



Comissão de Valores Mobiliários

Protegendo quem investe no futuro do Brasil

Treinamento sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro: criação, otimização e análise de alertas e comunicação ao COAF

BSM, 17/12/2018



Comissão de Valores Mobiliários

Protegendo quem investe no futuro do Brasil

O que a CVM espera das Instituições do Mercado em relação ao cumprimento da ICVM301

Marcus Vinicius de Carvalho

Núcleo de PLDFT

Superintendente Geral da CVM

**As opiniões na presente são da inteira
responsabilidade do seu Autor e não
vinculam a Comissão de Valores Mobiliários -
CVM**

A estrutura da norma

- Controles Internos;
- Registro das operações;
- Política Conheça seu cliente;
- Monitoramento das operações e situações atípicas;
- Análise dos eventos detectados, e;
- Comunicação.

Controles Internos

- Diretrizes emanadas pela alta administração – Política Institucional;
- Regras/Processos, Procedimentos e Controles;
- Treinamento;
- Novas Tecnologias, e;
- Abordagem Baseada em Risco.

Política Conheça seu Cliente

- Identificação;
- Cadastro;
- Diligências Devidas;
- Identificação do Beneficiário Final;
- Cadastro Simplificado do INR.

Monitoramento das operações e situações atípicas

- Definição institucional do que é atipicidade;
- Monitoramento de 100% das operações e situações;
- Evidências consistentes do monitoramento realizado;
- Customização do monitoramento.

Análise

- Processo individualizado visa confirmar a existência, ou não, de suspeição nos eventos que foram selecionados;
- Compilação de todas as informações obtidas quando das diligências e monitoramento que estejam relacionadas com os eventos que foram detectados.

Comunicação

- O reporte deve ser encaminhado em até 24 horas após a conclusão da análise;
- Conteúdo mínimo esperado de uma comunicação;
- Qualidade *versus* quantidade.



MUITO OBRIGADO!

marcus@cvm.gov.br