

Assunto **Política de Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro – CRP
Companhia de Participações** Páginas: **04**

Data **Dezembro de 2016**

De **Comitê de Compliance** **Telefone: 3211-0777**

Para Colaboradores da CRP. Para efeito do presente memorando, entende-se como colaboradores todos os sócios, diretores e demais empregados e trainees da CRP e das empresas ligadas ou controladas por esta.

Observação Este documento integra o Manual de Políticas internas da CRP e está disponível na sua página na internet.

Definições e/ou conceitos

Lavagem de dinheiro (LD) é o processo pelo qual se oculta a verdadeira origem e propriedade do produto das atividades ilícitas. Se há êxito na lavagem de dinheiro, os interessados conseguem dar um véu de legitimação à sua fonte ilegítima.

Lavagem de dinheiro é, portanto, qualquer processo para alterar a identidade do dinheiro obtido ilegalmente para que sua origem seja, aparentemente, de uma fonte de receita lícita.

Esse processo pode ser desmembrado em três etapas bastante distintas, na maioria das vezes complexas, podendo desenvolver-se ao longo de determinado espaço de tempo, ou mesmo simultaneamente:

- (a) Colocação do dinheiro: é o estágio inicial, pois o dinheiro ainda está próximo de suas origens; caracteriza-se pela introdução dos recursos obtidos de forma ilícita no sistema financeiro;
- (b) Ocultação ou camuflagem: é o estágio no qual o criminoso busca quebrar a cadeia de evidências perante a possibilidade de investigações sobre a origem dos recursos movimentados; e,
- (c) Integração: é o estágio no qual é quase impossível distinguir entre riqueza legal e ilegal; o dinheiro ilícito é reintroduzido no sistema econômico financeiro, integrando-se aos demais ativos.

Financiamento ao Terrorismo (FT) pode ser definido como a reunião de fundos ou de capital para a realização de atividades terroristas. Esses fundos podem ser provenientes de doações, ganho de diversas atividades lícitas ou ilícitas tais como: tráfico de drogas, prostituição, crime organizado, contrabando, extorsões, sequestros, fraudes, etc.

Consideram-se pessoas politicamente expostas (PPE) os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo.

Finalidade

A CRP possui um processo de prevenção e combate à lavagem de dinheiro com o objetivo de preservar sua imagem e reputação, bem como, promover a adequação das atividades operacionais com as normas pertinentes ao crime de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo.

Responsabilidades

É de responsabilidade de todos colaboradores, sejam estagiários, empregados e/ou sócios, bem como prestadores de serviços e agentes autônomos, o conhecimento, o entendimento e o empenho para prevenir e detectar operações ou transações que possam se caracterizar como crimes de lavagem de dinheiro, ocultação de bens, direitos e valores e financiamento ao terrorismo.

Normas

A CRP e seus colaboradores devem observar estritamente as disposições das normas que tratam sobre prevenção e combate à lavagem de dinheiro, valendo mencionar:

- Lei nº 9.613/98 alterada pela Lei nº 12.683/12 - Dispõe sobre os crimes de "lavagem" ou ocultação de bens, direitos e valores; a prevenção da utilização do sistema financeiro para os respectivos ilícitos e cria o COAF - Conselho de Controle de Atividades Financeiras;
- Instrução CVM nº 301/99, alterada pelas Instruções 463/08; 506/11; 523/12; 534/13 e 553/14 - Dispõe sobre a identificação, o cadastro, o registro, as operações, a comunicação, os limites e a responsabilidade administrativa de que tratam os arts. 10, 11, 12 e 13 da Lei 9.613/1998, referente aos crimes de "lavagem" ou ocultação de bens, direitos e valores;
- Normas emitidas pelo COAF – Conselho de Controle de Atividades Financeiras

Políticas e procedimentos

Dentre os procedimentos efetuados está a análise da idoneidade das empresas e dos seus representantes anteriormente ao aporte de recursos e/ou investimento, dos colaboradores e dos parceiros da CRP conforme abaixo:

(a) Conheça seu Cliente ("Know Your Client" ou "KYC")

O procedimento de Conheça seu Cliente é um conjunto de controles internos que visa prevenir a Lavagem de Dinheiro e o Financiamento do Terrorismo pelo acúmulo de informações sobre o potencial cliente e procedência do seu patrimônio e recursos financeiros. A controladoria da CRP é responsável pela verificação e aprovação deste procedimento através do Cadastro de Cliente. KYC é um elemento crítico na administração dos riscos e um procedimento que ajuda a proteger a reputação e integridade da CRP, reduzindo a possibilidade de que venha a se tornar veículo ou vítima de crimes financeiros.

(b) Conheça seu Parceiro (“Know Your Partner” ou “KYP”)

A CRP define e mantém normas e mecanismos para a devida identificação e o conhecimento fundamentado dos seus parceiros e das suas atividades. Uma das medidas adotadas está a verificação e aprovação deste procedimento. A CRP condiciona a manutenção da relação com instituições financeiras, parceiros ou contrapartes, à existência, no âmbito daqueles parceiros ou contrapartes, de mecanismos relativos à prevenção ao crime de Lavagem de Dinheiro e de Financiamento do Terrorismo.

(c) Conheça seu Colaborador (“Know Your Employee” ou “KYE”)

A CRP define e mantém normas relativas ao conhecimento de seu colaborador, com foco na prevenção e combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, que incluem critérios para a contratação e verificação da conduta desses colaboradores, bem como a verificação e a veracidade de indicações do candidato à vaga, nos termos das Políticas Internas da CRP.

Indícios de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo

Em conformidade com o estipulado na regulamentação anteriormente citada, é de suma importância que todos os Colaboradores tenham conhecimento das operações que configuram indícios de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. São considerados indícios de lavagem de dinheiro, corrupção e financiamento do terrorismo, as operações:

- (a) Cujos valores se configurem incompatíveis com a ocupação profissional e a situação financeira patrimonial declarada;
- (b) Solicitações para enviar informações para um novo endereço que é suspeito ou não facilmente reconhecido como pertencente ao investidor ou, no caso de instituições/entidades de investidores é um endereço pessoal;
- (c) Cujas características e/ou desdobramentos evidenciem atuação, de forma contumaz, em nome de terceiros;
- (d) Que evidenciem mudança repentina e objetivamente injustificada relativamente às modalidades operacionais usualmente utilizadas pelo(s) envolvido(s);
- (e) Com a participação de pessoas residentes ou entidades com sede em países que não aplicam ou aplicam insuficientemente as recomendações do grupo de ação financeira contra a lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo; e
- (f) Transferências privadas, sem motivação aparente, de recursos e de valores mobiliários.

Podem ser também configuradas como indícios de lavagem de dinheiro, as seguintes práticas:

- (g) Resistência em fornecer as informações necessárias para a conta;
- (h) Declarar diversas contas bancárias e/ou modificá-las com habitualidade; e
- (i) Autorizar procurador que não apresente vínculo aparente.

Assim que identificados, os casos de suspeita de lavagem de dinheiro, corrupção e financiamento do terrorismo deverão ser reportados ao Comitê de Compliance, que será responsável por respeitar o sigilo do reporte e proporcionar a devida averiguação dos fatos.

Treinamentos

A CRP está empenhada em garantir que todos os colaboradores compreendam e cumpram todas as exigências legais e regulamentares previstas nas políticas e procedimentos adotados para que a instituição possa operar de forma segura e legítima.

No momento da admissão, todo o colaborador deve assinar o termo de ciência relativo ao Manual de Controles Internos e Compliance.

Adicionalmente, é efetuada uma agenda periódica de treinamento sobre o programa de compliance, contemplando medidas contra os crimes de lavagem de dinheiro com todos os colaboradores.

-----X-----