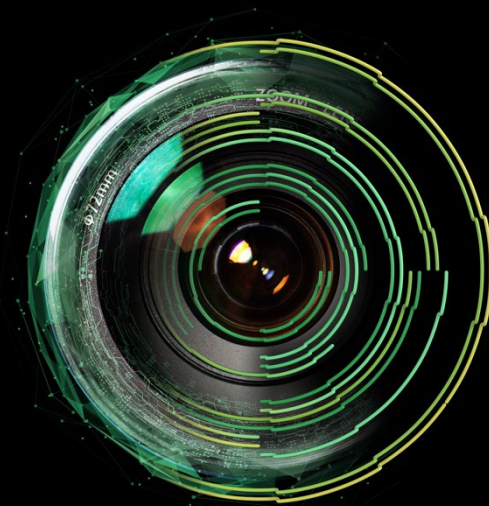


Sua organização conhece os riscos de seus produtos e serviços serem usados para lavagem de dinheiro?



Diante do atual cenário de constantes mudanças e evolução tecnológica, a implementação de práticas de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo e da proliferação de armas de destruição em massa (PLD-FTP) não é apenas uma questão de conformidade regulatória – é uma maneira de se manter os negócios sólidos e sustentáveis no mercado.

As organizações reguladas pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), por exemplo precisam emitir um Relatório Anual de Avaliação de Efetividade PLD-FTP . O relatório consiste em uma análise da eficiência e eficácia das medidas tomadas pela organização para prevenir a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo e da proliferação das armas de destruição em massa, apontando o que funcionou e aquilo que precisa ser aprimorado. Essa avaliação precisa considerar ainda um plano de ação para endereçar as falhas identificadas, que deve ser apresentado às instâncias superiores das organizações até 31 de março de cada ano.

A Deloitte possui soluções completas para apoiar sua organização na elaboração e no monitoramento contínuo da avaliação de efetividade, para práticas sólidas de PLD-FTP.

Ter visibilidade sobre os riscos é o primeiro passo para a prevenção

O pior risco para uma organização é aquele que não está devidamente mapeado. Ter visibilidade sobre os riscos do negócio e suas possíveis consequências é um ponto de partida fundamental para definir o que priorizar, de acordo com a gravidade e a probabilidade de ocorrência.



Há uma série de pontos importantes a serem observados na etapa de classificação e cálculo do nível de risco ao uma organização está disposta a se expor. A abordagem baseada em risco permite, por exemplo, que as equipes de controle definam medidas de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo e da proliferação de armas de destruição em massa (PLD-FTP) proporcionais à natureza de cada risco. Essa metodologia torna os processos mais eficientes, já que as ações são direcionadas para o que é necessário.

A avaliação interna de risco de lavagem de dinheiro, de acordo com a Circular 612/2020 da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), consiste em um estudo técnico com o objetivo de identificar, compreender e analisar os possíveis riscos inerentes presentes no ambiente corporativo de seus produtos e serviços serem utilizados para lavar dinheiro, o que permitirá a organização criar controles eficientes de PLD-FTP.



Essa exigência tem como objetivo possibilitar que, a partir desta análise, a organização possa desenvolver um plano de ação para mitigar os riscos encontrados. O processo começa com um levantamento minucioso e profundo, para identificar e avaliar alguns pontos importantes e não exaustivos relacionados aos produtos e serviços da instituição e canais de comercialização.



A Deloitte possui soluções completas para apoiar sua organização na elaboração da análise de risco para PLD-FTP. Entre em contato conosco e saiba mais.



Maíra Martella
Sócia da prática de
Forensic da Deloitte
mmartella@deloitte.com

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante em www.deloitte.com.