

André Almeida Rodrigues Martinez  
Carlos Fernando dos Santos Lima

# COMPLIANCE BANCÁRIO

UM MANUAL  
*descomplicado*

» Destaques:  
Atualizado com a Circular  
3.978/2020 do Banco Central.

Prefácio  
**Sérgio Moro**

2021

 EDITORA  
JusPODIVM  
[www.editorajuspodivm.com.br](http://www.editorajuspodivm.com.br)

3<sup>a</sup> edição  
Revista, atualizada e ampliada



Rua Território Rio Branco, 87 – Pituba – CEP: 41830-530 – Salvador – Bahia

Tel: (71) 3045.9051

- Contato: <https://www.editorajuspodivm.com.br/sac>

**Copyright:** Edições JusPODIVM

**Conselho Editorial:** Eduardo Viana Portela Neves, Dirley da Cunha Jr., Leonardo de Medeiros Garcia, Fredie Didier Jr., José Henrique Mouta, José Marcelo Vigliar, Marcos Ehrhardt Júnior, Nestor Távora, Robério Nunes Filho, Roberval Rocha Ferreira Filho, Rodolfo Pamplona Filho, Rodrigo Reis Mazzei e Rogério Sanches Cunha.

**Diagramação:** Futura ([rogerio@futuraeditoracao.com](mailto:rogerio@futuraeditoracao.com))

**Capa:** Ana Caquetti

- A Editora JusPODIVM passou a publicar esta obra a partir da 2.ª edição.

L732c Lima, Carlos Fernando dos Santos.  
Compliance bancário: um manual descomplicado / André Almeida Rodrigues Martinez,  
Carlos Fernando dos Santos Lima 3. ed. rev. atual. e ampl. Salvador: Editora JusPodivm,  
2021.  
288 p.  
  
Inclui bibliografia.  
ISBN 978-65-5680-187-2

1. Direito Bancário. 2. Compliance. I. Lima, Carlos Fernando dos Santos. II. Martinez,  
André Almeida Rodrigues. III. Título.

CDD 342.234

Todos os direitos desta edição reservados a Edições JusPODIVM.

É terminantemente proibida a reprodução total ou parcial desta obra, por qualquer meio ou processo, sem a expressa autorização do autor e das Edições JusPODIVM. A violação dos direitos autorais caracteriza crime descrito na legislação em vigor, sem prejuízo das sanções civis cabíveis.

# SUMÁRIO

## *Capítulo 1*

<b>A PROPOSTA DA PRESENTE OBRA .....</b>	<b>29</b>
--	-----------

## *Capítulo 2*

<b>AS TRÊS LINHAS DE DEFESA DA EMPRESA .....</b>	<b>37</b>
--	-----------

1.1 Governança Corporativa .....	38
----------------------------------	----

1.2 As empresas e seus riscos ( <i>Risk Management</i> ) .....	42
--	----

1.3 <i>Compliance</i> – O “ <i>custos legis</i> privado” .....	50
--	----

1.4 O que não é <i>compliance</i> ( <i>ombudsman</i> , SAC, Auditoria e Jurídico) .....	51
---	----

## *Capítulo 3*

<b>O AMBIENTE DO COMPLIANCE: A CULTURA EMPRESARIAL .....</b>	<b>53</b>
--	-----------

## *Capítulo 4*

<b>OS CINCO C’S DO COMPLIANCE .....</b>	<b>57</b>
---	-----------

1.1 Compromisso .....	58
-----------------------	----

1.2 Compreensão .....	60
-----------------------	----

1.3	Consistência .....	63
1.4	Coerência .....	66
1.5	Continuidade .....	67

## Capítulo 5

<b>COMPLIANCE E SEUS AGENTES .....</b>	<b>71</b>
1. As empresas e suas obrigações legais e regulamentares.....	71
1.1 Quem é o <i>compliance officer</i> e qual a sua posição no organograma da empresa?.....	72
1.2 Contratação de especialistas .....	76
1.3 Histórico .....	80

## Capítulo 6

<b>OS INSTRUMENTOS DO COMPLIANCE .....</b>	<b>97</b>
1.1 Código de Ética e de Conduta Empresarial.....	97
1.2 Política de presentes recebidos por funcionários .....	101
1.3 “ <i>Whistleblower</i> ” .....	102
1.4 Denúncias Anônimas.....	108
1.5 O uso da Tecnologia da Informação – “ <i>Red Flags</i> ” .....	109
1.6 Principais normas e diretrizes sobre programas de <i>compliance</i> – ISO, ABNT, CGU e Pró-Ética.....	110
1.7 Programa de Treinamento .....	113
1.8 <i>Due Diligence</i> (devida cautela).....	116
1.9 Testes de confiabilidade .....	118

## Capítulo 7

<b>COMPLIANCE BANCÁRIO E A CIRCULAR 3.978/2020 DO BACEN</b> .....	123
1. A implementação do programa de <i>compliance</i> bancário – Quatro requisitos mínimos indispensáveis.....	123
1.1. Respaldo total da alta administração (“ <i>tone at the top</i> ”) ...	124
1.2. Independência do <i>compliance officer</i> .....	129
1.3. Estruturas física, humana e orçamentária adequadas .....	130
1.4. Remuneração adequada.....	131
2. As obrigações do <i>compliance officer</i> bancário .....	132
2.1. A obrigação de conhecer o seu cliente – “ <i>Know Your Customer</i> ” (KYC).....	132
2.1.1. As contas digitais e a obrigação de conhecer o cliente (KYC) .....	154
2.2. <i>Fintechs</i> de crédito e <i>compliance</i> .....	163
2.3. PEP – Pessoas Expostas Politicamente .....	165
2.4. A obrigação de conhecer o seu empregado – “ <i>Know Your Employee</i> ” (KYE).....	169
2.5. A obrigação de comunicar operações suspeitas.....	170
2.6. A corrupção e os funcionários .....	182
2.7. Conheça o seu fornecedor .....	183
2.8 Moedas virtuais (criptomoedas) e lavagem de dinheiro ....	185

## Capítulo 8

<b>COMPLIANCE BANCÁRIO CRIMINAL.....</b>	<b>187</b>
1.1 Prevenção dos crimes de lavagem de dinheiro .....	191
1.2 Prevenção dos crimes contra o sistema financeiro nacional.....	197
1.3 Prevenção contra os crimes de ódio.....	199
1.4 Prevenção dos crimes contra a Administração Pública .....	202
1.5 Prevenção dos crimes contra o mercado de capitais .....	204
1.6 Prevenção dos crimes contra a ordem econômica.....	207
1.7 Prevenção dos crimes contra a ordem tributária.....	209
1.8 Prevenção dos crimes contra o meio ambiente.....	210
1.9 Assédios moral e sexual. Investigações internas .....	211

## Capítulo 9

<b>O PROFISSIONAL E A CARREIRA DE COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO .....</b>	<b>215</b>
1.1 Quem é o <i>compliance officer</i> bancário?.....	215
1.2 Perfil, virtudes e habilidades.....	216
1.3 Caráter e personalidade .....	217
1.4 Honestidade, coragem e humildade .....	217
1.5 Inteligências intrapessoal, interpessoal e organizacional.....	224
1.6 Formação acadêmica.....	229
1.7 Conhecimento da atividade bancária .....	233

1.8	O conhecimento da língua inglesa .....	235
1.9	Comunicação.....	236

## Capítulo 10

	<b>O COTIDIANO DO COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO.....</b>	<b>239</b>
1.	As relações internas do <i>compliance officer</i> bancário.....	239
1.1	Conhecendo as demais áreas da instituição bancária.....	241
1.2	Conselho de Administração, Diretorias e Conselho Fiscal ...	241
1.3	Área Comercial .....	247
1.4	Jurídico .....	251
1.5	<i>Ombudsman</i> e Auditorias Interna e Externa.....	253
1.6	Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC.....	256
1.7	Tecnologia da Informação – TI .....	257
1.8	A LGPD e a figura do “encarregado” .....	259
1.9	A difícil arte de pedir algo – da forma correta – a outra área da instituição .....	262
1.10	A diferença entre assuntos “urgentes” e “importantes”....	264
2	As relações externas do <i>Compliance officer</i> .....	265
2.1	Os reguladores.....	265
2.2	Os <i>compliance officers</i> de outros bancos.....	266
2.3	As entidades de classe .....	266

2.4 A Polícia .....	267
2.5 O Ministério Público .....	270
2.6 A difícil arte de se relacionar externamente.....	271
 <i>Capítulo 11</i>	
<b>CONCLUSÃO</b> .....	275
 <i>Capítulo 12</i>	
<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	279