

André Almeida Rodrigues Martinez
Carlos Fernando dos Santos Lima

COMPLIANCE BANCARIO

UM MANUAL
descomplicado

INCLUI

- » Histórico do Compliance no Brasil
- » Comentários a respeito da PLD/FT - Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e sobre a figura do whistleblower

Prefácio

Sérgio Moro

CONFORME

- » Res. 4.968/2021, do CMN - Dispõe sobre os sistemas de controles internos das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen
- » Res. 4.949/2021, do CMN - Estabelece princípios e procedimentos a serem adotados no relacionamento com clientes e usuários de produtos e de serviços
- » Res. 119/2021, do Bacen - Ajusta a regulamentação sobre prevenção à lavagem de dinheiro

4ª edição

Revista, atualizada
e ampliada

2022



Rua Canuto Saraiva, 131 – Mooca – CEP: 03113-010 – São Paulo – São Paulo
Tel: (11) 3582.5757
• Contato: <https://www.editorajuspodivm.com.br/sac>

Copyright: Edições JusPODIVM

Diagramação: Equipe Juspodivm

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 – 4. ed. rev. atual. e ampl. – São Paulo: Editora Juspodivm,
2022.
320 p.
Inclui bibliografia.
ISBN 978-85-442-3706-9

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

A PROPOSTA DA PRESENTE OBRA	29
--	----

Capítulo 2

GRC – GOVERNANÇA, RISCOS E COMPLIANCE	39
--	----

1.1 Governança Corporativa	40
----------------------------------	----

1.2 As empresas e seus riscos (<i>Risk Management</i>)	44
--	----

1.3 <i>Compliance</i> – O “ <i>custos legis</i> privado”	53
--	----

1.4 O que não é <i>compliance</i> (<i>ombudsman</i> , SAC, Auditoria e Jurídico).....	55
--	----

Capítulo 3

O AMBIENTE DO COMPLIANCE: A CULTURA EMPRESARIAL	57
--	----

Capítulo 4

OS CINCO C’S DO COMPLIANCE	61
---	----

1.1	Compromisso	62
1.2	Compreensão.....	64
1.3	Consistência	67
1.4	Coerência.....	70
1.5	Continuidade	71

Capítulo 5

	COMPLIANCE E SEUS AGENTES	75
1	As empresas e suas obrigações legais e regulamentares	75
1.1	Quem é o <i>compliance officer</i> e qual a sua posição no organograma da empresa?.....	76
1.2	Contratação de especialistas.....	81
1.3	Histórico do <i>compliance</i> no Brasil.....	85

Capítulo 6

	OS INSTRUMENTOS DO COMPLIANCE	109
1.1	Código de Ética e de Conduta Empresarial.....	110
1.2	Política de presentes recebidos por funcionários	114
1.3	“ <i>Whistleblower</i> ”	115
1.4	Denúncias Anônimas.....	122
1.5	● uso da Tecnologia da Informação – “ <i>Red Flags</i> ”	123
1.6	Principais normas e diretrizes sobre programas de <i>compliance</i> – ISO, ABNT, CGU e Pró-Ética	124

1.7 Programa de Treinamento	127
1.8 <i>Due Diligence</i> (devida cautela).....	131
1.9 Testes de confiabilidade	133
1.10 Investigações Internas.....	136
1.11 Gestão de crise.....	138
1.12 Acordos regulatórios.....	140
1.13 Avaliação de programas de <i>compliance</i> e monitoria	143

Capítulo 7

COMPLIANCE BANCÁRIO, PLD/FT – PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO – E A CIRCULAR 3.978/2020 DO BACEN

1. A implementação do programa de <i>compliance</i> bancário Quatro requisitos mínimos indispensáveis.....	147
1.1. Respaldo total da alta administração (“ <i>tone at the top</i> ”)	148
1.2. Independência do <i>compliance officer</i>	156
1.3. Estruturas física, humana e orçamentária adequadas.....	156
1.4. Remuneração adequada.....	157
2. As atribuições do <i>compliance officer</i> bancário em PLD/FT.....	158
2.1. A obrigação de conhecer o seu cliente – “ <i>Know Your Customer</i> ” (KYC)	159
2.1.1. As contas digitais e a obrigação de conhecer o cliente (KYC).....	184

2.2. <i>Fintechs</i> de crédito e <i>compliance</i>	193
2.3. PEP – Pessoas Expostas Politicamente	196
2.4. A obrigação de conhecer o seu empregado – “ <i>Know Your Employee</i> ” (KYE)	201
2.5. A obrigação de comunicar operações suspeitas	203
2.6. A corrupção e os funcionários	214
2.7. Conheça o seu fornecedor	216
2.8. Ativos virtuais/criptoativos e lavagem de dinheiro	217

Capítulo 8

COMPLIANCE BANCÁRIO CRIMINAL	223
1.1 Prevenção dos crimes de lavagem de dinheiro	227
1.2 Prevenção dos crimes contra o sistema financeiro nacional	233
1.3 Prevenção contra os crimes de ódio	235
1.4 Prevenção dos crimes contra a Administração Pública	238
1.5 Prevenção dos crimes contra o mercado de capitais	241
1.6 Prevenção dos crimes contra a ordem econômica	243
1.7 Prevenção dos crimes contra a ordem tributária	245
1.8 Prevenção dos crimes contra o meio ambiente	246
1.9 Assédios moral e sexual. Investigações internas	247

Capítulo 9

O PROFISSIONAL E A CARREIRA DE COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO	251
---	-----

1.1	Quem é o <i>compliance officer</i> bancário?.....	251
1.2	Perfil, virtudes e habilidades.....	252
1.3	Caráter e personalidade	253
1.4	Honestidade, coragem e humildade	253
1.5	Inteligências intrapessoal, interpessoal e organizacional.....	260
1.6	Formação acadêmica.....	265
1.7	Conhecimento da atividade bancária	269
1.8	O conhecimento da língua inglesa	271
1.9	Comunicação.....	272

Capítulo 10

	O COTIDIANO DO COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO	275
1.	As relações internas do <i>compliance officer</i> bancário.....	275
1.1	Conhecendo as demais áreas da instituição bancária.....	277
1.2	Conselho de Administração, Diretorias e Conselho Fiscal.	277
1.3	Área Comercial.....	283
1.4	Jurídico.....	290
1.5	● <i>ombudsman</i> e Auditorias Interna e Externa.....	293
1.6	Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC.....	295
1.7	Tecnologia da Informação TI.....	297
1.8	A LGPD e a figura do “encarregado”	298

1.9	A difícil arte de pedir algo – da forma correta – a outra área da instituição	302
1.10	A diferença entre assuntos “urgentes” e “importantes” ...	304
2	As relações externas do <i>Compliance officer</i>	305
2.1	Os reguladores	305
2.2	Os <i>compliance officers</i> de outros bancos	306
2.3	As entidades de classe	306
2.4	A Polícia.....	307
2.5	O Ministério Público	310
2.6	A difícil arte de se relacionar externamente	311
	<i>Capítulo 11</i>	
	CONCLUSÃO	313
	<i>Capítulo 12</i>	
	BIBLIOGRAFIA	317