



Conteúdo **POLÍTICA** **PBC/FT**

Guia de Elaboração


AML TC **✓** COL
by PetroShore



www.petroshorecompliance.com




1. Objetivo da Política



Estabelecer diretrizes e procedimentos internos para prevenir, identificar e combater o branqueamento de capitais e o financiamento ao terrorismo, em conformidade com a legislação aplicável e as melhores práticas internacionais.

2. Abrangência



Aplica-se a todos os colaboradores, parceiros, prestadores de serviços, fornecedores e outros stakeholders envolvidos nas atividades da organização.

3. Definições

AML (Anti-Money Laundering): Combate à Lavagem de Dinheiro ou Branqueamento de Capitais. Refere-se a políticas, procedimentos e regulamentos que visam impedir o processo de "limpeza" de recursos obtidos de atividades ilegais.

Beneficiário Final: Pessoa física que, em última instância, possui ou controla um cliente ou é a destinatária final de uma transação.

Branqueamento de Capitais (BC): Processo de disfarce da origem de recursos obtidos ilicitamente, integrando-os no sistema financeiro como se fossem de origem lícita.

Devida Diligência: Processo de verificação de informações para identificar riscos relacionados a BC/FT.

Due Diligence Reforçada (Enhanced Due Diligence - EDD): Processo mais rigoroso de análise e monitoramento para clientes ou transações de maior risco.

Financiamento ao Terrorismo (FT): Fornecimento, arrecadação ou uso de recursos para apoiar atividades terroristas.

4. Princípios Gerais

Desenvolver os Tópicos:

Conformidade Legal: Como a organização irá cumprir integralmente as leis e regulamentos nacionais e internacionais relativos a PBC. Assim como de que forma a Alta Gestão assume e demonstra este compromisso.

Integridade: Detalhar como a organização poderá assegurar que todas as operações sejam conduzidas com ética e transparência.

Tolerância Zero: Definir e detalhar como a organização irá adotar uma abordagem de tolerância zero em relação ao BC e FT.

Nestes tópicos, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

5. Deveres e Responsabilidades

Desenvolver os Tópicos:

Alta Administração: Detalhar como a organização irá prover recursos e suporte para implementar a política de PBC.

Colaboradores: Definir as responsabilidades e expectativas da organização, não deixando de mencionar o Código de Conduta, para cumprir os procedimentos e reportar atividades suspeitas.

Compliance Officer: Definir as funções do profissional, com especial referência à PBC, com autoridade e independência para coordenar e monitorar a implementação da política, bem como reportar às autoridades competentes.

Nestes tópicos, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

6. Procedimentos Operacionais

6.1. Identificação de Clientes (KYC):

Desenvolver os Tópicos:

Coletar e verificar informações para identificar clientes e beneficiários finais.

Atualizar periodicamente os dados cadastrais.

Nestes tópicos, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

6. Procedimentos Operacionais

6.2. Monitoramento de Transações:

Desenvolver os Tópicos:

Implementar sistemas para identificar transações incomuns ou suspeitas.

Avaliar a coerência das transações com o perfil do cliente.

Nestes tópicos, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

6. Procedimentos Operacionais

Relatório de Atividades Suspeitas (RAS):

Desenvolver o Tópico:

Comunicar às autoridades competentes qualquer atividade que levante suspeitas de BC ou FT.

Nestes tópicos, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

6. Procedimentos Operacionais

6.4. Treinamento e Sensibilização:

Desenvolver o Tópico:

Realizar treinamentos periódicos para todos os colaboradores sobre PBC.

Neste tópico, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

6. Procedimentos Operacionais

6.5. Auditoria Interna:

Desenvolver o Tópico:

Conduzir revisões regulares para assegurar a eficácia dos controles internos.

Neste tópico, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

6. Procedimentos Operacionais

6.5. Auditoria Interna:

Desenvolver o Tópico:

Conduzir revisões regulares para assegurar a eficácia dos controles internos.

Neste tópico, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

7. Penalidades e Consequências

Desenvolver os Tópicos:

Colaboradores que **violarem esta política** estarão sujeitos a medidas disciplinares, incluindo demissão por justa causa.

Prestadores de Serviços e Fornecedores que descumprirem as diretrizes poderão ter seus contratos rescindidos.

Nestes tópicos, é importante que a organização detalhe os seus recursos e meios técnicos e materiais, assim como a forma de monitorização determinada para tal.

8. Atualizações e Revisões

Desenvolver os Tópicos:

Esta política será **revisada periodicamente** para garantir sua conformidade com alterações legislativas e regulamentares.

Neste tópico, é importante que a organização detalhe os seus meios técnicos para a monitorização legislativa e regulamentar, assim como, a forma de garantia que os colaboradores estão a utilizar a versão mais atualizada da mesma.

AML^{TOOL}

by PetroShore



Com o AMLTool by PetroShore, terá acesso a toda a proteção contra a Lavagem de Dinheiro, em tempo real e monitorização avançada

www.petroshorecompliance.com