

ANDRÉ
ALMEIDA RODRIGUES
MARTINEZ

Prefácio de
Vitor Paiva

Compliance
BANCÁRIO
ESSENCIAL

INCLUI

Histórico do *Compliance*
Atribuições do *Compliance Officer* Bancário
Programas PLD/FT, KYC, KYP e RBA/ABR
Ativos Virtuais · Lei 14.478/2022 e Decreto 11.563/2023
Resolução Conjunta CMN e BCB nº 6/2023

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP) de acordo com ISBD

M385c Martinez, André Almeida Rodrigues
Compliance Bancário Essencial / André Almeida Rodrigues Martinez. -
Indaiatuba, SP : Editora Foco, 2024.
200 p. ; 16cm x 23cm.
Inclui bibliografia e índice.
ISBN: 978-65-5515-934-9
1. Direito. 2. Compliance Bancário. I. Título.

2023-2764 CDD 340 CDU 34

Elaborado por Vagner Rodolfo da Silva - CRB-8/9410

Índices para Catálogo Sistemático:

1. Direito 340
2. Direito 34

SUMÁRIO

AGRADECIMENTO.....	VII
ABREVIATURAS.....	XI
PREFÁCIO DE VITOR PAIVA	XIII
INTRODUÇÃO.....	1
1. GOVERNANÇA CORPORATIVA, RISCOS E <i>COMPLIANCE</i>	7
1.1 Governança Corporativa – Breves considerações.....	7
1.2 Avaliação e gerenciamento de riscos – <i>Risk Assessment/risk Management</i>	9
1.3 <i>Compliance</i> – O “ <i>custos legis</i> privado”.....	16
1.4 <i>Ombudsman</i> , SAC, Auditoria e Jurídico – Breves considerações.....	17
2. CONTEXTUALIZAÇÃO DO <i>COMPLIANCE</i> BANCÁRIO.....	19
2.1 Quem é o <i>compliance officer</i> bancário e qual a sua posição no organograma da empresa?.....	19
2.2 Observações sobre a possibilidade da contratação de especialistas.....	22
3. HISTÓRICO DO <i>COMPLIANCE</i>	27
3.1 Cenário Internacional	28
3.2 Brasil.....	33
4. FERRAMENTAS A SERVIÇO DO <i>COMPLIANCE</i>	43
4.1 Código de Ética e de Conduta.....	43
4.2 Política de presentes recebidos por funcionários	45
4.3 “ <i>Whistleblower</i> ”	46
4.4 Denúncias Anônimas.....	51
4.5 O uso da Tecnologia da Informação – “ <i>Red Flags</i> ”.....	52
4.6 Principais normas e diretrizes sobre programas de <i>compliance</i> – ISO, ABNT, CGU e Pró-Ética.....	52

4.7	Programa de Treinamento.....	55
4.8	<i>Due Diligence</i> /devida cautela.....	57
4.9	Testes de confiabilidade	59
5.	QUATRO REQUISITOS MÍNIMOS NECESSÁRIOS AO COMPLIANCE	63
5.1	Respaldo total da alta administração – “ <i>tone at the top</i> ”	63
5.2	Independência do <i>compliance officer</i>	68
5.3	Estruturas física, humana e orçamentária	68
5.4	Remuneração compatível	69
6.	COMPLIANCE BANCÁRIO, PLD/FT – PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO – E A CIRCULAR 3.978/2020 DO BACEN.....	71
6.1	As atribuições do <i>compliance officer</i> bancário em PLD/FT	71
6.2	A obrigação de conhecer o seu cliente – “ <i>Know Your Customer</i> ” (KYC)....	71
6.2.1	As contas digitais e a obrigação de conhecer o cliente (KYC)	89
6.2.2	Resolução conjunta CMN e BCB 6/2023.....	96
6.3	As <i>Fintechs</i> de crédito e O <i>compliance</i>	99
6.4	PEPs – Pessoas Expostas Politicamente.....	101
6.5	A obrigação de comunicar operações suspeitas	105
6.6	A obrigação de conhecer o seu funcionário – “ <i>Know Your Employee</i> ” (KYE).....	114
6.7	Conheça o seu fornecedor – <i>Know Your Supplier</i> (KYS).....	116
6.8	Ativos virtuais/criptoativos	117
7.	ATRIBUTOS DO COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO	123
7.1	Honestidade e coragem.....	123
7.2	Inteligência emocional.....	128
7.3	Formação acadêmica.....	131
7.4	Conhecimento da atividade bancária	134
7.5	Domínio da língua inglesa	136
8.	AS RELAÇÕES INTERNAS DO COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO E SUAS ESPECIFICIDADES	137
8.1	Conselho de Administração, Diretoria e Conselho Fiscal	139

8.2	Área Comercial	144
8.2.1	Proteção da saúde mental dos funcionários	149
8.2.2	Promoção da diversidade/inclusão e combate às diversas formas de discriminação	154
8.3	Jurídico	157
8.4	<i>Ombudsman</i> e Auditorias Interna e Externa.....	160
8.5	Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC.....	162
8.6	Tecnologia da Informação – TI.....	163
8.7	A LGPD e a figura do “encarregado”	164
8.8	A difícil habilidade de pedir algo – da forma correta – a outra área da instituição	167
8.9	A diferença entre assuntos “urgentes” e “importantes”	168
	CONCLUSÃO	171
	REFERÊNCIAS.....	173