Guide®
investimentos

CARTILHA TREINAMENTO PLD/FTP
FORNECEDORES E PARCEIROS

Introdução

Olá e bem-vindo à nossa Cartilha de Treinamento sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD/CFT) destinada a Fornecedores e Parceiros da Guide Investimentos!

Nesta cartilha, vamos explorar juntos os conceitos essenciais por trás da lavagem de dinheiro e do financiamento do terrorismo, compreendendo por que essas práticas representam ameaças significativas para a integridade do sistema financeiro e para a segurança global. Além disso, vamos destacar como cada um de nós, independentemente de sermos considerados "obrigados" por lei, pode desempenhar um papel crucial na prevenção dessas atividades ilícitas.

Nossa jornada por esses tópicos vitais será conduzida de forma amigável e acessível, focando em informações práticas e relevantes.

Ao final desta cartilha, esperamos que você se sinta capacitado e motivado a contribuir para um ambiente comercial mais ético, transparente e seguro.

A Guide Investimentos valoriza profundamente seu comprometimento em colaborar com nossos esforços de conformidade e prevenção. Juntos, vamos fortalecer nossa defesa contra atividades ilegais e construir um futuro mais seguro para todos.

Vamos começar essa jornada de aprendizado essencial!

Nota de apoio da alta administração

Prezados Fornecedores e Parceiros,

É com grande satisfação que apoiamos a iniciativa da Cartilha de Treinamento sobre Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD/CFT) da Guide Investimentos. Reconhecemos a importância crítica de abordar esses temas complexos e relevantes, não apenas como uma obrigação legal, mas como parte fundamental da nossa responsabilidade social e ética.

Como participantes ativos em nossa rede de negócios, vocês desempenham um papel significativo em nossa busca por um ambiente comercial seguro e transparente. A prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo é uma missão compartilhada que requer o comprometimento de todos nós. Ao trabalharmos juntos para identificar atividades suspeitas e adotar práticas diligentes, contribuímos para um futuro mais resiliente e íntegro.

Esta cartilha serve como um guia informativo e um convite para que todos nós nos envolvamos ativamente na prevenção e na denúncia de atividades ilícitas. Nossa Alta Administração está dedicada a manter a conformidade com as políticas de PLD/CFT e a fomentar uma cultura de integridade em todos os aspectos do nosso relacionamento comercial.

Agradecemos sinceramente o seu comprometimento e colaboração. Juntos, podemos fazer a diferença e fortalecer nossa luta contra crimes financeiros e ameaças globais.

Atenciosamente,

O que é lavagem de dinheiro

A lavagem de dinheiro é um termo que frequentemente ouvimos, mas compreender seu significado é fundamental para perceber o impacto que essa prática tem em nossas vidas e na sociedade como um todo. De maneira simples, a lavagem de dinheiro é um processo complexo e clandestino que envolve a transformação de fundos obtidos por meio de atividades criminosas em recursos aparentemente legais e limpos.

Imagine uma teia intricada de transações financeiras que busca obscurecer a origem criminosa dos fundos. Essas transações podem incluir a compra e venda de bens, a transferência de valores entre contas e até mesmo a criação de empresas fictícias para disfarçar a trilha dos recursos. O objetivo central é dificultar ao máximo qualquer tentativa de rastrear o dinheiro de volta às suas fontes criminosas.

A lavagem de dinheiro é um processo complexo que consiste em três fases principais:

Colocação (Placement): Nesta fase, o dinheiro ilegal é introduzido no sistema financeiro por meio de depósitos em contas, compras de bens ou transações aparentemente inofensivas.

Camuflagem (Layering): Aqui, ocorre a criação de uma série de transações complexas e enganosas para obscurecer a origem do dinheiro. Transferências internacionais, trocas de moeda e compras fictícias são usadas para dificultar o rastreamento dos recursos.

Integração (Integration): Na etapa final, o dinheiro "limpo" é reintroduzido na economia por meio de investimentos legítimos ou compras de bens duráveis. O dinheiro, agora aparentemente livre de atividades criminosas, é usado sem levantar suspeitas.

O que é financiamento ao terrorismo

O financiamento ao terrorismo é um processo meticulosamente planejado que se desenrola em várias etapas distintas, cada uma desempenhando um papel crítico na sustentação das atividades terroristas. Compreender essas fases é essencial para compreender como os grupos terroristas obtêm os recursos necessários para suas operações. Aqui estão as principais fases do financiamento ao terrorismo, juntamente com uma explicação de cada uma:

Captação de recursos:

No estágio de captação de recursos, os grupos terroristas procuram obter fundos para financiar suas atividades. Esses fundos podem ser provenientes de doações, extorsões, sequestros, contrabando, atividades criminosas ou até mesmo financiamento estatal ilegal. A captação de recursos é a primeira etapa crucial, uma vez que os grupos terroristas dependem desses fundos para realizar suas operações e alcançar seus objetivos.

Movimentação de Recursos:

Depois de captar os fundos, os grupos terroristas precisam movimentá-los de maneira eficaz para evitar detecção. Isso envolve a transferência dos fundos através de canais clandestinos, uso de intermediários, transferências internacionais e outras táticas destinadas a obscurecer a trilha do dinheiro. A movimentação de recursos é uma fase crucial, pois permite que os grupos terroristas evitem a vigilância das autoridades financeiras.

Distribuição de Recursos:

Uma vez que os fundos tenham sido movimentados, eles são distribuídos para várias atividades. Isso pode incluir o treinamento de combatentes, aquisição de armas e equipamentos, planejamento de operações, propaganda e recrutamento. A distribuição eficiente dos recursos permite que os grupos terroristas mantenham e fortaleçam sua infraestrutura operacional.

Uso Estratégico:

Os fundos distribuídos são então empregados estrategicamente para cumprir os objetivos dos grupos terroristas. Isso pode envolver o planejamento e execução de ataques violentos, promoção da radicalização, recrutamento de novos membros e fortalecimento da presença do grupo. O uso estratégico dos recursos é essencial para a operacionalização bem-sucedida das atividades terroristas.

Ocultação e Lavagem de Dinheiro:

Para evitar detecção e manter a aparência de legitimidade, os grupos terroristas podem recorrer a técnicas de lavagem de dinheiro. Isso implica em ocultar a verdadeira origem dos fundos por meio de transações complexas e enganosas, semelhantes às práticas utilizadas por organizações criminosas.

Repetição do Ciclo:

O ciclo de financiamento ao terrorismo é contínuo, com os grupos terroristas repetindo as etapas conforme necessário para garantir um fluxo constante de recursos. A repetição do ciclo permite que eles continuem a financiar suas operações, disseminar sua ideologia e manter sua presença.

Entender essas fases é crucial para combater eficazmente o financiamento ao terrorismo. Ao interromper qualquer uma dessas etapas, podemos dificultar a capacidade dos grupos terroristas de obterem os recursos necessários para perpetuar suas atividades, contribuindo assim para a segurança global.

Por que precisamos prevenir a lavagem de dinheiro?

A prevenção à lavagem de dinheiro desempenha um papel de extrema relevância na preservação da integridade do sistema financeiro e na manutenção da solidez da economia global. Essa empreitada é essencial, pois não apenas salvaguarda as operações financeiras e comerciais, mas também atua como um escudo defensivo contra uma série de delitos financeiros que corroem a confiança e minam os pilares fundamentais da sociedade.

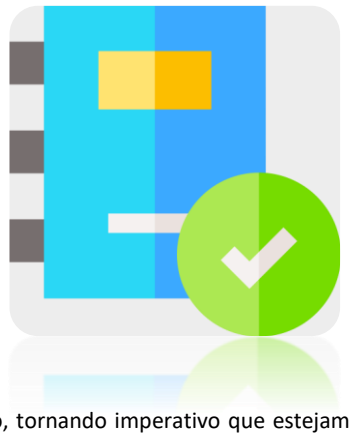
Ao adotar práticas voltadas para a detecção e a prevenção de atividades de lavagem de dinheiro, estamos trabalhando ativamente para impedir que recursos de origem ilegal penetrem e contaminem transações financeiras legítimas. A prevenção eficaz reduz substancialmente a possibilidade de que fundos provenientes de esquemas fraudulentos, corrupção ou evasão fiscal se misturem de maneira imperceptível às transações cotidianas, conferindo-lhes uma fachada ilusória de legitimidade.

Além disso, ao robustecer nossos mecanismos de prevenção à lavagem de dinheiro, estamos também promovendo um ambiente de maior estabilidade e segurança para toda a sociedade. Essa abordagem proativa cria barreiras adicionais para as atividades de redes criminosas, organizações terroristas e outras entidades que buscam explorar as vulnerabilidades do sistema financeiro para atingir seus objetivos ilícitos. Ao dificultar o acesso a fundos ilícitos e ao mesmo tempo tornar a sua utilização mais arriscada, estamos contribuindo significativamente para a preservação da ordem social e da harmonia global.

Quem são as pessoas obrigadas de acordo com a Lei nº 9.613/98?

A Lei nº 9.613/98, mais conhecida como Lei de Lavagem de Dinheiro, estabelece um conjunto abrangente de diretrizes para a prevenção e o combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo. Nessa legislação, estão definidos os sujeitos obrigados que têm a responsabilidade de implementar medidas rigorosas visando a interrupção dessas atividades ilícitas e a preservação da integridade do sistema financeiro e econômico.

Essa regulamentação abrangente e vital compreende uma ampla gama de atores que, devido à natureza de suas atividades e ao seu papel no cenário econômico, são essenciais para garantir que recursos de origem criminosa não encontrem abrigo em transações legítimas. Entre os sujeitos obrigados contemplados pela Lei nº 9.613/98, destacam-se instituições financeiras, como bancos e cooperativas de crédito, além de corretoras de valores, seguradoras e empresas de fomento mercantil.



Esses setores desempenham papéis vitais no funcionamento do sistema financeiro, tornando imperativo que estejam vigilantes e atentos à possibilidade de transações ilícitas ocorrerem sob a sua égide. A responsabilidade de prevenir a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo não se restringe a instituições financeiras, mas também se estende a outros domínios, incluindo atividades como aquisição e alienação de imóveis e veículos de luxo. Isso ressalta a importância de um esforço conjunto entre diversos setores para assegurar que o ciclo de recursos ilícitos seja quebrado e que operações legítimas se mantenham protegidas.

Não sou uma pessoa obrigada

É importante ressaltar que nem todas as pessoas ou entidades são consideradas "obrigadas" pela Lei nº 9.613/98 em relação à prevenção à lavagem de dinheiro e ao combate ao financiamento do terrorismo. No entanto, isso não significa que você não possa desempenhar um papel significativo na promoção de um ambiente econômico mais seguro e transparente. Aqui estão algumas maneiras pelas quais você, mesmo não sendo uma pessoa obrigada, pode contribuir para esses esforços:

Conscientização:

Compreender os conceitos básicos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo pode ajudar a identificar comportamentos suspeitos ou atividades incomuns em suas interações comerciais e financeiras. Ao estar ciente desses riscos, você estará mais preparado para tomar medidas preventivas.

Colaboração:

Comunicar qualquer atividade suspeita que você identificar em suas transações ou interações pode ser valioso para a detecção e prevenção de atividades ilícitas. Ao relatar suas preocupações às partes apropriadas, você contribui para a construção de um ambiente mais seguro para todos.

Diligência:

Ao realizar negócios ou transações, é importante conhecer seus parceiros e clientes. Mesmo que você não seja legalmente obrigado a conduzir procedimentos de identificação rigorosos, estar atento a sinais de alerta e fazer perguntas sobre a origem dos recursos pode ser uma prática eficaz para proteger sua integridade e reputação.

Educação Continuada:

Manter-se atualizado sobre regulamentações e tendências relacionadas à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo pode ajudar a melhorar sua capacidade de reconhecer atividades suspeitas. O conhecimento é uma ferramenta poderosa na luta contra atividades ilícitas.

Promover uma Cultura de Ética: Ao adotar práticas éticas em suas operações e promover uma cultura de integridade, você contribui para um ambiente empresarial mais saudável e para a prevenção de atividades ilegais.

À medida que exploramos o mundo da prevenção à lavagem de dinheiro e do combate ao financiamento do terrorismo, é essencial lembrar que todos nós, independentemente de sermos considerados "obrigados" pela lei, temos um papel valioso a desempenhar na construção de um ambiente econômico mais seguro e transparente.

Promover uma cultura ética é um compromisso que todos podemos assumir. Ao adotar práticas comerciais éticas e promover uma cultura de integridade, você está contribuindo para um ambiente empresarial saudável e resistente a atividades ilegais.

Lembramos a todos que a Guide Investimentos oferece um Canal de Denúncias confidencial para relatar qualquer atividade suspeita relacionada à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo. Agradecemos sua participação ativa em promover um ambiente mais seguro e responsável para todos nós.

Comunicação e Canal de Denúncias da Guide Investimentos

Se você identificar qualquer transação suspeita ou atividade que possa estar relacionada à lavagem de dinheiro ou ao financiamento do terrorismo, sua ação imediata é essencial. Reconhecemos a importância de sua vigilância e sua colaboração na manutenção da integridade do nosso ambiente de negócios. Ao reportar tais situações, você desempenha um papel fundamental na proteção de nossas operações e no fortalecimento do nosso compromisso com a ética e a conformidade.

Comunique:

Se você identificar qualquer transação suspeita ou atividade que possa estar relacionada à lavagem de dinheiro ou ao financiamento do terrorismo, sua ação imediata é de extrema importância. Reconhecemos a importância de sua vigilância e colaboração na manutenção da integridade de nosso ambiente de negócios. Ao reportar tais situações, você desempenha um papel crucial na proteção de nossas operações e no fortalecimento do nosso compromisso com a ética e a conformidade.

Uma Parceria na Prevenção:

A Guide Investimentos está empenhada em fornecer um ambiente seguro e confiável para todos os nossos parceiros e fornecedores. É por isso que disponibilizamos um Canal de Denúncias dedicado à comunicação de preocupações relacionadas à prevenção à lavagem de dinheiro e ao combate ao financiamento do terrorismo. Este canal serve como uma ferramenta essencial para fortalecer nossa parceria na prevenção desses riscos.

Por que Usar o Canal de Denúncias:

- **Confidencialidade Garantida:** Compreendemos a importância da confidencialidade. Todas as informações compartilhadas através do nosso Canal de Denúncias são tratadas com a mais alta discrição, garantindo a sua segurança e proteção.

- **Anonimato Disponível:** Se você preferir, pode fazer uma denúncia de forma anônima, assegurando que sua identidade seja preservada. Reconhecemos a importância de criar um ambiente onde você possa compartilhar preocupações livremente, sem medo de retaliação.

- **Contribuição para a Segurança:** Ao relatar atividades suspeitas por meio do Canal de Denúncias, você está desempenhando um papel ativo na promoção de um ambiente mais seguro para todos os envolvidos na Guide Investimentos. Sua colaboração é inestimável na identificação e prevenção de atividades ilícitas.

- **Apoio à Ética Empresarial:** Ao utilizar o Canal de Denúncias, você está demonstrando seu compromisso com práticas comerciais éticas e responsáveis. Sua ação fortalece nossa cultura de conformidade e transparência.

Como Acessar o Canal de Denúncias:

Acesso fácil e rápido ao nosso Canal de Denúncias está disponível para você. Basta [inserir detalhes de contato do canal de denúncias, como e-mail ou telefone] para fazer uma denúncia. O canal está disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana, para que você possa relatar suas preocupações no momento mais conveniente para você.

A Guide Investimentos valoriza sua dedicação em colaborar com nossos esforços para manter a conformidade com as políticas de PLD/CFT e proteger nossa sociedade contra atividades ilícitas. Juntos, estamos fortalecendo nossa defesa contra atividades ilegais e promovendo uma cultura de transparência, responsabilidade e confiança.

Conclusão

Nesta cartilha, abordamos de forma abrangente e detalhada o tema da Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Combate ao Financiamento do Terrorismo (PLD/CFT). Esperamos que você tenha adquirido um entendimento mais sólido sobre esses assuntos cruciais e o papel vital que desempenham na preservação da integridade do sistema financeiro, da economia global e da segurança da sociedade como um todo.

A compreensão da lavagem de dinheiro e do financiamento do terrorismo não é apenas uma questão de conformidade legal, mas também uma responsabilidade moral e ética. Ao adotar práticas de prevenção e vigilância, estamos fortalecendo nossas defesas contra atividades criminosas e contribuindo para um ambiente comercial mais transparente e seguro.

A Lei nº 9.613/98 estabelece uma base sólida para nossos esforços conjuntos. Ela identifica os sujeitos obrigados e suas responsabilidades, reforçando a importância da colaboração entre diferentes setores para combater eficazmente a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.

Lembramos a todos os fornecedores e parceiros da Guide Investimentos que, mesmo que não sejam considerados "obrigados" pela lei, seu engajamento na prevenção à lavagem de dinheiro é fundamental. Ao estar ciente das práticas suspeitas, comunicar preocupações e adotar medidas de diligência, você está contribuindo para a construção de um ambiente mais seguro e ético.

Além disso, incentivamos o uso do nosso Canal de Denúncias como uma ferramenta confidencial para relatar qualquer atividade suspeita. Sua participação nesse processo é uma demonstração concreta do seu compromisso em criar um ambiente empresarial íntegro.

A Guide Investimentos valoriza sua dedicação em colaborar com nossos esforços para manter a conformidade com as políticas de PLD/CFT e proteger nossa sociedade contra atividades ilícitas. Juntos, podemos fazer a diferença e promover um ambiente global mais seguro e responsável.

Guide®
investimentos

CARTILHA TREINAMENTO PLD/FTP
FORNECEDORES E PARCEIROS