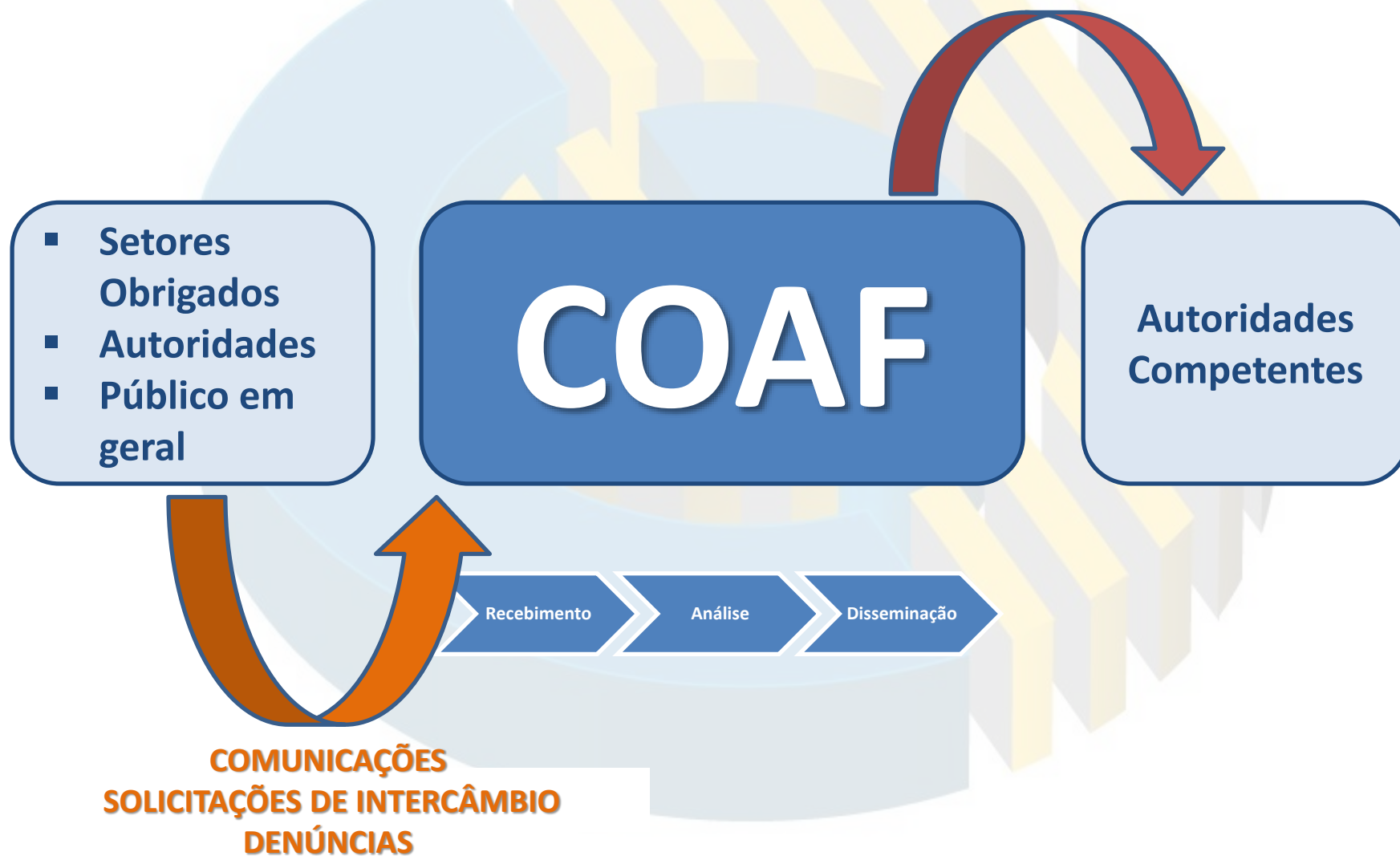
OAB / CFA

Assessoria etc

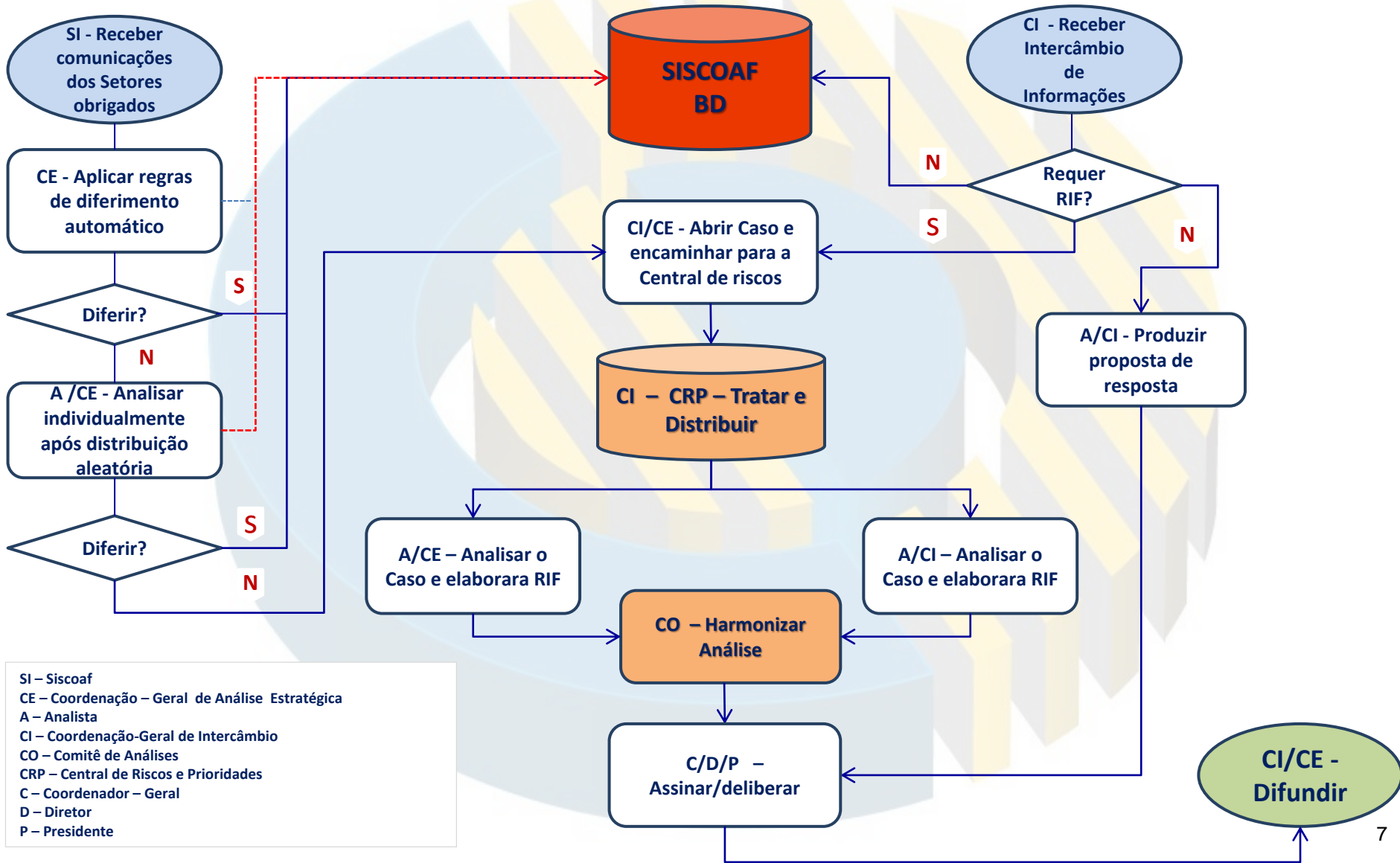
????

Atletas, artistas, feiras, exposições
Bens de alto valor de origem rural

RELATÓRIO DE INTELIGÊNCIA FINANCEIRA – RIF

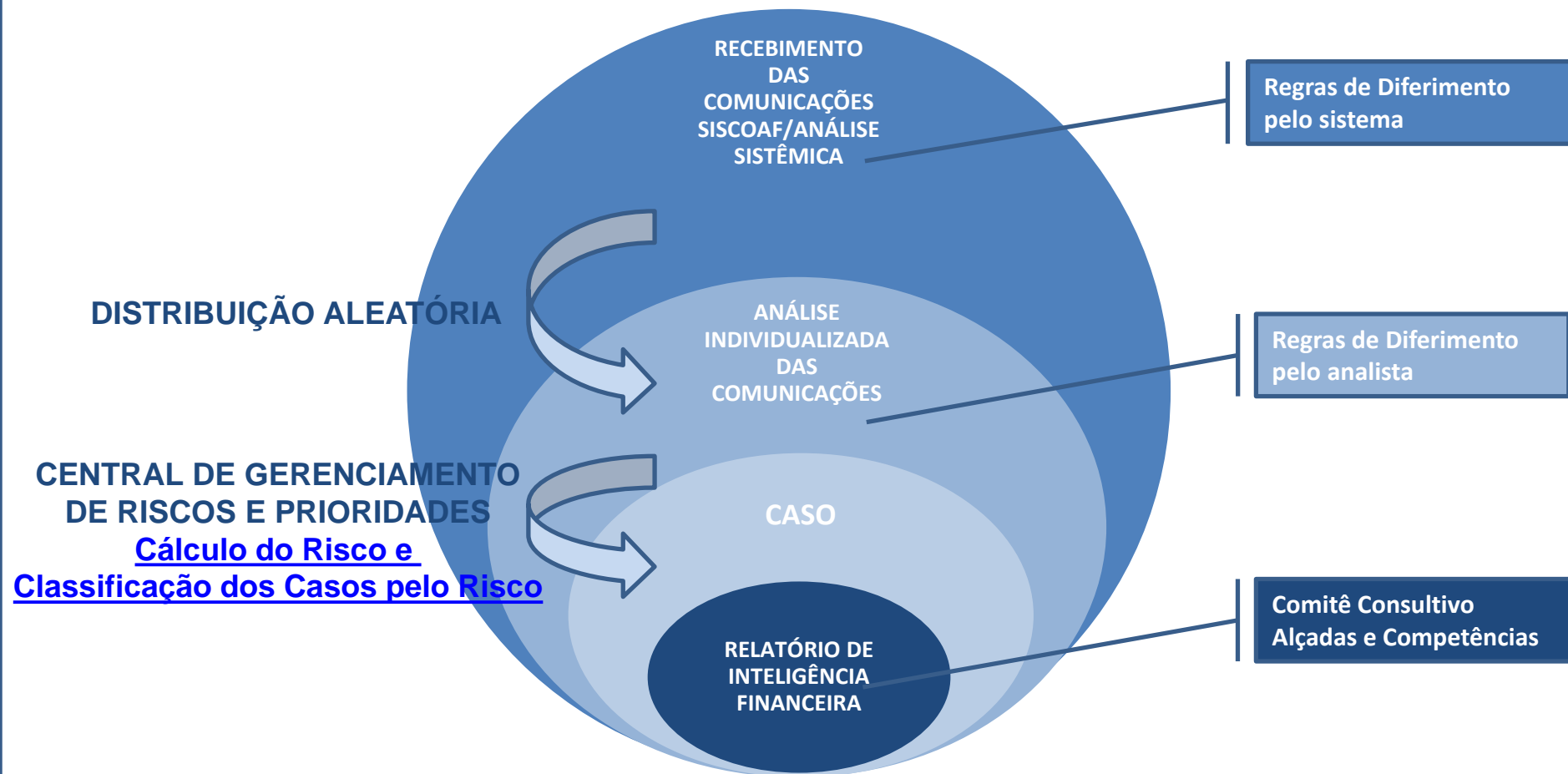


Fluxo do Processo de Trabalho



O Processo de Produção de Inteligência Financeira

Gerenciamento de Riscos e de Prioridades



Comunicações Recebidas dos Setores Obrigados até 30/11/2018

Regulador	Setor Econômico	COS			Total C O S	COE			Total C O E	Total	
		1998-2016	2017	2018		1998-2016	2017	2018			
	TOTAL GERAL	5.177.564	322.802	391.302	5.891.668	7.281.401	1.179.930	2.445.163	10.906.494	16.798.162	
COAF	Bens de luxo ou de alto valor	9.361	3.057	3.887	16.305	10.273	4.651	4.961	19.885	36.190	
	Bingos	2.380	0	0	2.380	2.380	0	0	2.380	4.760	
	Bolsas de mercadorias	3	0	0	3	3	0	0	3	6	
	Cartões de crédito	143.680	15.200	7.050	165.930	51	0	0	51	165.981	
	Factoring e securitização de ativos	168.940	4.933	7.086	180.959	995	318	352	1.665	182.624	
	Jóias, pedras e metais preciosos	307	34	32	373	2.319	2.451	3.626	8.396	8.769	
	Remessas Alternativas de Recursos	0	129	432	561	0	0	0	0	561	
	Serviços de assessoria/consultoria	132	47	153	332	21	17	123	161	493	
BACEN	Agência de Fomento	45	6	14	65	0	0	0	0	65	
	Arranjos e Instituições de Pagamento	205	64	1	270	0	0	1.544	1.544	1.814	
	Associação de Poupança e Empréstimo	2.497	176	193	2.866	0	0	0	0	2.866	
	Bancos	509.977	63.212	70.704	643.893	7.075.492	1.118.132	2.225.910	10.419.534	11.063.427	
	Bancos Cooperativos	3.466	1.171	1.814	6.451	23.726	371	3.536	27.633	34.084	
	Companhia Hipotecária	15	0	0	15	0	0	0	0	15	
	Consórcio	14.673	1.306	2.122	18.101	5	1	8	14	18.115	
	Cooperativa de Crédito	77.085	29.248	32.078	138.411	159.091	46.735	195.769	401.595	540.006	
	Sociedade Corretora de Câmbio	26.110	7.127	139.542	172.779	7	3	249	259	173.038	
	Sociedade Corretora de TVM	3.383	972	953	5.308	11	0	23	34	5.342	
	Sociedade Distribuidora de TVM	28.599	2.916	815	32.330	0	2	3	5	32.335	
	Sociedade de Arrendamento Mercantil	572	608	42	1.222	0	0	2.080	2.080	3.302	
	Sociedade de Crédito/Financiamento/Investimento	2.870	427	1.986	5.283	0	0	242	242	5.525	
	CFC	Contador - Assessoria/Consultoria/Contadoria/Auditoria	2.722	595	454	3.771	0	769	874	1.643	5.414
	COFECI	Promoção imobiliária compra/venda imóveis	35.830	688	632	37.150	2.516	2.264	1.196	5.976	43.126
COFECON	Consultoria	0	0	1	1	0	0	0	0	1	
CVM	Mercado de Valores Mobiliários	29.827	15.888	27.018	72.733	0	0	0	0	72.733	
DPF	Transporte e Guarda de Valores	193.088	100.566	21.123	314.777	0	0	0	0	314.777	
DREI	Juntas Comerciais	128	562	1.562	2.252	0	0	0	0	2.252	
IPHAN	Objetos de arte e antiguidades	110	7	2	119	0	15	7	22	141	
PREVIC	Previdência Complementar	86.309	12.327	11.494	110.130	37	366	318	721	110.851	
SEAE	Loterias	689.524	858	419	690.801	4.465	3.677	3.855	11.997	702.798	
SUSEP	Mercado Segurador	3.145.604	59.966	56.263	3.261.833	9	0	0	9	3.261.842	
	Outros setores previstos na Lei nº 9.613/1998	122	712	3.430	4.264	0	158	487	645	4.909	

Pressupostos

- Ocorrência automática
- Conheça o seu Cliente
- Cadastro
- Registro das operações
- Comunicação ao COAF

Comunicação [] - SFN - Espécie Nota: []

Usuário: [] Situação: A Verificar Situação no SISBACEN: []

Data Recepção: 15/09/2014 (13:09:12) Data de Operação: 12/09/2014 Data Fim de Operação: 12/09/2014 Número Origem: 1241471

Comunicante
[] S.A. []

Cidade - UF: BRASÍLIA - DF Agência: PA CORRESPONDENTE Código Agência: 0045

Envolvidos

Nome	CPF/CNPJ	Envolvimento	Cód. Ag.	Número Conta	Data Cadastro	Data Atualiz	PEP	Pessoa Obrig.	Serv Pub	Comun	Casos	SEI	Mídia
[]	[]	Sacador	-	-	-	-	Não	Não	NÃO	1	0	0	0
[]	[]	Titular	0045	[]	22/11/2007	27/04/2011	-	Não	-	11	1	1	0
[]	[]	Responsável	-	-	-	-	-	Não	-	11	1	1	0

Valores:

Total	Valor do Crédito	Valor do Débito	Valor do Provisonamento	Valor da Proposta
180.000,00	0,00	180.000,00	0,00	0,00

Ocorrências Selecionadas
231 Saque em espécie de valor igual ou superior a R\$ 100.000,00 (cem mil reais). Banco Central do Brasil - Circular 3.461/09, art. 12 - II

Informações Adicionais

Comunicação de Operação Suspeita - COS

Pressupostos

- Análise de mérito.
- Conheça o seu Cliente
 - Cadastro
 - Perfil econômico-financeiro do cliente
 - Devida diligência do Cliente
- Registro das operações
- Identificação e descrição da suspeição do fato ou fenômeno
- Comunicação ao COAF

Comunicação [] - SFN - Atípicas 59 Nota: 4

Usuário: Mikhaela Paim Azevedo **Situação:** Diferida **Situação no SISBACEN:**

Data Recepção: 12/09/2014 (15:55:31) **Data de Operação:** 31/03/2014 **Data Fim de Operação:** 10/07/2014 **Número Origem:** 201409120004

Comunicante

Cidade - UF: RIO DE JANEIRO - RJ **Agência:** AVENIDA DAS AMERICAS **Código Agência:** 0207

Envolvidos

Nome	CPF/CNPJ	Envolvimento	Cód. Ag.	Número Conta	Data Cadastro	Data Atualiz	PEP	Pessoa Obrig.	Serv Pub	Comun	Casos	SEI	Mídia
		Titular	0207		09/07/2008	04/11/2013	Não	Não	NÃO	1	0	0	0

Valores:

Total	Valor do Crédito	Valor do Débito	Valor do Provisionamento	Valor da Proposta
106.626,00	53.454,00	53.172,00	0,00	0,00

Ocorrências Selecionadas

593 (IV-a) movimentação de recursos incompatível com o patrimônio, a atividade econômica ou a ocupação profissional e a capacidade financeira do cliente; Banco Central do Brasil - Carta-Circular nº 3.542, art. 1º

Informações Adicionais

Cliente movimentação recursos caracterizados como PJ na PF. Entretanto, cliente não foi localizado nos telefones e no email cadastrado, nos telefones de contato o cliente é desconhecido e outro o telefone é inexistente.
Cliente movimentação recursos em espécie, seguidos de cheques compensados, fora do perfil de atividade cadastrada.
Os créditos são concentrados em depósitos em espécie (R\$ 25.250,00) e recebimentos de créditos dos cartões (débito e crédito) Cielo, Visa e Mastercard (R\$ 17.231,05). Enquanto débitos são concentrados em cheques compensados para diversas empresas no segmento de cigarros e comércio alimentício (R\$ 68.539,76), sendo que desse montante, R\$ 16.744,01 foi estornado/devolvido.
Renda Cadastrada: R\$ 3.500,00 – Sem patrimônio cadastrado.

Avaliação da Qualidade das COS

Feedback ao comunicante

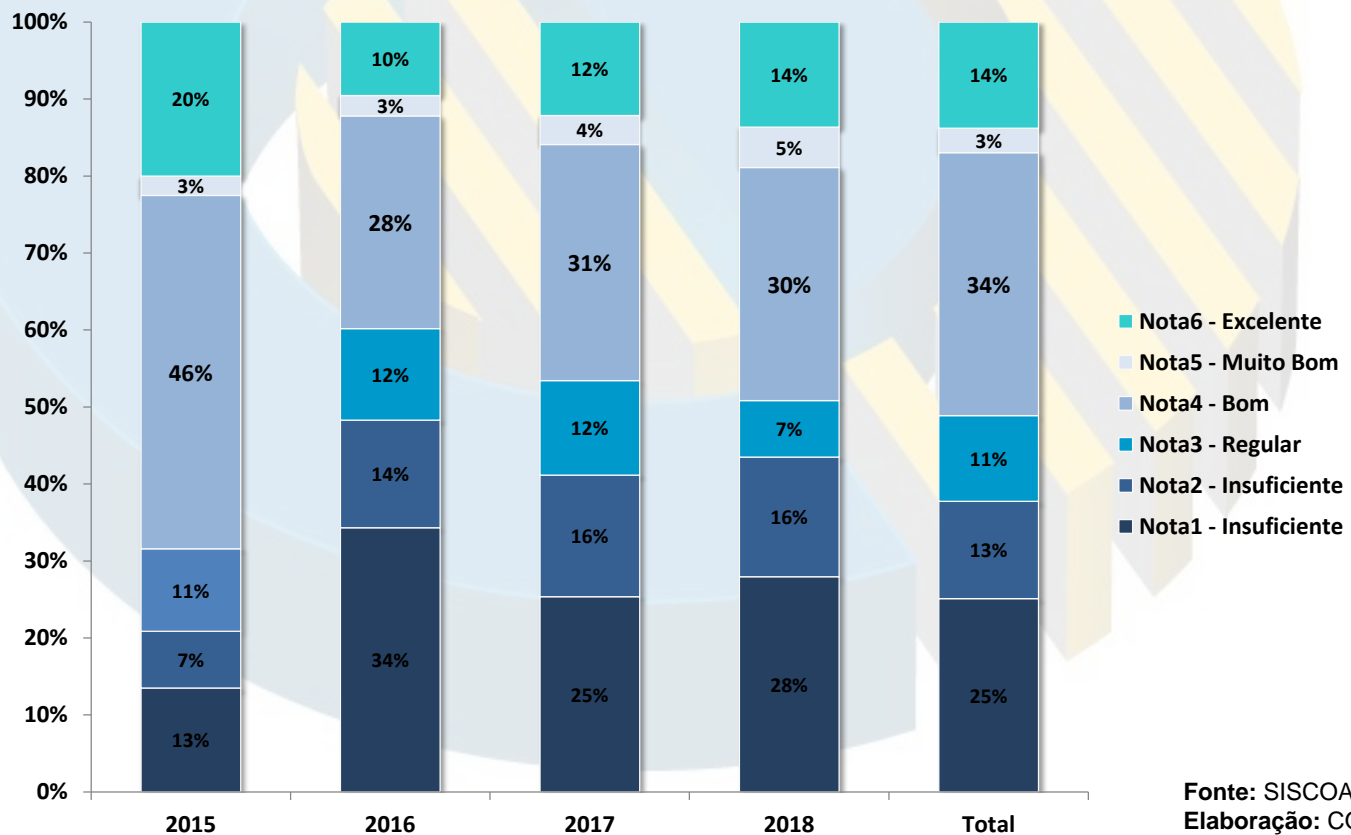
ITEM	QUESITOS PARA AVALIAÇÃO DAS COMUNICAÇÕES	PONTUAÇÃO
I	Envolvidos e informações substancialmente idênticas a fenômenos já comunicados pela mesma instituição nos últimos seis meses?	Terminativa
II	Comunicação foi motivada exclusivamente pelo recebimento de ofício judicial determinando a quebra do sigilo bancário ou por notícia de mídia, ou apresenta valor simbólico, e não apresenta detalhamento da movimentação que permita identificar a origem/destino dos recursos ou agregar outros dados relevantes?	Terminativa
III	Comunicação recepcionada no Siscoaf em período inferior a três meses da data do final da operação comunicada?	1
IV	Informações adicionais da comunicação apresentam compatibilidade com os enquadramentos, explicando os sinais de alerta identificados?	2
V	Comunicação apresenta informações adicionais que permitam identificar a origem de parte relevante dos recursos, inclusive contrapartes?	2
VI	Comunicação apresenta informações adicionais que permitam identificar o destino de parte relevante dos recursos, inclusive contrapartes?	2
VII	Comunicação apresenta informações adicionais que permitam identificar as características da movimentação financeira informada?	2
VIII	Comunicação apresenta elementos derivados do princípio “conheça seu cliente”, que permitam identificar a situação ou comportamento do cliente?	3

A nota final da comunicação é dada pelo somatório da pontuação (P) atribuída a cada um dos quesitos III a VIII, dividida por dois, exceto no caso de resposta positiva nas questões 1 e/ou 2, quando a nota final será 1

SOMATÓRIO DA PONTUAÇÃO	NOTA	CONCEITO
$P/2 \leq 1$	1	Insuficiente
$1 < P/2 \leq 2$	2	Insuficiente
$2 < P/2 \leq 3$	3	Regular
$3 < P/2 \leq 5$	4	Bom
$5 < P/2 < 6$	5	Muito Bom
$P/2 = 6$	6	Excelente

Comunicações avaliadas dos Setores Obrigados até 30/11/2018

	Ano do Recebimento				Total
	2015	2016	2017	2018	
Total	13.408	14.961	11.702	4.962	45.033
Nota 1 - Insuficiente	1.810	5.136	2.969	1.387	11.302
Nota 2 - Insuficiente	986	2.091	1.848	771	5.696
Nota 3 - Regular	1.438	1.775	1.435	364	5.012
Nota 4 - Bom	6.153	4.133	3.588	1.503	15.377
Nota 5 - Muito Bom	338	400	440	260	1.438
Nota 6 - Excelente	2.683	1.426	1.422	677	6.208



Análise de Inteligência Financeira

Recebimento

Análise

Disseminação

- CPF e CNPJ
- CNIS
- Infoseg
- TSE

OUTRAS BASES
DE DADOS

Base de Dados do
SISCOAF

COMUNICAÇÕES
AUTOMÁTICAS

COMUNICAÇÕES
SUSPEITAS
(ATÍPICAS)

- DOI
- SIAPE
- SIR

OUTRAS BASES
DE DADOS

INTERCÂMBIO
DE
INFORMAÇÕES
COM
AUTORIDADES
NACIONAIS

INTERCÂMBIO
DE
INFORMAÇÕES
COM UIFs

- Grandes Devedores União
- DPV

OUTRAS BASES
DE DADOS

- CNE
- Comércio Exterior

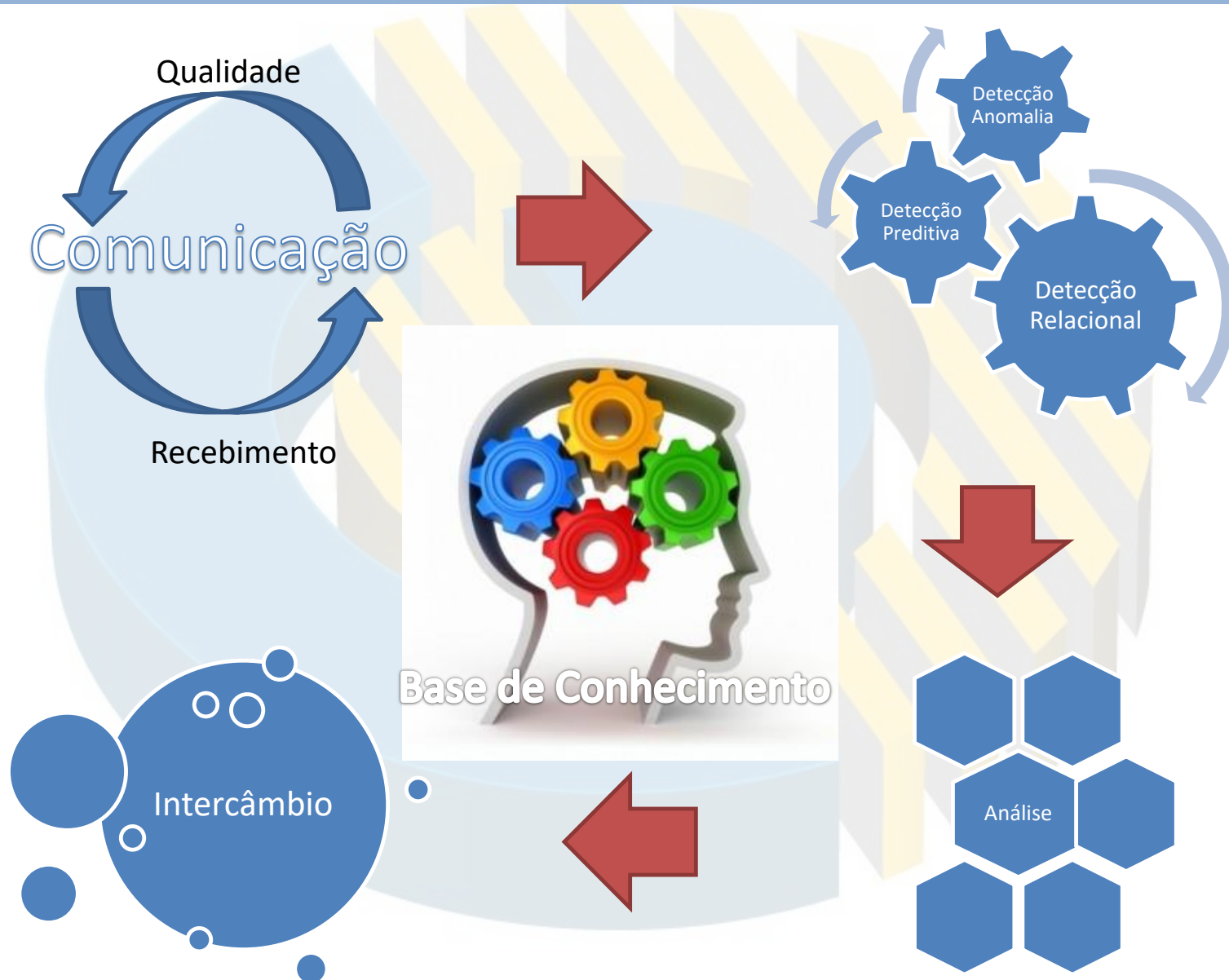
OUTRAS BASES
DE DADOS



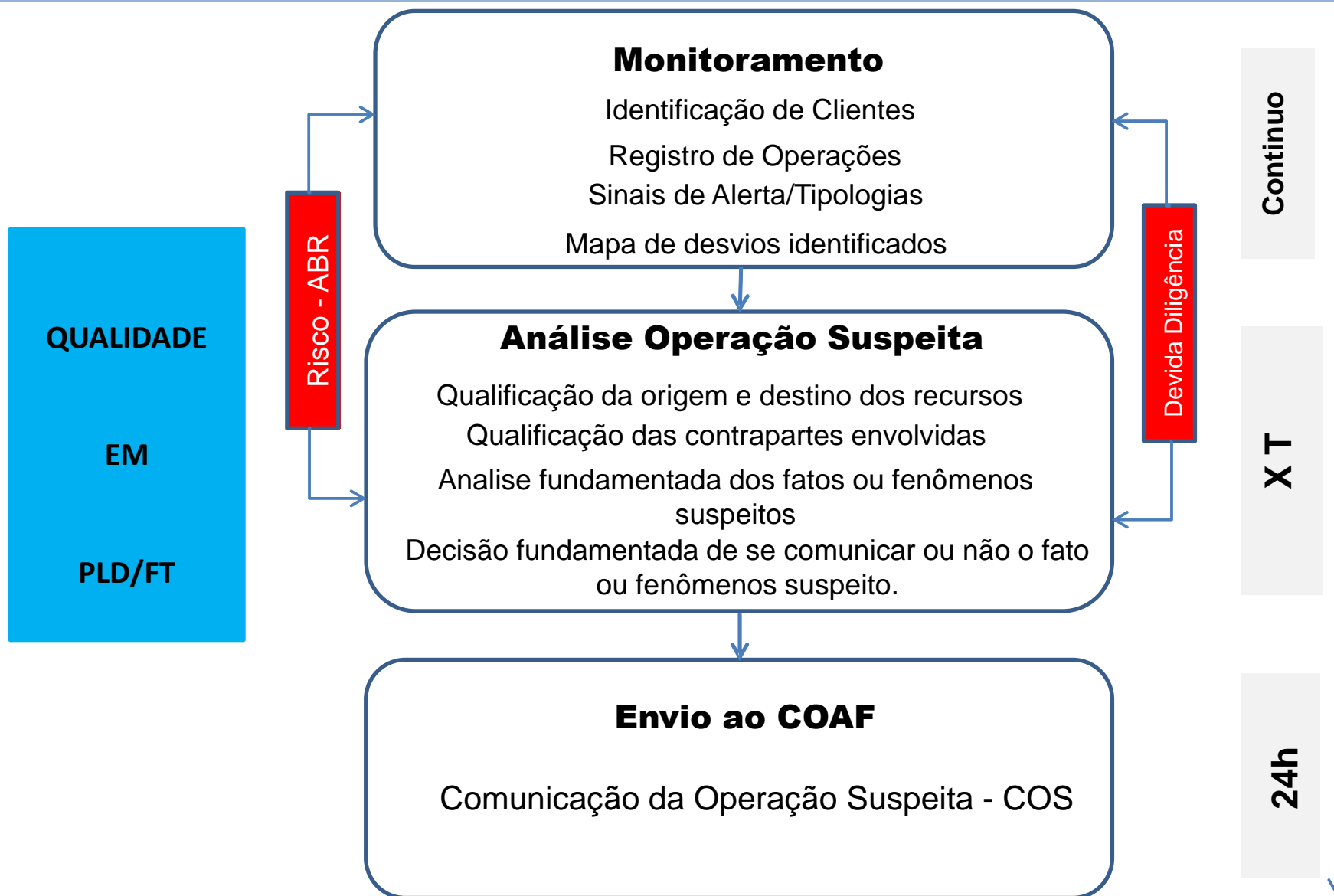
• *Segregação de perfis para acesso às bases de dados*

• *Convênios para utilização de bases de dados externas*

Análise de Inteligência Financeira



MODELO DE PLD/FT



Consulta Integrada

Consulta Integrada

Registros/Ocorrências de: FULANO DA SILVA (000.000.00-00)

Informações da Secretaria da Receita Federal:

Dados cadastrais da pessoa

CPF: 000.000.000-00

Nome: FULANO DA SILVA

Nome da mãe: FULANA DA SILVA

Data do nascimento: 20/02/1956

Sexo: M Situação cadastral: Regular Unidade Administrativa: 0818000

Município: SAO PAULO UF: SP CEP: 000000

Logradouro: Rua ... Complemento: APTO 202 Número: 1786 Bairro: x

Telefone: 0011-00000000 Fax: 0011-00000000

Ano Óbito: 0000

E-mail: Data da inscrição: 00/00/0000 Estrangeiro: N País:

Sociedade em empresas

Sócio das empresas

Nome	CPF/CNPJ	Qualificação	Votante %	Social %	Data inclusão	Data exclusão
XXX	00.000.000/0001-00	SOCIO	0,00	80,00	05/11/1999	00/00/0000
YYYY	00.000.000/0001-01	SOCIO	0,00	37,00	19/04/2000	00/00/0000
AAA	00.000.000/0001-33	ADMINISTRADOR	0,00	1,00	18/09/2008	05/10/2009

Responsável pelas empresas

Nome	CPF/CNPJ
xxxxxx	00.000.000/0001-00

Operações Imobiliárias

Consulta CNIS

Informações do SIAPE:

Informações do TSE

Nada Consta

Base de Grandes Devedores da União (PGFN)

Nada Consta

Tomadas de Contas Especiais (TCE) - Base de dados do TCU

Nada Consta

Informações do Portal da Transparência

Nada Consta

Bases Complementares



Correspondências ▾

Casos ▾

Central de Risco ▾

Opções ▾



Multiplicador: 1.90

Risco: Alto

Pontuação: 312

Análise de Risco

Comunicação 932037 - SFN - Atípicas

Nome	CPF/CNPJ	Envolvimento	Comun	Casos	SEI	Mídia
BABABA		TITULAR				

Itens

Compatibilidade da movimentação

Movimentação financeira incompatível com a ocupação, atividade econômica, renda ou o faturamento, segundo informações do comunicante.	✓
Movimentação financeira incompatível com a ocupação, atividade econômica, renda ou o faturamento, de acordo com levantamentos realizados pelo analista (consultas no CNIS, DOI, Dados Cadastrais da RFB, Internet, etc.).	✓
Empresa constituída por sócios sem capacidade econômico-financeira (informações do comunicante ou informações levantadas pelo analista, nas bases disponíveis).	✓
Suspeita de que os recursos movimentados tenham origem em atividades ilícitas (foram remetidos) ou que sejam destinados a pessoas envolvidas com atividades ilícitas (informações do comunicante ou informações levantadas pelo analista, nas bases disponíveis).	✓

Suspeita de crime, baseada na Comunicação

Financiamento do Terrorismo	✗
Lavagem de dinheiro	✓
Corrupção/ Crimes contra a Administração Pública	✗
Tráfico de drogas	✗
Tráfico de pessoas/Exploração sexual	✗
Tráfico de armas	✗
Organização criminosa	✗
Crimes contra o Sistema Financeiro Nacional	✗
Crimes contra a ordem tributária/ Contrabando e Descaminho	✗
Extorsão mediante sequestro	✗
Crimes contra o patrimônio	✗
Outras infrações penais	✗

Relação com o setor público

Servidor Público	✓
PEP - Pessoa Exposta Politicamente	✓
Foro Privilegiado	✓
Comunicação envolve ente público	✓
Recursos públicos, aparentemente relacionados com a atividade das pessoas envolvidas	✓
Recursos públicos, aparentemente sem justificativa, considerando a atividade econômica ou a ocupação das pessoas relacionadas	✓

Mídia

Mídia com crimes relacionados	✓
-------------------------------	---

Região

Relacionamento com "paraísos fiscais"	✓
País ou território mencionado em listas restritivas emitidas pelo GAFI	✓
País ou território mencionado em listas restritivas emitidas pelo GAFI	✓

Distribuição de Casos para análise, com base na pontuação de risco



Correspondências ▾

Casos ▾

Central de Risco ▾

Opções ▾

Central de Risco

Lista de casos na central de risco.

Filtros

Assunto

Assunto ▾

Risco

Filtro(risco) ▾

Item de Risco

Filtro(Item) ▾

Usuário

Apenas Central ▾

<input type="checkbox"/> x	Caso	Risco	Total	Pontuação Original	Pontuação por Tempo	T. Dias	Prazo
<input type="checkbox"/> x	31194	Alto	1060	120	940	5	5
<input type="checkbox"/> x	32229	Baixo	87,5	85	2,5	5	-
<input type="checkbox"/> x	32238	Alto	2000	132	2241,6	12	-2
<input type="checkbox"/> x	32315	Alto	2000	101	2278,8	12	-2
<input type="checkbox"/> x	32359	Alto	2000	109	2269,2	12	-2
<input type="checkbox"/> x	32444	Alto	2000	132	2241,6	12	-2
<input type="checkbox"/> x	32484	Alto	1878,18	172	1706,18	14	1
<input type="checkbox"/> x	32516	Médio	250	243	7	14	-
<input type="checkbox"/> x	32534	Médio	178,5	172	6,5	13	-
<input type="checkbox"/> x	32542	Médio	175,5	169	6,5	13	-

««

«

Total: 10/64 Casos

»

»»


Página 1 ▾

10 Por Página ▾

Caso

Caso: 23951

Tipo: Comunicação de Operação Atípica
Interessado/Origem: Banco Central do Brasil/SISBACEN - PCAF400
Forma de Recebimento: SISCOAF
Data do Documento: 12/03/2012
Assunto: Comunicação Nº 6040594, efetuada por Banco _____
Comunicação de origem: [Comunicação Nº _____](#)

Responsável	Situação	Data COAF	Data Limite	Prazo	
	Arquivado	12/03/2012	10/06/2012	-	

Comunicações vinculadas

SFN - Atípicas

[3896778](#)

[6040594](#)

2 Comunicações

SFN - Espécie

[4641392](#)

[5008701](#)

[5146228](#)

[5303756](#)

[5360224](#)

[5383845](#)

[5399736](#)

[5399749](#)

[5417524](#)

[5417609](#)

[5436433](#)

[5436435](#)

[5447141](#)

[5447147](#)

[5500701](#)

[5500736](#)

[5505614](#)

[5654379](#)

[5690105](#)

[5708962](#)

20 Comunicações

Outras

[4928935](#)

1 Comunicações

Imprimir

Documentos Digitalizados

Data	Descrição	Tipo de Arquivo	
16/03/2012	RIF_7327		



Relatório de Inteligência Financeira

SIGILOSO

O conteúdo deste Relatório de Inteligência Financeira é protegido por sigilo constitucional, inclusive nos termos da Lei Complementar 105, de 10 de janeiro de 2001, não estando, portanto, sujeito às classificações da Lei 12.527, de 18 de novembro de 2011, ficando o destinatário responsável pela sua preservação.

Relatório de Inteligência Financeira n. **0000**

Data: --DataFinalizacao--

Difusão: AUTORIDADE

Via Destinada a (ao): --Orgao--

R\$ Milhões

Resumo das Operações Financeiras de que trata a Lei 9.613/98

Relacionados	Qtde	COE*			COS**		Outras***
		Crédito	Débito	Provisionamento	Crédito	Débito	
Pessoa Física	8						
Pessoa Jurídica	6	0,14	4,33	0,00	0,42	0,46	0,00
Total	14			5,34			

*Comunicações de Operações em Espécie

**Comunicações de Operações Suspeitas;

***Comunicações dos demais segmentos e COS, do Sistema Financeiro, recebidas até 14/09/2009

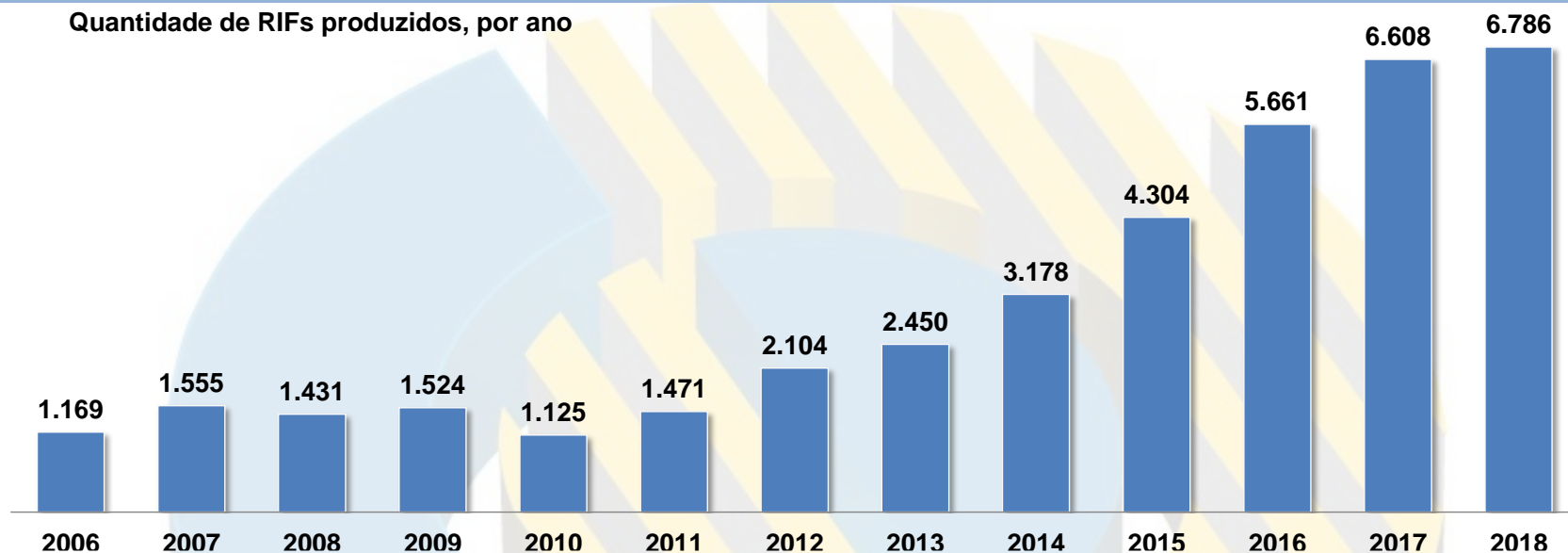
RELATO

Anexo I do RIF – Relação de comunicações automáticas de operações.

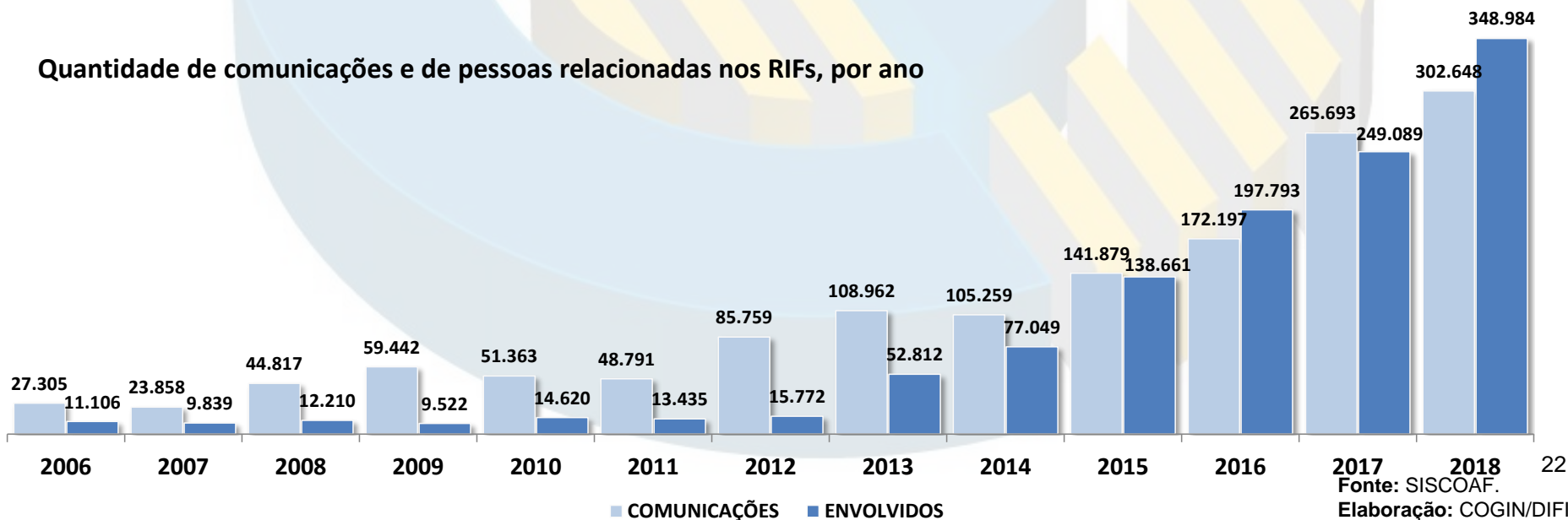
Anexo II do RIF – Relação das pessoas físicas e jurídicas citadas.

Relatórios de Inteligência Financeira – RIF até 30/11/2018

Quantidade de RIFs produzidos, por ano

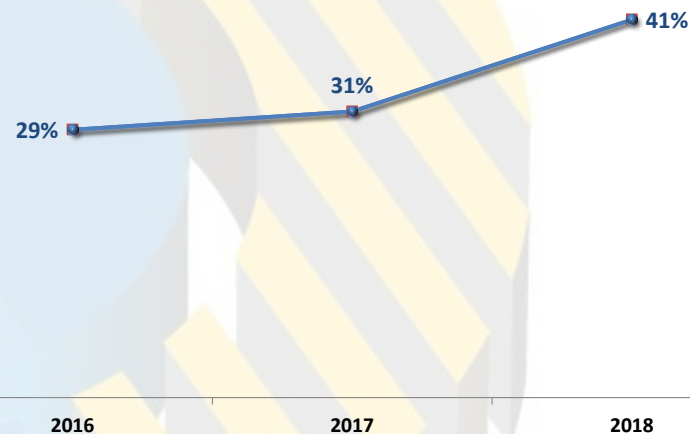


Quantidade de comunicações e de pessoas relacionadas nos RIFs, por ano



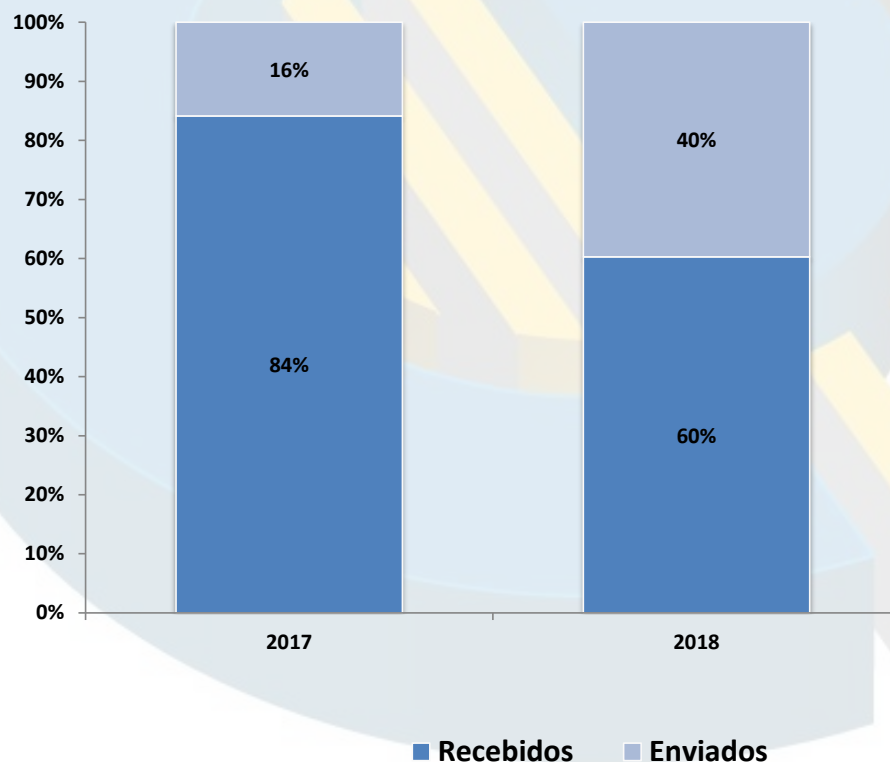
Intercâmbio de Informações – SEI-C Recebidos até 30/11/2018

Autoridades Competentes	Intercâmbio de Informações				Total
	2003 - 2015	2016	2017	2018	
Departamento de Polícia Federal	8.531	1.880	1.474	1.781	13.666
Polícia Civil	2.395	741	1.215	1.660	6.011
Sub-total	10.926	2.621	2.689	3.441	19.677
Ministério Público Federal	2.487	485	545	744	4.261
Ministério Público Estadual	6.696	1.185	1.264	1.704	10.849
Procuradoria Geral da República	95	74	6	3	178
Outros Ministérios Públicos	37	75	84	54	250
Sub-total	9.315	1.819	1.899	2.505	15.538
Justiça Federal	1.815	2	0	0	1.817
Justiça Estadual	2.237	5	6	0	2.248
Outros - Poder Judiciário	742	118	178	249	1.287
Sub-total	4.794	125	184	249	5.352
Receita Federal do Brasil	818	190	236	317	1.561
Controladoria Geral da União - CGU	507	0	56	121	684
Comissão Parlamentar de Inquérito	137	0	0	0	137
Outros Órgãos	493	146	168	282	1.089
Sub-total	1.955	336	460	720	3.471
Total	26.990	4.901	5.232	6.915	44.038



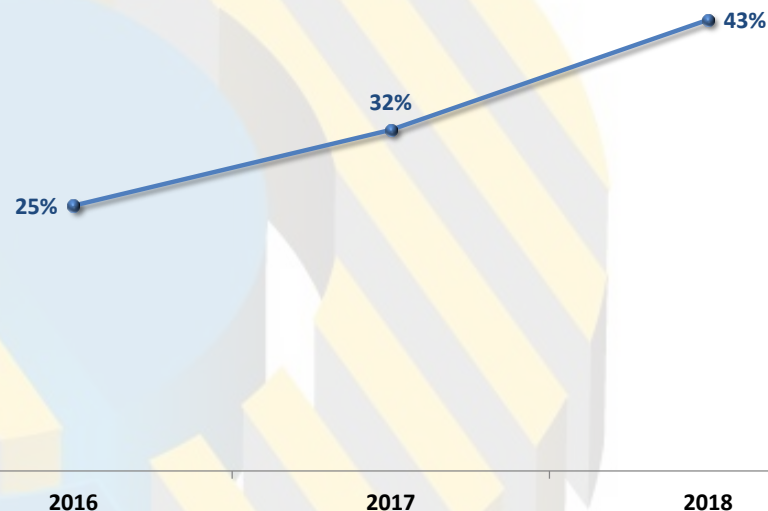
Intercâmbio com outras UIFs – Rede de Egmont até 30/11/2018

Região da UIF	2017			2018		
	Intercâmbios Recebidos	Intercâmbios Enviados	Total	Intercâmbios Recebidos	Intercâmbios Enviados	Total
Total	366	69	435	179	118	297
Europa	264	27	291	128	55	183
América do Sul	36	6	42	23	7	30
América do Norte	19	25	44	4	30	34
Ásia	12	2	14	6	7	13
América Central/Caribe	29	8	37	16	17	33
África	5	0	5	1	2	3
Oceania	1	1	2	1	.	1



Intercâmbio de Informações – Feedbacks até 30/11/2018

Autoridades Competentes	Feedbacks				Total
	2003 - 2015	2016	2017	2018	
Departamento de Polícia Federal	6.276	1.396	1.533	1.816	11.021
Polícia Civil	2.095	755	1.284	1.774	5.908
Sub-total	8.371	2.151	2.817	3.590	16.929
Ministério Público Federal	1.135	366	562	781	2.844
Ministério Público Estadual	5.740	1.008	1.334	1.774	9.856
Procuradoria Geral da República	87	13	6	3	109
Outros Ministérios Públicos	25	77	85	55	242
Sub-total	6.987	1.464	1.987	2.613	13.051
Justiça Federal	11	2	0		13
Justiça Estadual	2	5	6		13
Outros - Poder Judiciário	207	118	179	250	754
Sub-total	220	125	185	250	780
Receita Federal do Brasil	727	148	244	321	1.440
Controladoria Geral da União - CGU	0	0	56	122	178
Comissão Parlamentar de Inquérito	0	0	0		0
Outros Órgãos	821	367	178	336	1.702
Sub-total	1.548	515	478	779	3.320
Total	17.126	4.255	5.467	7.232	34.080



Sistema Eletrônico de Intercâmbio



Ministério da Fazenda



COAF

Conselho de Controle de Atividades Financeiras
Unidade de Inteligência Financeira do Brasil

Sistema Eletrônico
de Intercâmbio - SEI

INFORMATIVO

- As Informações do COAF são protegidas por sigilo;
- O COAF somente poderá disponibilizar tais informações por autorização judicial ou se concluir existirem fundados indícios de ilícito; (Lei 9.613 art. 15);
- Assim, mostra-se fundamental a colaboração dos interessados fornecendo ao COAF informações mais precisas e detalhadas, tais como o modus operandi, enquadramento do crime, que lhe permitam identificar os fundados indícios de ilícito;
- Para maiores informações clique [aqui](#).

Uso exclusivo das autoridades competentes para apuração de crimes de "lavagem" de dinheiro Lei 9.613, de 03.03.98

Identificação do usuário

CPF:

Senha:

Validar

Voltar

Para credenciamento no SEI clique [aqui](#).

Caso tenha esquecido sua senha, digite o CPF no campo acima e clique [aqui](#)!

Sistema Eletrônico de Intercâmbio

Nome

CNPJ/CPF

Adicionar

Importar

CPF/CNPJ	Nome	Tipo	#
----------	------	------	---

Excluir

Período da Consulta

Data Início:

Data Fim:

18/11/2010

17/11/2015

Tipo Procedimento

Absolvição do réu ▼

Número do Procedimento

Documento de Instauração de Processo

Escolher arquivo

Nenhum arquivo selecionado

Descrição (informar os fundados indícios).

*Opção para anexar arquivos será apresentado na próxima tela.

Sistema Eletrônico de Intercâmbio

Módulo Difusão – *Feedback*

Difusão

Adicionar Andamento

Andamento:

Nº Procedimento:

Comentário:

Anexos:

Andamentos

COAF - Coaf - COAF

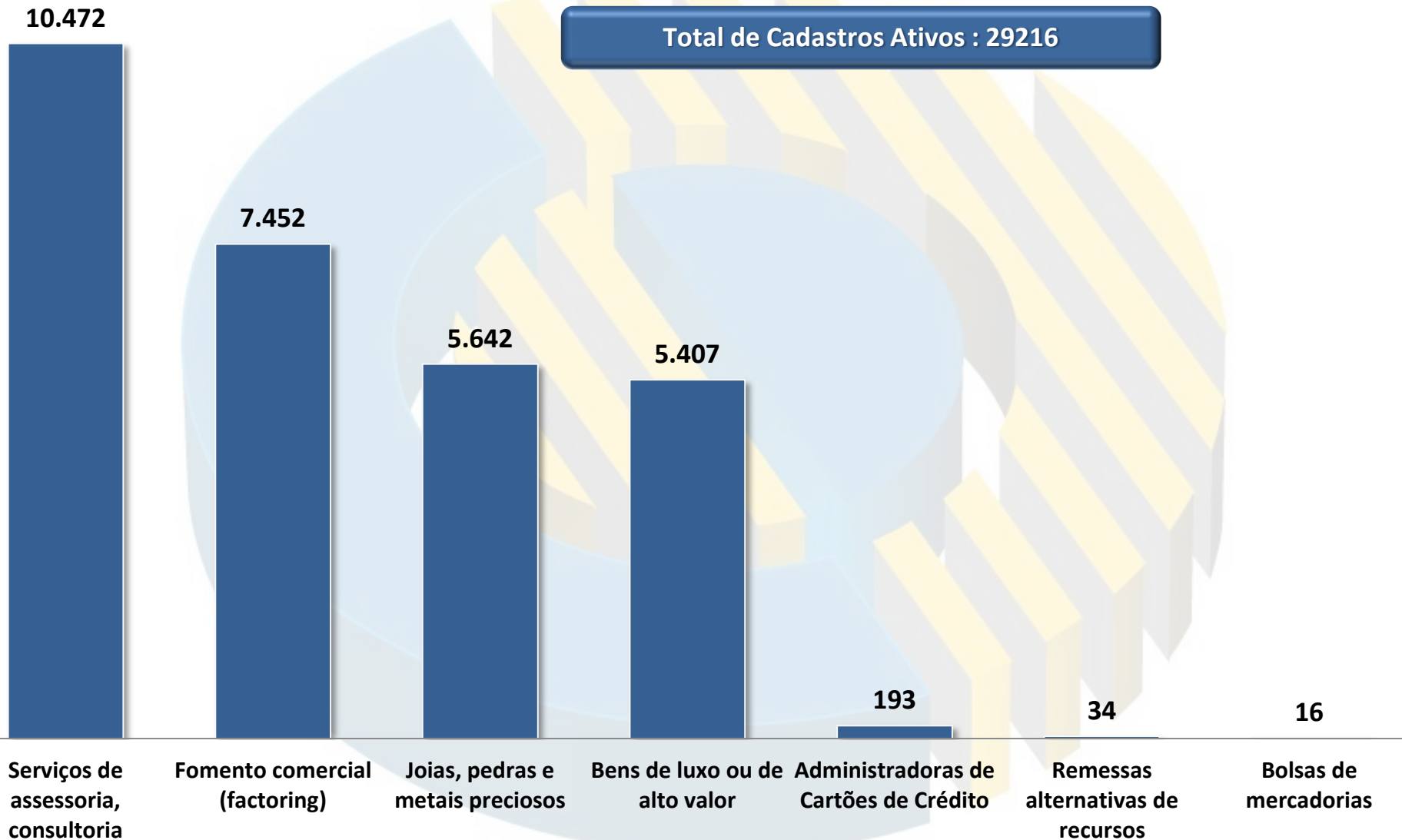
Data	Andamento	Comentário	Nº Proc.	Anexos	Usuário
------	-----------	------------	----------	--------	---------

CGS - Supervisão - Supervisão - COAF - Coordenação Geral de Supervisão

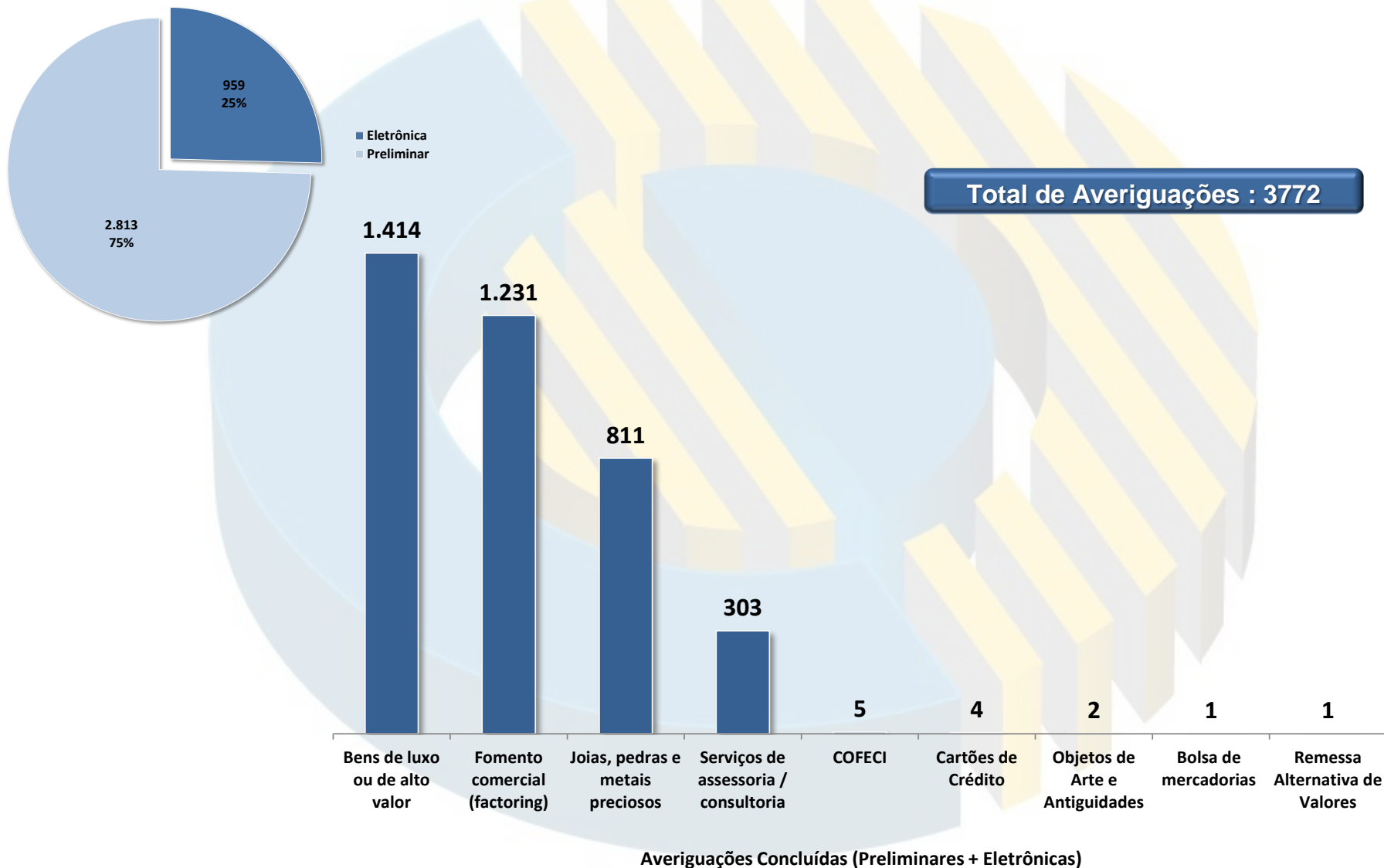
Central - Coaf - Central

Supervisão – Pessoas Cadastradas por Segmento (até novembro de 2018)

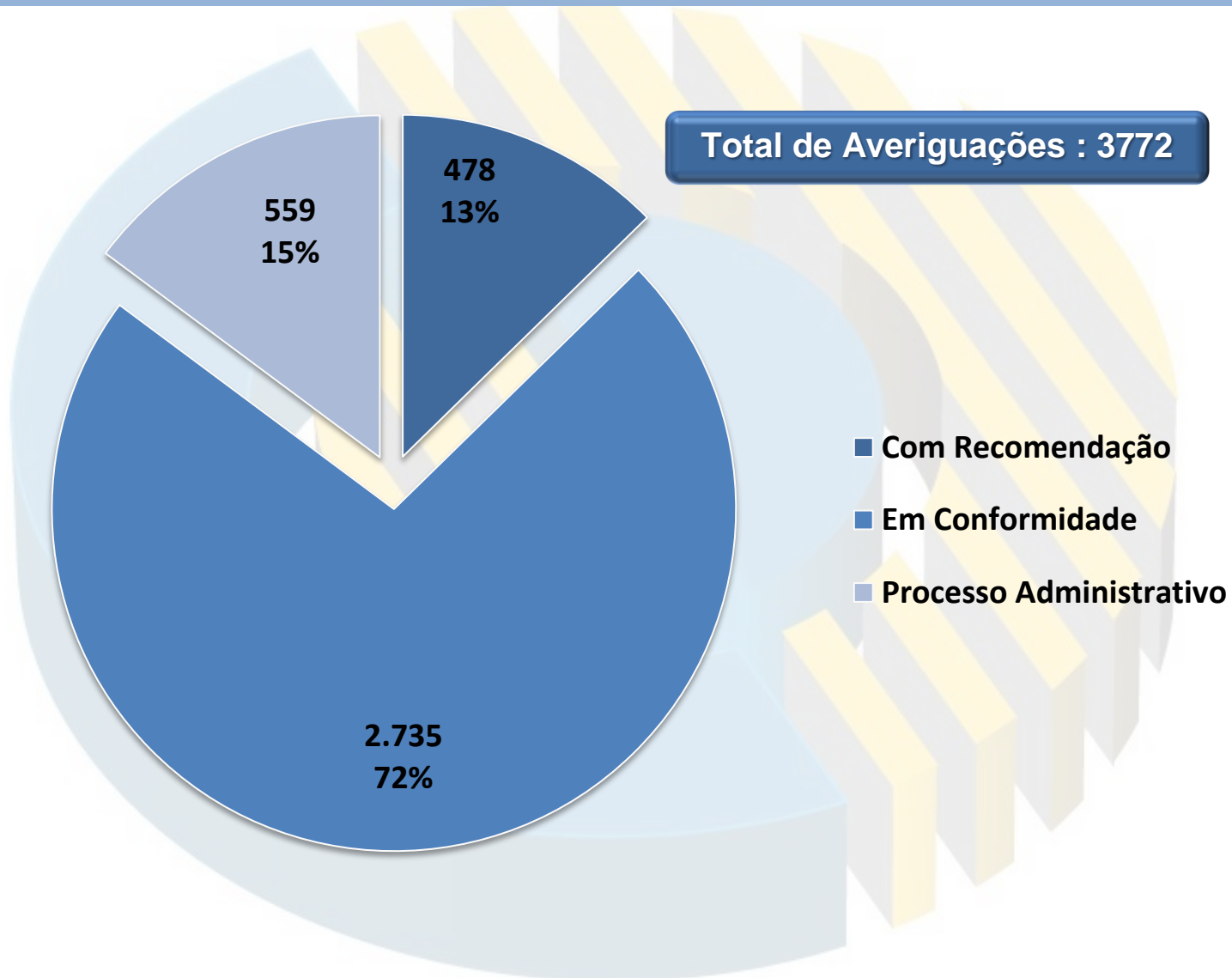
Total de Cadastros Ativos : 29216



Supervisão – Averiguações: Preliminares e Eletrônicas (até novembro de 2018)

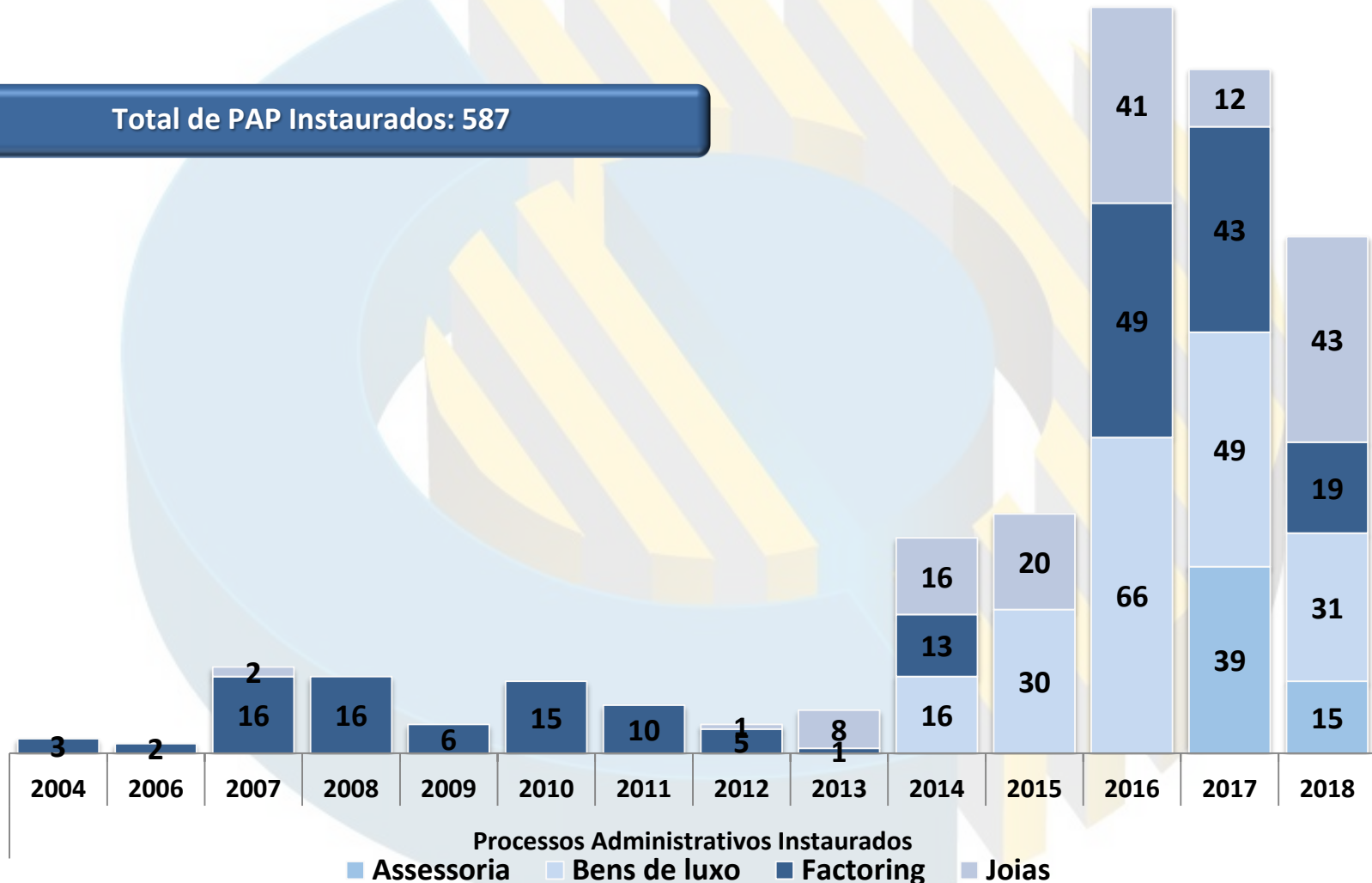


Supervisão – Histórico de Averiguações (até novembro de 2018)



Supervisão – Processos Administrativos Instaurados (2004 a 2018)

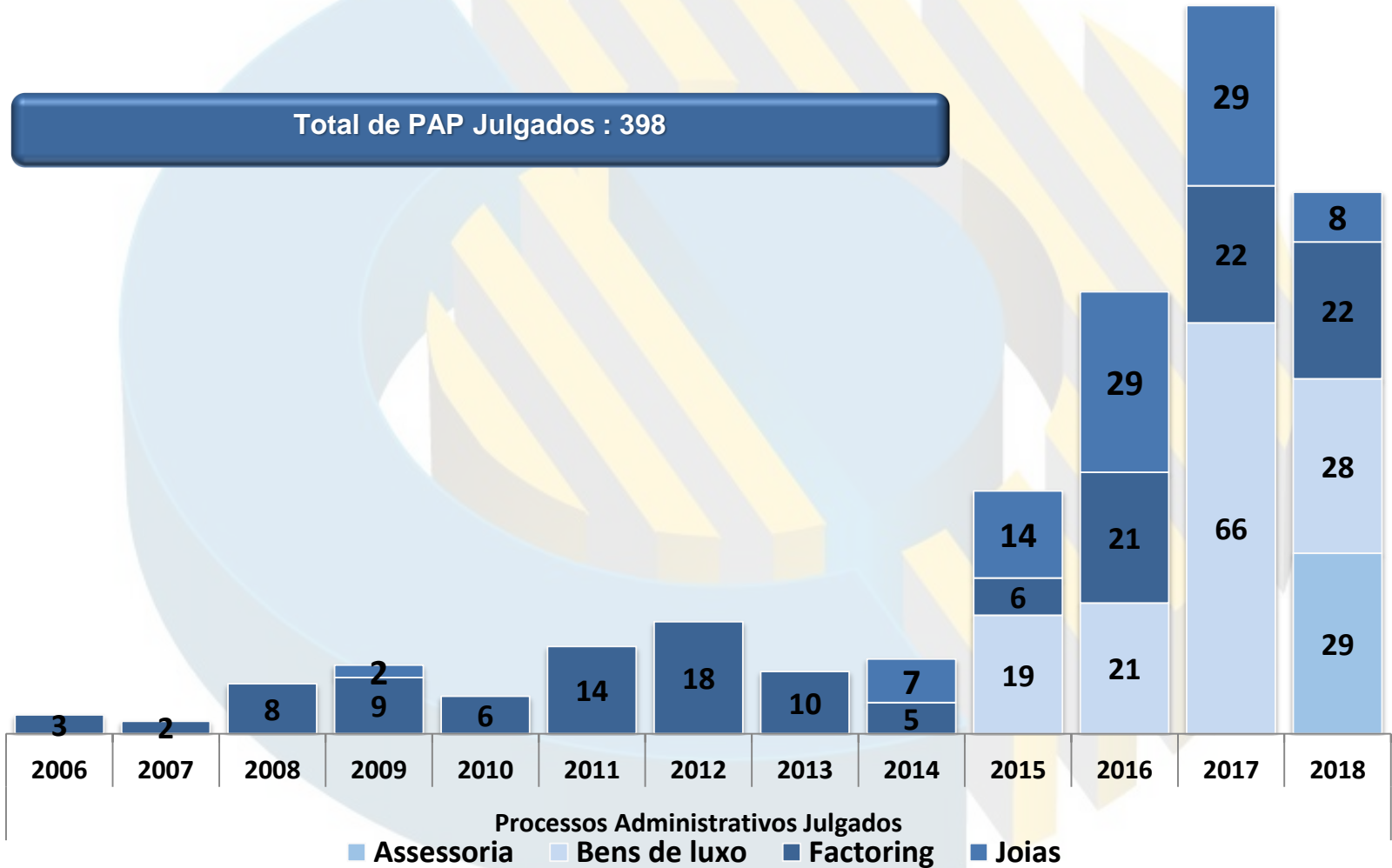
Total de PAP Instaurados: 587



Supervisão – Processos Administrativos Punitivos Julgados (2006 a 2018)

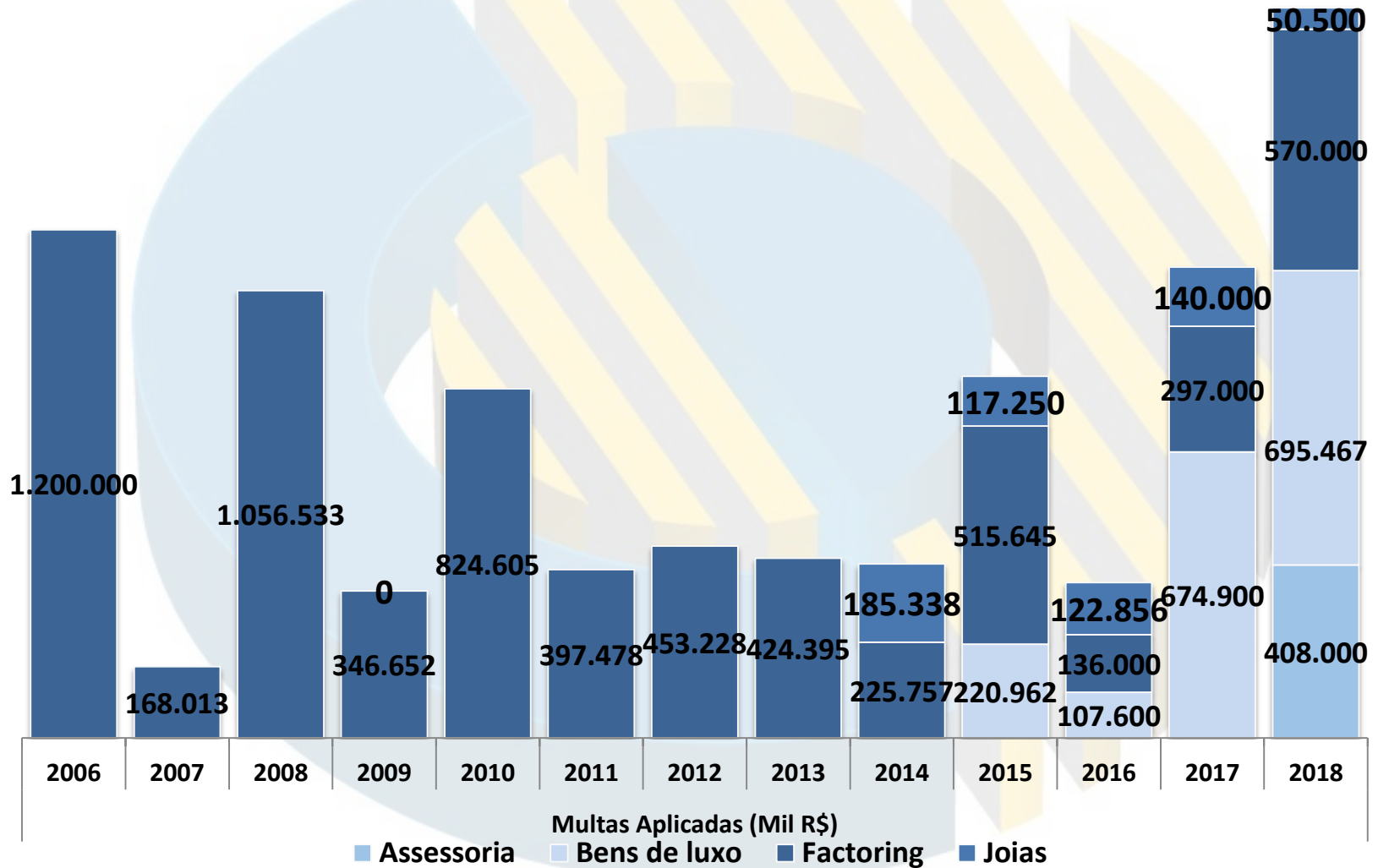


Total de PAP Julgados : 398

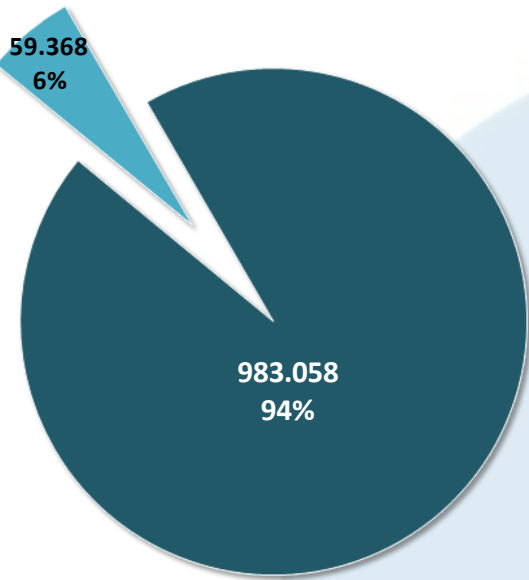


Supervisão – Multas Aplicadas (2006 a 2018)

Total de Multas Aplicadas : 9,3 milhões

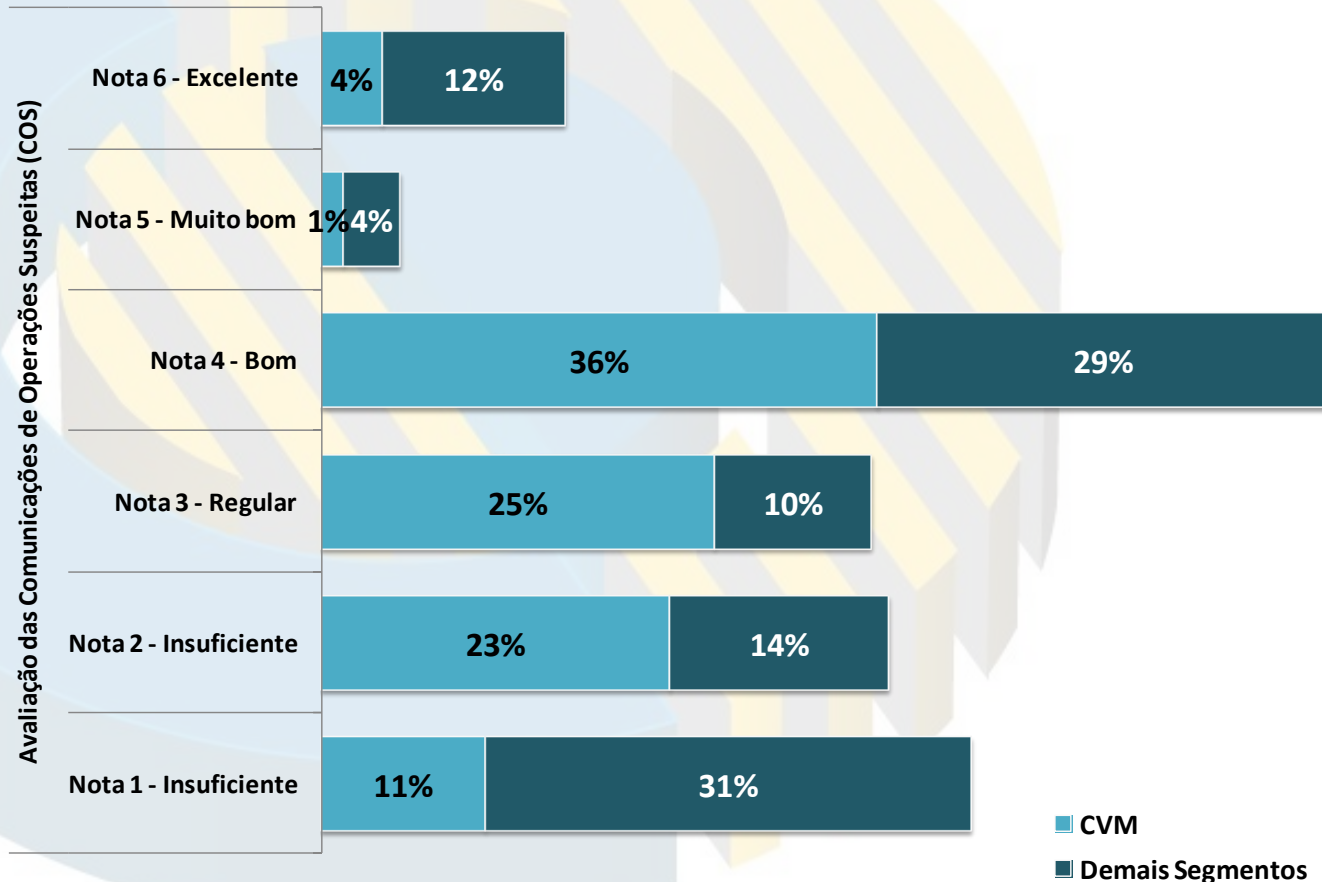


Quantidade de Comunicações CVM x Demais Segmentos



Comunicações de Operações Suspeitas (COS)

■ Demais Segmentos ■ CVM



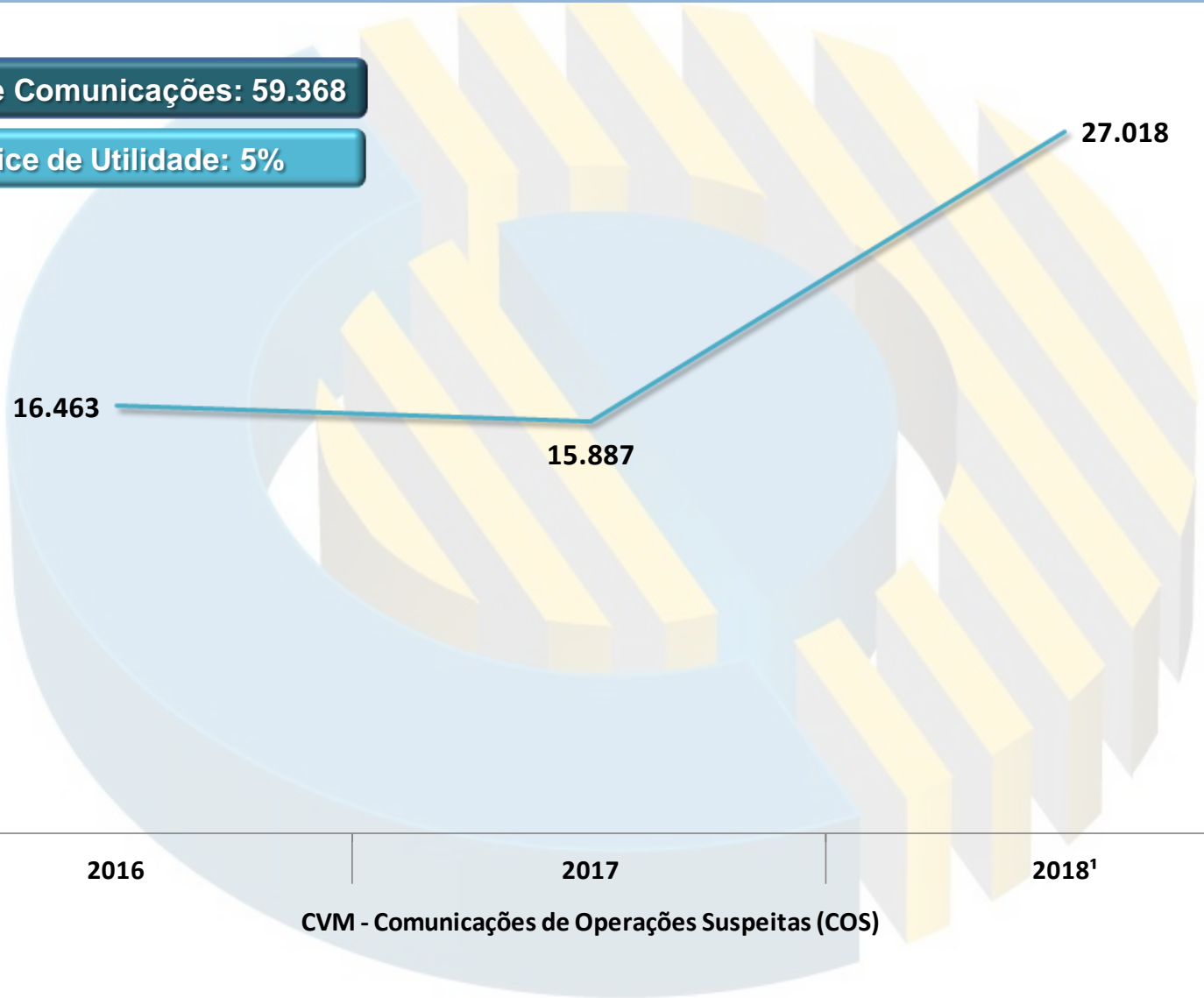
■ CVM
■ Demais Segmentos

Quantidade Anual de Comunicações de Operações Suspeitas – CVM



Total de Comunicações: 59.368

Índice de Utilidade: 5%

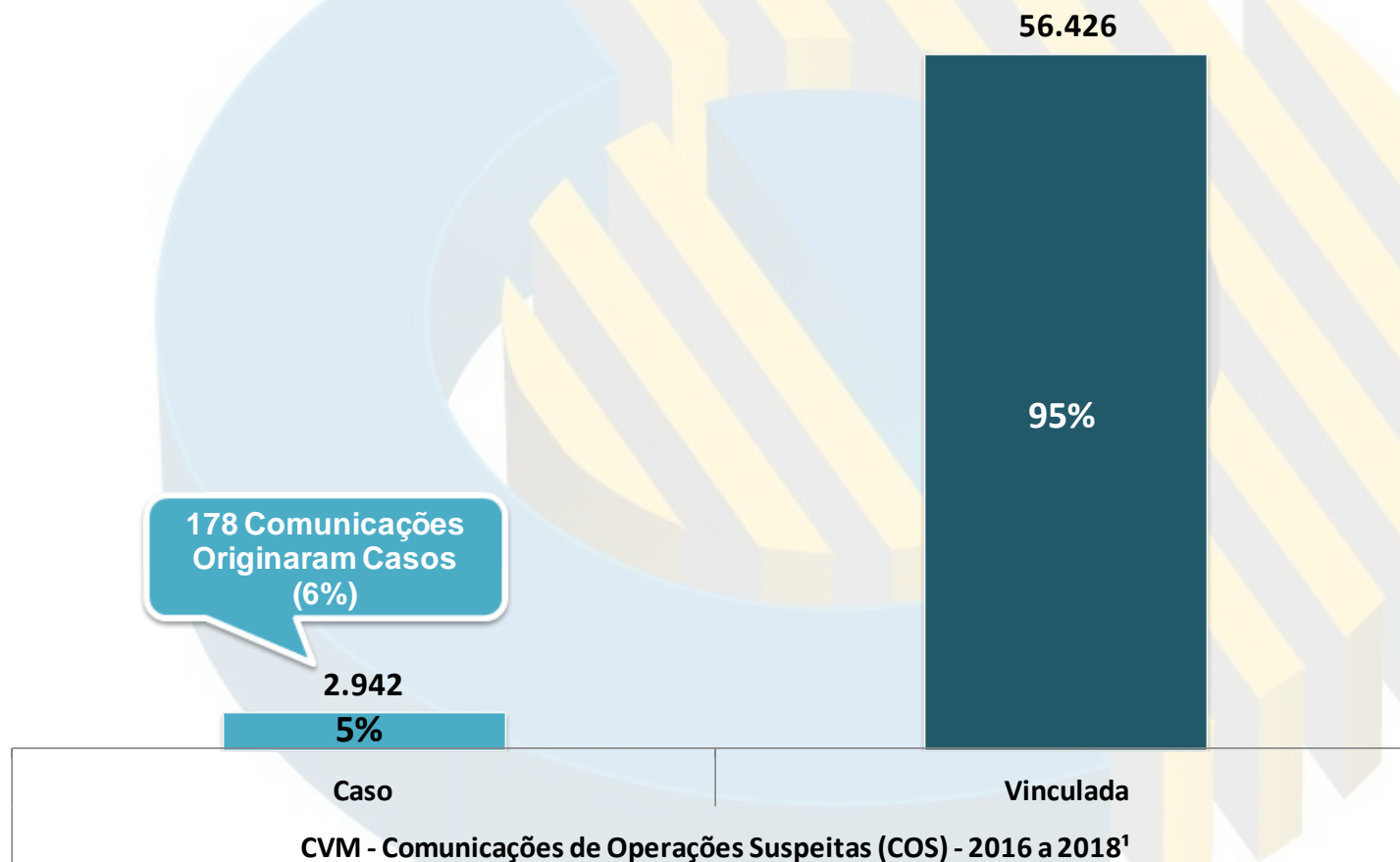


CVM - Comunicações de Operações Suspeitas (COS)

¹ Janeiro a novembro.

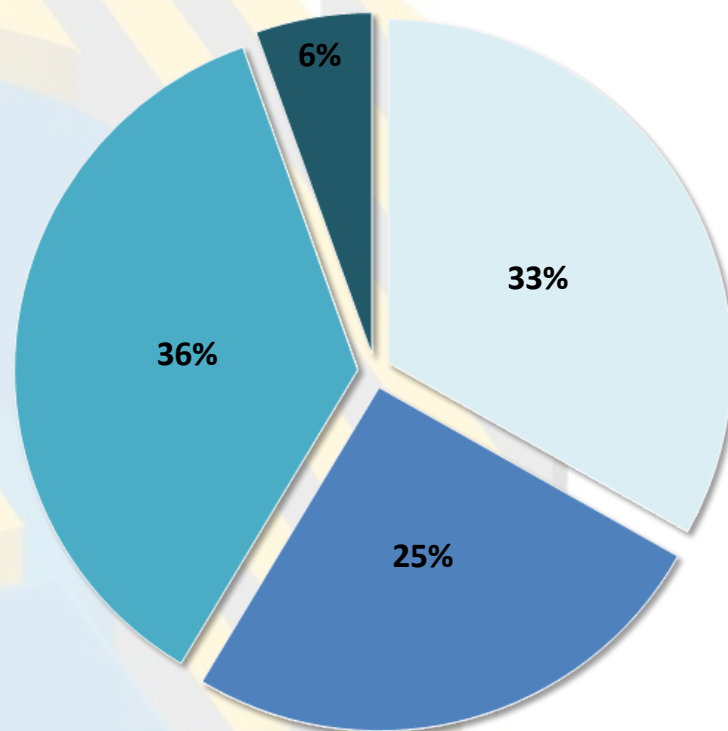
Status das Comunicações de Operações Suspeitas – CVM

Total de Comunicações: 59.368



Qualidade das Comunicações de Operações Suspeitas – CVM

Nota	2016	2017	2018 ¹	Total
Total	1.352	893	416	2.661
Nota 1 - Insuficiente	121	71	91	283
Nota 2 - Insuficiente	261	231	108	600
Nota 3 - Regular	379	199	99	677
Nota 4 - Bom	511	350	95	956
Nota 5 - Muito bom	17	15	7	39
Nota 6 - Excelente	63	27	16	106

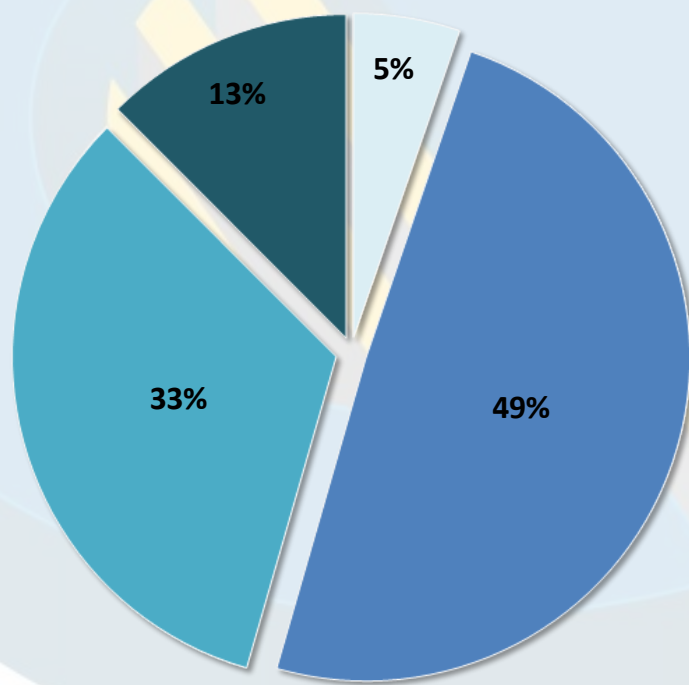


Avaliação das Comunicações de Operações Suspeitas (COS)

- Insuficiente (Nota 1 ou 2)
- Bom (Nota 4)
- Regular (Nota 3)
- Muito/Excelente (Nota 5 ou 6)

Faixa de Valor das Comunicações de Operações Suspeitas – CVM

Ano	Até R\$ 50 mil	Acima de R\$ 50 a 500 mil	Acima de 500 mil a 2 milhões	Acima de R\$ 2 milhões	Total
Total	3.116	29.213	19.625	7.414	59.368
2016	1.592	7.373	5.568	1.930	16.463
2017	551	8.349	4.816	2.171	15.887
2018¹	973	13.491	9.241	3.313	27.018

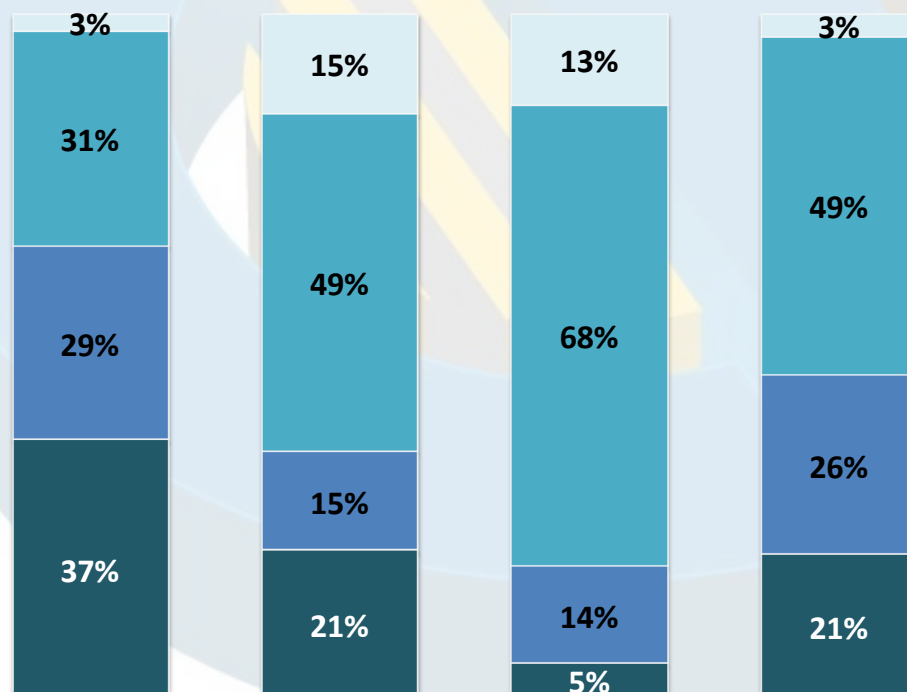


Valor das Comunicações de Operações Suspeitas (COS)

■ Até R\$ 50 mil ■ Acima de R\$ 50 a 500 mil
■ Acima de 500 mil a 2 milhões ■ Acima de R\$ 2 milhões

Avaliação das Comunicações de Operações Suspeitas – Principais Comunicantes CVM

Comunicante	Total	%
Total	59.368	100%
Comunicante 1	50.256	85%
Comunicante 2	2.789	5%
Comunicante 3	1.641	3%
Comunicante 4	1.094	2%
Outros Comunicantes	3.588	6%



2.395 Comunicações avaliadas (4% do total)

- Muito/Excelente (Nota 5 ou 6)
- Bom (Nota 4)
- Regular (Nota 3)
- Insuficiente (Nota 1 ou 2)

Avaliação das Comunicações de Operações Suspeitas (COS) dos Principais Comunicantes CVM

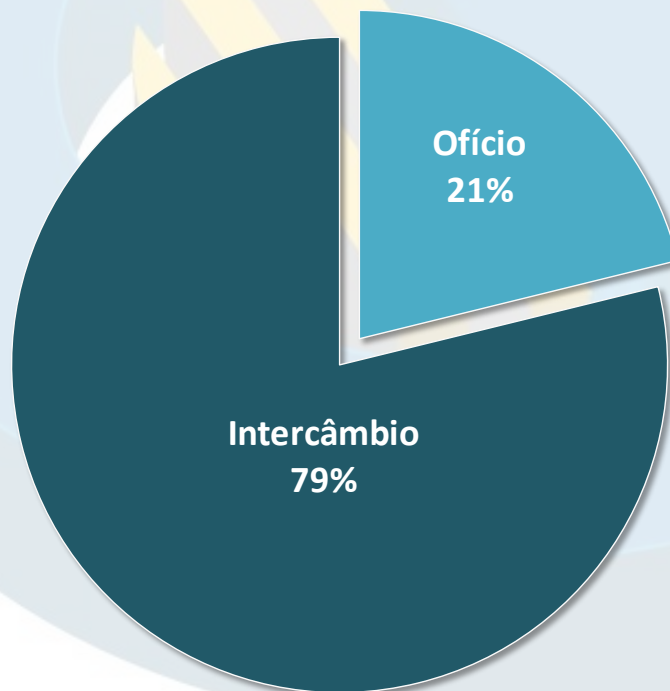
Principais Enquadramentos das Comunicações de Operações Suspeitas – CVM



Ocorrência	Qtde.	%
Total	285.661	100%
I - Operações cujos valores se afigurem objetivamente incompatíveis com a ocupação profissional, os rendimentos e/ou a situação patrimonial/financeira de qualquer das partes envolvidas, tomando-se por base as informações cadastrais respectivas. Instrução CVM nº 301 de 16/04/1999.	103.270	36%
- Mercado de Ações	77.275	27%
- Mercado de Outros Valores Mobiliários	42.731	15%
XI ? operações cujo grau de complexidade e risco se afigurem incompatíveis com a qualificação técnica do cliente ou de seu representante. Instrução CVM Nº 463, art. 6º de 08/01/2008.	18.912	7%
- Mercado de Fundos de Investimento	11.819	4%
- Mercado de Derivativos	9.701	3%
VII ? operações realizadas com finalidade de gerar perda ou ganho para as quais falte, objetivamente, fundamento econômico - Instrução CVM Nº 463, art. 6º de 08/01/2008.	8.580	3%
III - Operações que evidenciem oscilação significativa em relação ao volume e/ou frequência de negócios de qualquer das partes envolvidas. Instrução CVM nº 301 de 16/04/1999.	4.570	2%
Outras	8.803	3%

RIFs das Comunicações de Operações Suspeitas – CVM

Ano	Tipo do RIF		Total
	Ofício	Intercâmbio	
Total	295	1.099	1.394
2016	101	120	221
2017	116	382	498
2018	78	597	675



Comunicações utilizadas em RIFs:
2.601

4.421 pessoas relacionadas em RIFs
(26% foram alvos dos RIFs)

Os principais pontos :

- registro de informações adicionais que expliquem a situação suspeita identificada;
- inclusão de informações acerca da origem e do destino de parte relevante dos recursos e das respectivas contrapartes, quando for o caso;
- não apresentaram informações acerca das características da operação realizada pelo cliente
- registro de informações adicionais que permitam identificar o comportamento do titular da comunicação (elementos derivados do princípio “*conheça seu cliente*”).

Obrigado!

CONSELHO DE CONTROLE DE ATIVIDADES FINANCEIRAS

SAUN Quadra 5 Lote C Torre D 2º andar - Centro Empresarial CNC

CEP: 70.040-250 - Asa Norte - Brasília - DF

Telefone: +55 (61) 2025-4001 / 2025-4002 - FAX: +55(61) 2025-4000

Sítio: www.coaf.fazenda.gov.br e-mail: coaf@fazenda.gov.br