

the Wolfsberg Group



Banco Santander
Bank of America
Barclays
Citigroup
Deutsche Bank
Goldman Sachs
HSBC
JPMorgan Chase
MIFG Bank
Société Générale
Standard Chartered Bank
UBS

Glossário do CBDDQ

| | |
|--|--|
| 1ª Linha de Defesa | A primeira linha de defesa refere-se à linha de frente, funções voltadas para o cliente, como linhas de negócios. |
| 2ª Linha de Defesa | A segunda linha refere-se a gestores de risco e/ou controle independentes que dão suporte à primeira linha de defesa, como Compliance, Operações, Riscos ou Jurídico, entre outros. |
| 3ª Linha de Defesa | A terceira linha de defesa está relacionada a qualquer outra função de avaliação independente. |
| Triagem (screening) de Mídia Adversa/Notícias Negativas | Mídia adversa, também conhecidas como notícias negativas, são informações que sugerem que podem existir riscos reputacionais ou de Crime financeiro no estabelecimento ou na manutenção de uma relação com uma determinada Entidade ou indivíduo. O processo de triagem (<i>screening</i>) de Mídia Adversa refere-se à triagem contínua de informações adversas potenciais em relação aos relacionamentos da entidade e ao gerenciamento de alertas gerados. |
| Afiliada | Uma empresa que controla, ou é controlada por, ou está sob controle comum com o participante. O controle de uma empresa é definido como (a) propriedade, controle ou participação com poder de voto de 20% ou mais de uma classe de valores mobiliários com direito a voto na empresa; ou (b) consolidação da empresa para fins de relatório financeiro. ¹ |
| AML | Sigla para <i>Anti-Money Laundering</i> , refere-se ao combate à lavagem de dinheiro e refere-se aos controles que as entidades seguem para prevenir, detectar e denunciar atividades de lavagem de dinheiro. |
| Conta Anônima ou Contas Nomeadas Fictícias | Uma conta bancária que não possui recursos que identifiquem seu proprietário e/ou uma conta bancária em que não seja possível identificar o verdadeiro proprietário ou a entidade proprietária da conta a partir do nome da mesma. Isso impossibilita que os outros bancos em um pagamento façam a triagem (<i>screening</i>) adequada da transação. |

¹ Bank for International Settlements (BIS), 17 de outubro de 2016. *Glossário*. Último acesso em 6 de fevereiro de 2023 em <https://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.htm?&selection=2&scope=CPMI&c=a&base=term>.

| | |
|--|--|
| Armas, defesa, militar | <p>Cientes, incluindo empresas, governos, departamentos militares e outras entidades que fabricam, vendem, compram ou usam armas para fins defensivos ou ofensivos. As armas incluem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - armas, munições, bombas, mísseis e minas terrestres; - plataformas para armamento, por exemplo, tanques, aeronaves de combate, veículos armados, navios de guerra, porta-aviões, canhoneiras, submarinos navais e veículos aéreos não tripulados (drones) com capacidades de mísseis; - plataformas não equipadas com armas no ponto de venda, mas projetadas e previstas para ter armas instaladas após a venda; - partes materiais de uma arma ou plataforma para armamento sem uso não militar geralmente aceito, por exemplo, a torre de canhão de um tanque, o cano de um canhão ou o invólucro de um míssil. |
| Signatários Autorizados | <p>Um signatário autorizado é uma parte registrada nos registros do banco (por exemplo, Devida Diligência de Cliente (ou Customer Due Diligence - CDD) como uma parte que tem autoridade sobre a(s) conta(s) do cliente ou está autorizada a agir de forma controladora sobre os negócios do cliente. Também referido como representante legal.</p> |
| Ação ao Portador (<i>Bearer Shares</i>) | <p>As ações ao portador referem-se a instrumentos negociáveis que concedem a propriedade de uma pessoa jurídica à pessoa que possui o certificado físico de ações ao portador e quaisquer outros instrumentos semelhantes sem rastreabilidade. Isso não se refere a certificados de ações desmaterializados e/ou registrados cujo titular possa ser identificado.</p> |
| Beneficiário Final | <p>Beneficiário Final refere-se à(s) pessoa(s) física(s) que, em última análise, possui(em) ou controla(m) (direta ou indiretamente) um cliente e/ou a pessoa física em cujo nome uma transação está sendo conduzida. Também inclui aquelas pessoas que exercem controle efetivo final sobre uma pessoa jurídica ou acordo.</p> |
| CDD | <p>Sigla para <i>Customer Due Diligence</i>, a Devida Diligência do Cliente é o processo pelo qual uma Entidade analisa e avalia o risco do relacionamento com o cliente com base nas informações coletadas.</p> |
| Relação de Correspondente | <p>Uma Relação de Correspondente é uma relação comercial estabelecida por uma Instituição Financeira (FI, na sigla para <i>Financial Institution</i>) para outro(a) Banco/FI para o fornecimento de produtos ou serviços comerciais ou empresariais. O grau de risco numa Relação de Correspondente depende dos riscos apresentados pela natureza da relação. Por exemplo, o grau de risco é geralmente maior quando o(a) banco/FI que recebe os serviços (Respondente) usa sua Relação de Correspondente para fornecer serviços bancários a seus próprios clientes. Isso porque a FI prestadora dos serviços (Correspondente) está atuando como intermediário para clientes subjacentes de outro(a) Banco/FI. Esta atividade pode justificar um nível mais alto de devida diligência em comparação com quando um Banco negocia com outro(a) Banco/FI em uma base puramente de principal para principal.</p> |
| Atividade de Banco Correspondente | <p>A Atividade de Banco Correspondente (e, por extensão, uma Relação de Banco Correspondente) é definida como a prestação de serviços bancários por um Banco a outro, para a execução de pagamentos de terceiros, transações comerciais e processamento de necessidades de compensação de papel em uma determinada moeda. Esses serviços podem incluir o fornecimento de uma conta corrente ou de outros passivos e serviços relacionados. Um banco Correspondente permite que seus clientes Respondentes forneçam aos seus próprios clientes produtos e serviços transfronteiriços. O Correspondente atua efetivamente como agente ou canal do Respondente, executando pagamentos ou outras transações para os clientes do Respondente. Esses clientes podem ser pessoas físicas, pessoas jurídicas ou instituições financeiras.²</p> |

² Ibid.

| | |
|--|---|
| Cliente | Cliente refere-se às pessoas singulares e/ou coletivas a quem a Entidade presta serviços financeiros. |
| Identificação do Cliente | O grupo de informações coletadas do cliente que permite à Entidade identificar e compreender o seu cliente. O número de perguntas e sua complexidade variam de acordo com as exigências regulatórias locais e as políticas e procedimentos da Entidade. |
| Entrega Transfronteiriça de Dinheiro em Massa (Cross-Border Bulk Cash Delivery) | Envios em massa (grandes quantidades) de moeda usando transportadoras aéreas/terrestres/marítimas para transportar grandes volumes de cédulas de uma jurisdição para outra. |
| Remessas Transfronteiriças | Transações que são transferidas para fora de sua jurisdição de origem de emissão. |
| CFT | Os Programas de Combate ao Financiamento do Terrorismo (CFT) referem-se a estratégias e ferramentas para combater e desmantelar as operações financeiras globais e de lavagem de dinheiro de terroristas. |
| Entrega Doméstica de Dinheiro em Massa (Domestic Bulk Cash Delivery) | Envios em massa (grandes quantidades) de moeda usando transportadoras aéreas/terrestres/marítimas para transportar grandes volumes de cédulas dentro da mesma jurisdição da Entidade. |
| Correspondente Bancário a Jusante (Downstream correspondent banking) | O correspondente bancário a jusante se dá quando uma FI obtém acesso ao sistema financeiro operando por meio de uma conta de banco correspondente pertencente a outra FI (Respondente). |
| Plataformas de E-Commerce | Uma plataforma de e-commerce é um software que permite comprar e vender pela internet. |
| EDD | Sigla para <i>Enhanced Due Diligence</i> , ou seja, Devida Diligência Aprimorada. |
| Embaixadas/Consulados | Qualquer embaixada, consulado ou consulado honorário, alta comissão, missão diplomática, missão comercial, ministério ou outro escritório que represente um Governo Proprietário (o governo soberano ou regional que a Embaixada representa) em um país/território anfitrião para o qual os altos funcionários/controladores são nomeados pelo Governo Proprietário ou para o qual existe uma ligação direta com uma embaixada através da operação de contas bancárias ou através do exercício do controle de gestão. |
| EWRA | Sigla para <i>Enterprise-Wide Risk Assessment</i> , Avaliação Global de Risco da Instituição, consulte EWRA de Crime Financeiro. |
| Atividade Esperada | Uma explicação clara da finalidade da conta, produto ou serviço. A atividade projetada da conta e a atividade em andamento são indicadores-chave para uma avaliação contínua e para o monitoramento de transações das atividades dos clientes. Compreender a atividade da conta envolve o tamanho da conta e o valor total dos fundos a serem pagos anualmente, transferências esperadas, intenção de comprar instrumentos monetários e outros. |
| UE | União Europeia. |
| Recomendação 13 do GAFI | A Recomendação 13 do GAFI afirma: As instituições financeiras devem, no que diz respeito às relações de correspondentes bancários transfronteiriços e outras similares, além das medidas normais de devida diligência ao cliente, ser obrigadas a: (a) reunir informações suficientes sobre instituições correspondentes para compreender totalmente a natureza do negócio do correspondente e determinar, a partir de informações de fontes abertas, a reputação da instituição e a qualidade da supervisão, inclusive se já foi objeto de investigação de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo, ou de ação regulatória; (b) avaliar os controles de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento ao Terrorismo (PLD/CFT) da instituição respondente; (c) obter aprovação da alta administração antes de estabelecer novas relações de correspondentes; (d) compreender claramente as respectivas responsabilidades de cada instituição; e |

| | |
|--|---|
| | <p>(e) com relação a contas de transferência (<i>payable-through accounts</i>), assegurar-se de forma satisfatória de que o banco correspondente conduziu a Devida Diligência de Cliente quanto aos clientes que tenham acesso direto a contas no banco em questão e que esse banco tem condições de fornecer informações de Devida Diligência de Cliente relevantes caso a instituição solicite. As instituições financeiras devem ser proibidas de iniciar ou continuar uma relação de correspondente bancário com bancos de fachada. As instituições financeiras devem ser obrigadas a se assegurar de forma satisfatória que as instituições respondentes não permitem que suas contas sejam usadas por bancos de fachada".³</p> |
| Recomendação 16 do GAFI | <p>A Recomendação 16 visa garantir que as informações básicas sobre o originador e o beneficiário das transferências eletrônicas estejam imediatamente disponíveis, entre outras partes, para as Instituições Financeiras (ou Financial Institutions – Fis) ordenantes, intermediárias e beneficiárias para facilitar a identificação e comunicação de transações suspeitas e implementar os requisitos para tomar medidas de congelamento e cumprir as proibições de transações com pessoas e entidades designadas, de acordo com as obrigações estabelecidas nas resoluções relevantes do Conselho de Segurança das Nações Unidas (ou seja, Resolução 1267 (1999) e suas resoluções sucessoras, e Resolução 1373 (2001) relacionadas à prevenção e supressão do terrorismo e do financiamento do terrorismo). A recomendação</p> <p>16 aplica-se a transferências bancárias transfronteiriças e transferências bancárias domésticas, incluindo pagamentos em série e cobertura de pagamentos. As informações que acompanham todas as transferências eletrônicas qualificadas devem sempre conter:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) o nome do originador; (b) o número da conta do originador, quando essa conta for usada para processar a transação; (c) o endereço do originador, ou número de identidade nacional, ou identificação do cliente, ou data e local de nascimento; (d) o nome do beneficiário; e (e) o número da conta do beneficiário, quando essa conta for usada para processar a transação. <p>Na ausência de uma conta, deve ser incluído um número de referência de transação único que permita a rastreabilidade da transação.⁴</p> |
| Programa de FCC | <p>FCC é a sigla para <i>Financial Crime Compliance</i>, ou seja, Compliance de Prevenção à Crimes Financeiros. Refere-se às normas e controles de Compliance de Prevenção à Crimes Financeiros da Entidade, projetados para atender aos padrões e normas internacionalmente reconhecidos para mitigar o risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo incorrido pelas Instituições Financeiras por meio de produtos, base de clientes e jurisdições.</p> |
| Avaliação Global de Riscos de Crime Financeiro da Instituição (EWRA de FCC) | <p>A EWRA de FCC fornece uma avaliação dos riscos inerentes de Crime Financeiro e Sanções, a eficácia do ambiente de controle projetado para mitigar esses riscos e o nível de risco residual ou não mitigado. A EWRA demonstra uma visão pontual dos riscos atuais e como eles são gerenciados. A EWRA abrange todas as linhas de negócios. Os resultados são calibrados para todo o banco e permitem uma comparação entre empresas e países para garantir uma abordagem consistente para se avaliar e mitigar os riscos e identificar potenciais valores atípicos. Uma única EWRA pode cobrir AML, Sanções e temas Antissuborno e Corrupção (Anti-Bribery and Corruption – ABC). Se uma EWRA em todo o grupo cobrir todas as filiais e entidades do grupo, cada filial e entidade do grupo pode não precisar da sua própria. Para obter mais informações, consulte as Perguntas Frequentes do Wolfsberg sobre Avaliações de Risco para Lavagem de Dinheiro, Sanções, Suborno e Corrupção.</p> |

³ Grupo de Ação Financeira Internacional (GAFI), (2012-2022), Normas Internacionais de Combate à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação, GAFI, Paris, França. Último acesso em 6 de fevereiro de 2023 em <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/recommendations/pdf/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf>.

⁴ Lbid.

| | |
|---|---|
| Negociação em Mercados Financeiros (Financial Markets Trading) | Isso inclui os seguintes produtos dos Mercados Financeiros: Valores mobiliários e participações; Ações e títulos; Produtos em ouro; Empréstimos/empréstimos em dinheiro; Transações cambiais; Derivativos e produtos estruturados; Mercado cambial e Interbancário; Commodities. |
| Banco Estrangeiro | Um banco estrangeiro é um banco organizado de acordo com a lei estrangeira em comparação com a jurisdição a partir da qual os serviços estão sendo prestados. Um banco inclui escritórios, filiais e agências de bancos comerciais, sociedades fiduciárias, bancos privados, bancos nacionais, instituições de poupança, cooperativas de crédito e outras organizações constituídas sob as leis bancárias e supervisionadas por supervisores bancários de qualquer jurisdição. |
| Filial Estrangeira | Uma filial estrangeira é uma agência bancária em uma jurisdição diferente da sede desse banco e onde essa agência é obrigada a seguir os regulamentos dos países de origem e de acolhimento. |
| Jogos de azar | Atividades que normalmente envolvem um cliente apostando ou arriscando algo de valor no resultado de um jogo de azar ou um evento contingente futuro que não esteja sob seu controle ou influência, mediante um acordo ou entendimento de que ele, ou outra pessoa, receberá algo de valor no caso de um resultado desconhecido. As empresas de jogos de azar incluem empresas com localização física (por exemplo, cassinos, casas de apostas, operadores de máquinas caça-níqueis), empresas de jogos de azar online e remotas. |
| Retenção de correio (Hold Mail) | As contas de retenção de correio são definidas como contas onde o cliente instruiu que toda a documentação fosse guardada em seu nome até à sua coleta; assim, um indivíduo poderia usar o endereço do banco como sendo o seu. |
| Acionista Imediato | A empresa ou pessoa que figura no registro de ações ou qualquer outra forma de documentação de propriedade que seja de propriedade direta da Entidade, sem qualquer empresa ou pessoa entre ela e a Entidade na estrutura de propriedade. |
| Testes Independentes | Uma função independente da equipe que executa funções de prevenção à crimes financeiros, que realiza testes sobre a eficácia do programa. Essa equipe seria adicional à Auditoria Interna, que pode realizar auditorias internas menos frequentes como um pilar fundamental do ambiente geral de controle. |
| Risco Inerente | Riscos que são inerentemente relevantes para o funcionamento dos negócios. O risco inerente está associado ao impacto máximo plausível antes de considerar a eficácia dos principais controles implementados. |
| Listas de Observação Internas | Listas mantidas internamente de indivíduos e entidades que não são oficialmente designados [como sancionados], mas foram identificados internamente como apresentando risco de crime financeiro. Isso pode incluir listas usadas apenas para triagem de transações ou para triagem de todos os registros de clientes, |
| Cash Letter Internacional | Cash Letter é um serviço de depósito e compensação que fornece acesso aos sistemas de compensação. A Cash Letter permite que um cliente envie instrumentos monetários (cheques bancários/oficiais/de caixa e ordens de pagamento e cheques de viagem recebidos de clientes internacionais) sacados em bancos. Existem os seguintes canais de entrega de Cash Letter: Captura de Depósito Remoto, Cash Letter em Imagem, Cash Letter em Papel e Captura de Depósito Remoto Móvel. |
| Banco de Investimento | O Banco de investimento inclui a subscrição de novos títulos de dívida e de capital para todos os tipos de empresas, facilitando fusões, aquisições, reorganizações e negociações de títulos de corretagem tanto para instituições como para investidores privados. |

| | |
|---|--|
| Controladores Principais | Um Controlador Principal é alguém eleito ou nomeado para exercer um controle mais direto sobre a entidade do Cliente, participando na governança ou nas atividades executivas seniores do Cliente. Os Controladores Principais normalmente definem a direção estratégica da entidade. O título dado a um Controlador Principal varia de acordo com o tipo de entidade, país de operação e país de constituição/registro/formação. Mais comumente, um Controlador Principal incluirá o Diretor Executivo (Chief Executive Officer - CEO), Diretor Financeiro (Chief Financial Officer - CFO), Sócio Administrador, Presidente do Conselho e Diretores. Normalmente, o controle é exercido em conjunto com outros diretores/gerentes executivos. |
| KYC | Sigla de <i>Know Your Customer</i> , Conheça o Seu Cliente. Um processo no qual a FI coleta informações em relação ao seu cliente para entender o cliente e o risco associado à manutenção do relacionamento comercial. |
| Identificador de Pessoa Jurídica (LEI) | O Identificador de Pessoa Jurídica (LEI, na sigla para <i>Legal Entity Identifier</i>) é um código alfanumérico único de 20 dígitos projetado para identificar entidades distintas que se envolvem em transações financeiras. |
| Gestão de Listas | A Gestão de Listas um processo é baseado na aplicação consistente de Listas Globais em todas as entidades da Instituição Financeira e em todas as soluções de triagem (<i>screening</i>), incluindo diretrizes para upload, distribuição e ativação em tempo hábil das atualizações nas Listas Globais, Listas Locais e Listas de Observação Internas ("Listas"); inclui padrões consistentes para o uso de Listas de Observação Internas; governança consistente das entradas para as Listas. |
| Valores Mobiliários de Baixo Preço | Valores Mobiliários de Baixo Preço, também conhecidos como <i>penny stocks</i> , referem-se a participações de baixo valor em empresas, que são negociadas publicamente ou estão prestes a sê-lo. Os emitentes destas ações geralmente têm operações comerciais e fluxos de receitas legítimos. No entanto, algumas <i>penny stocks</i> de capital aberto são, na verdade, empresas de fachada que podem ser usadas para uma fusão reversa. Em qualquer caso, as ações desses emissores serão frequentemente representadas com valores mobiliários físicos que podem ser depositados em um intermediário de valores mobiliários. Essas ações provavelmente não serão negociadas em bolsas tradicionais, mas sim em mercados de balcão (OTC, na sigla para <i>over-the-counter</i>) ou em quadros de avisos. As <i>penny stocks</i> geralmente têm um volume de negociação muito baixo, mas, ao contrário dos valores mobiliários ao portador, a propriedade dessas ações geralmente será registrada no emissor e/ou em um agente de transferência. ⁵ |
| Informações de Gestão (M.I.) | Sigla para <i>Management Information</i> , M.I. são dados que são usados para identificação e gestão de riscos potenciais e para fins de relatório, por exemplo, volumes de alertas, número de clientes integrados, métricas de risco, entre outros. |
| Entidade Relacionada à Maconha | Empresas envolvidas no cultivo, produção, distribuição ou venda de maconha (<i>cannabis</i>) e entidades relacionadas. |
| Instrumentos monetários | Os instrumentos monetários incluem cheques bancários oficiais, cheques de caixa, ordens de pagamento e cheques de viagem. |
| Lavagem de Dinheiro | Lavagem de dinheiro é o processamento de recursos criminais para disfarçar sua origem |
| Banco Multilateral de Desenvolvimento | Uma Instituição Financeira que fornece financiamento para o desenvolvimento nacional ou regional. A Instituição Financeira é formada por um grupo de países e/ou instituições supranacionais, consistindo em nações/entidades doadoras e mutuárias. Também pode oferecer aconselhamento financeiro sobre projetos de desenvolvimento. |

⁵ GAFI, outubro de 2009, "Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo no Setor de Valores Mobiliários". Último acesso em 6 de fevereiro de 2023 em <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/rapports/ML%20and%20TF%20in%20the%20Securities%20Sector.pdf>.

| | |
|--|--|
| MVTS (ou MSB, ou Casas de Câmbio) | MVTS, na sigla para <i>Money or Value Transfer Services</i> , são os serviços de transferência de dinheiro ou de valores e referem-se a serviços financeiros, excluindo bancos, que envolvem a aceitação de dinheiro, cheques, outros instrumentos monetários ou outras reservas de valor e o pagamento de uma quantia correspondente em dinheiro, ou outra forma, a um beneficiário por meio de uma comunicação, mensagem, transferência ou através de uma rede de compensação a que pertença o prestador do MVTS. As transações realizadas por esses serviços podem envolver um ou mais intermediários e um pagamento final a terceiros. Às vezes, esses serviços têm vínculos com regiões geográficas específicas e são descritos usando uma variedade de termos específicos, incluindo hawala, hundi e fei-chen. |
| Triagem de Nomes (screening) | A triagem de nomes de clientes, partes relacionadas, membros da equipe ou prestadores de serviços terceirizados em relação às listas fornecidas pelas autoridades competentes relevantes, tanto na integração inicial quanto em outros pontos durante o relacionamento. |
| Cientes Sem Conta | Uma pessoa que entra em um banco e inicia uma transação comercial sem ter uma conta ou quaisquer outras transações financeiras com o banco (por exemplo, descontar um cheque sem ter uma conta no banco). |
| Instituição Financeira Não Bancária (NBFI) | NBFI, sigla para <i>Non-Bank Financial Institution</i> , são Instituições que não sejam bancos, mas que oferecem serviços financeiros. Exemplos comuns de NBFIs incluem, mas não estão limitados a, cassinos e clubes de cartões; empresas de valores mobiliários e commodities (por exemplo, corretores/revendedores, consultores de investimento, fundos mútuos, fundos de hedge ou comerciantes de commodities); Empresas de serviços monetários (MSBs, na sigla para <i>Money services businesses</i>), companhias de seguros; empresas de empréstimo ou financiamento; operadores de sistemas de cartão de crédito; outras Instituições Financeiras (por exemplo, revendedores de metais, pedras ou joias preciosos; penhoristas). |
| Organizações Não Governamentais | Uma organização não governamental (ONG) é qualquer grupo de cidadãos voluntários, sem fins lucrativos, organizado a nível local, nacional ou internacional. Os objetivos e o mandato das ONGs são organizados em torno de questões específicas, como direitos humanos, meio ambiente ou saúde. As ONGs realizam uma variedade de serviços, incluindo funções humanitárias, advocacia e fornecimento de informações. |
| Cientes Não Residentes | Cientes residentes principalmente em uma jurisdição diferente do local onde os serviços bancários são prestados. |
| Energia Nuclear | Uma forma de energia gerada por usinas que derivam seu calor da fissão em um reator nuclear. |
| Licença Bancária Offshore | Uma licença para conduzir atividades bancárias que, como condição da licença, proíbe a entidade licenciada de conduzir atividades bancárias com cidadãos ou com a moeda local do país que emitiu a licença. |
| Integração | O processo de ponta a ponta que estabelece o relacionamento com o cliente, a partir de uma perspectiva de due diligence e crimes financeiros |
| Contas de Transferência (Payable Through Account) | Contas de transferência, ou contas de repasse, são contas correspondentes que são usadas diretamente por terceiros para realizar negócios em seu próprio nome. Elas são usadas por instituições financeiras estrangeiras para dar aos seus clientes acesso ao sistema bancário nacional. Isto permite que os clientes do banco estrangeiro assinem cheques e façam depósitos num banco da jurisdição como qualquer outro titular de conta (com efeito, dando aos clientes dos bancos respondentes acesso a mais serviços). ⁶ |

⁶ GAFI, 2016, "Orientações sobre serviços de correspondentes bancários". Último acesso em 6 de fevereiro de 2023 em <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf/documents/reports/Guidance-Correspondent-Banking-Services.pdf>.

| | |
|---|--|
| Prestador de Serviços de Pagamento (PSP) | Um PSP, sigla para <i>Payment Service Provider</i> , também conhecido como processador de pagamentos de terceiros, refere-se a um prestador que oferece serviços que podem incluir remessas, aquisição de comerciantes e emissão de instrumentos de valor armazenado. Um adquirente de comerciante é um terceiro que facilita e ajuda os comerciantes a aceitar pagamentos. Nas compras online, os PSPs processarão vários métodos de pagamento, incluindo débito direto, transferência bancária, transferências bancárias em tempo real usando serviços bancários online e cartão de crédito. Um PSP pode se conectar a vários bancos adquirentes, bem como a redes de pagamento e cartões. |
| PEP | PEPs, sigla para <i>Politically Exposed Persons</i> são Pessoas Politicamente Expostas, ou seja, indivíduos que são ou foram encarregados de funções públicas proeminentes, por exemplo, Chefes de Estado ou de governo, políticos de alto escalão, altos funcionários do governo, judiciais ou militares, altos executivos de empresas estatais, altos funcionários de partidos políticos. As pessoas que são ou foram encarregadas de uma função proeminente por uma organização internacional referem-se a membros da alta administração, ou seja, diretores, diretores adjuntos e membros do conselho ou funções equivalentes. |
| Associados Próximos da PEP | Os Associados Próximos da PEP incluem os colegas de negócios próximos ou consultores pessoais amplamente e publicamente conhecidos de uma PEP, em particular pessoas que atuam em uma capacidade fiduciária financeira. |
| Controlada ou de propriedade da PEP | A instituição é controlada por uma PEP se uma PEP ocupar um cargo de gestão, como CEO, Presidente, Diretor de Operações (Chief Operating Officer – COO), CFO ou cargo semelhante. A instituição é de propriedade de uma PEP se uma PEP possuir 25% ou mais da instituição. |
| Triagem de PEP | Triagem contínua de potenciais PEPs e gestão de alertas gerados. |
| Vinculados à PEP | Familiares próximos de uma PEP. |
| Revisão Periódica | Revisão contínua dos relacionamentos que a Entidade mantém, de acordo com a regulamentação local e as normas do setor. |
| Metals e pedras preciosas | Não há uma definição única de metais e pedras preciosas. No entanto, em geral, as pedras preciosas incluirão diamantes, esmeraldas, safiras e rubis e os metais preciosos são compostos de ouro, prata, platina e metais platinoides. |
| Órgão Regulador Financeiro Principal | Uma Entidade pode ser supervisionada por vários órgãos reguladores diferentes, especialmente se a entidade tiver filiais em jurisdições diferentes da Sede. O órgão regulador financeiro Principal será o principal regulador com maior autoridade sobre a Entidade. Muitas vezes, é o órgão Regulador com base na mesma jurisdição da Sede da Entidade. |
| Private Banking | Private Banking é a prestação de serviços por um banco a indivíduos de alto patrimônio líquido. |
| Propriedade Privada | Quando 50% ou mais da entidade for de propriedade privada (ou seja, 50% da Entidade) |
| Atividades Proibidas | Atividades que a Entidade classificou como 'proibidas' devido aos seus requisitos regulamentares/legais ou por não cumprirem a apetência pelo risco de PLD da Entidade. Atividades proibidas não são aceitáveis pela Entidade e podem fazer com que o cliente seja rejeitado ou desligado, com base na abordagem baseada no risco da Entidade. Consulte "Atividades Restritas" para obter mais esclarecimentos. |

| | |
|---|--|
| Funcionário Público | O Funcionário Público pode se enquadrar em uma das três categorias: - diretores e funcionários, eleitos ou nomeados, de qualquer governo nacional, regional, local ou municipal, incluindo diretores e funcionários de qualquer departamento ou agência governamental; - empregados de entidades estatais ou controladas pelo Estado; - diretores e funcionários de organizações públicas internacionais. Qualquer pessoa que desempenhe uma função tradicionalmente associada ao governo deve ser considerada um Funcionário Público, independentemente do posto ou título. |
| Esquemas de Bombeamento e Despejo | Bombeamento e Despejo (<i>Pump-and-dump</i>) é um esquema manipulador que tenta aumentar o preço de uma ação ou título por meio de recomendações falsas. Essas recomendações são baseadas em declarações falsas, enganosas ou muito exageradas. Os autores de um esquema de Bombeamento e Despejo já têm uma posição estabelecida nas ações da empresa e venderão suas posições após o "hype" tiver levado as ações a um preço mais alto. |
| Garantia da Qualidade | As revisões de Garantia de Qualidade (QA, na sigla para <i>Quality Assurance</i>) são revisões de rotina dos processos de controle para determinar se os resultados do processo são adequados aos objetivos de qualidade estabelecidos. Ao contrário dos Testes de Compliance e da Auditoria Interna, a QA não é um processo independente, mas sim uma forma de autoavaliação. |
| Empreendimentos de luz vermelha/ Entretenimento para adultos | Entretenimento adulto significa qualquer empresa da qual os menores de idade são excluídos e que vende, aluga ou exhibe material sexualmente explícito, incluindo, mas não limitado a livrarias para adultos, lojas de revistas para adultos, lojas que vendem jogos ou dispositivos com orientação sexual para adultos, cinemas para adultos, <i>peep shows</i> , estabelecimentos onde ocorrem regularmente exposições de danças nuas ou de topless ou outros negócios semelhantes. |
| Instituições de caridade regulamentadas/não regulamentadas | Em muitas jurisdições, as instituições de caridade são regulamentadas, licenciadas ou supervisionadas por uma autoridade/comissão oficial. Nota: algumas organizações de caridade podem estar fora do âmbito do regime de regulamentação/licenciamento/supervisão, por exemplo, fundos de caridade. |
| Captura Remota de Depósitos | A Captura Remota de Depósitos (RDC, na sigla para <i>Remote Deposit Capture</i>) refere-se à capacidade de realizar depósitos de cheques e instrumentos monetários (por exemplo, cheques de viagem ou ordens de pagamento) em uma conta bancária a partir de um local remoto, como um escritório ou casa, sem ter que entregar fisicamente o cheque ao banco. A RDC permite que os clientes de um banco digitalizem um cheque ou instrumento monetário e, em seguida, transmitam a imagem digitalizada para a instituição. |
| Classificação de Risco Residual | O nível de risco remanescente, levando em consideração a eficácia atual do ambiente de controle. |
| Atividades Restritas | Atividades que a Entidade classificou como 'restritas' devido aos seus requisitos regulamentares/legais ou porque a Entidade tem uma apetência pelo risco limitada. Atividades restritas podem ser aceitáveis pela Entidade com controles adicionais em vigor (colocados pelo seu cliente e/ou pela Entidade). Consulte "Atividades Proibidas" para obter mais esclarecimentos. |
| Banco de Varejo | A prestação de serviços de varejo por um banco a pessoas físicas e outras entidades |
| RFIs | Sigla para <i>Requests For Information</i> , ou seja, Solicitações de Informações. Refere-se às solicitações que são enviadas aos clientes para obter informações adicionais para descartar monitoramento de transações ou alertas de triagem ou outras solicitações relacionadas a PLD. ⁷ |

⁷ Consulte [Orientação de Melhores Práticas para Solicitação de Informações \(RFI\) de Monitoramento de Transações do Wolfsberg](#).

| | |
|--|--|
| Apetência pelo Risco | A apetência pelo risco do Banco Correspondente deve definir os diferentes tipos de partes e atividades transacionais que o Correspondente proíbe de serem processadas por meio da(s) conta(s) dos Respondentes e isso deve ser comunicado internamente e aos seus Bancos Respondentes. |
| Sanções | Medidas econômicas e/ou comerciais (por exemplo, congelamento de ativos ou proibições comerciais) tomadas por um governo ou órgão internacional para promover metas de política externa ou segurança nacional contra certas jurisdições ou indivíduos ou entidades visadas. Exemplos de autoridades que implementam sanções incluem, entre outros, o Conselho de Segurança das Nações Unidas, o Escritório de Controle de Ativos Estrangeiros (OFAC, na sigla para <i>Office of Foreign Assets Control</i>) do Departamento do Tesouro dos EUA, o Conselho da União Europeia, o Escritório de Implementação de Sanções Financeiras do Tesouro de Sua Majestade, o Ministério das Finanças do Japão. |
| Lista de Sanções | Qualquer uma das listas de cidadãos especificamente designados ou de indivíduos ou entidades designadas ou sancionadas (ou equivalente) emitidas por qualquer autoridade de sanções, governamental ou internacional. |
| Atendimento a clientes ocasionais (sem conta) | Uma pessoa que entra em uma filial e inicia uma transação comercial sem realmente ter uma conta ou quaisquer outras transações financeiras com o banco (por exemplo, descontar um cheque sem ter uma conta no banco). Consulte também Clientes sem conta. |
| Triagem | O processo de verificação de nomes ou detalhes contra listas designadas, por exemplo, sanções, PEPs, notícias/informações negativas, etc. |
| Fls designadas pela Seção 311 | A Seção 311 da Lei PATRIOTA dos EUA (<i>USA PATRIOT Act</i>) concede ao Secretário do Tesouro dos EUA a autoridade, ao descobrir que existem motivos razoáveis para concluir que uma jurisdição, instituição, classe de transação ou tipo de conta estrangeira gera uma "preocupação primária de lavagem de dinheiro", para exigir que as Instituições Financeiras e agências financeiras domésticas tomem certas "medidas especiais" contra a entidade que gerou a preocupação primária de lavagem de dinheiro. |
| Serviços/Custódia de Valores Mobiliários | Uma Instituição Financeira que é responsável por cuidar dos valores mobiliários de um fundo mútuo, investidor institucional ou consultor financeiro individual. A prestação de serviços de custódia (guarda) e de compensação (liquidação) também pode incluir serviços de fundos, fundos corporativos e serviços de agência. |
| Bancos de Fachada | De acordo com o GAFI , refere-se a um banco que não tem presença física no país em que está constituído e licenciado, e que não é afiliado a um grupo financeiro regulamentado que está sujeito a supervisão. "Presença física" refere-se a uma gestão localizada dentro de um país. A existência simplesmente de um agente local ou pessoal de baixo escalão não constitui presença física. Os bancos de fachada podem ser usados para proteger a identidade de seus proprietários/controladores subjacentes. |
| Empresas de Fachada | Uma empresa que não possui operações ou possui ativos que consistem exclusivamente em caixa e equivalentes de caixa e outros ativos nominais. Uma empresa de fachada não tem negócios ativos e geralmente existe apenas no nome como um veículo para as operações comerciais de outra empresa. |
| Fonte de Fundos | A fonte de recursos de um cliente refere-se à origem e aos meios de transferência de moeda ou instrumentos financeiros depositados na conta, o que inclui o valor a ser transferido na integração. |
| Fonte de Patrimônio | A fonte de patrimônio de um cliente refere-se a uma descrição das atividades econômicas, empresariais e/ou comerciais que geraram, ou contribuíram significativamente para o patrimônio líquido global do cliente (ativos menos passivos), reconhecendo que a composição das atividades geradoras de patrimônio pode mudar ao longo do tempo, à medida que novas atividades são |

| | |
|--|---|
| | identificadas e patrimônio adicional é acumulado. ⁸ |
| Contas de uso especial ou de concentração | As Contas de Concentração são contas mantidas por uma Instituição Financeira em seu nome e usadas para agregar fundos de diferentes clientes em uma única conta centralizada. Essas contas facilitam o processamento e a liquidação de várias transações de clientes sem identificar individualmente os originadores, geralmente no mesmo dia. As Contas de Concentração também podem ser conhecidas como contas de uso especial, suspensas, de liquidação, intradiárias, de varredura e de volume ou de cobrança. As Contas de Concentração são frequentemente usadas para facilitar transações em massa para bancos privados, contas fiduciárias e de custódia, transferências de fundos e afiliadas internacionais ou para processamento manual interno por operações bancárias de transações de clientes. |
| Caixas Eletrônicos Privados (Sponsoring Private ATMs) | Os caixas eletrônicos de propriedade privada são normalmente encontrados em lojas de conveniência, bares, restaurantes e mercearias. Algumas Organizações de Vendas Independentes (ISOs, na sigla para <i>Independent Sales Organisations</i>) são operadores de grande escala, mas muitos caixas eletrônicos de propriedade privada são de propriedade dos proprietários dos estabelecimentos em que estão localizados. A maioria distribui dinheiro físico, mas alguns distribuem apenas um recibo de papel (<i>scrip</i>) que o cliente troca por dinheiro físico ou mercadorias. |
| Instrumentos de Valor Armazenado | Os termos Cartão Pré-pago e Cartão com Valor Armazenado são usados indistintamente na indústria de cartões. O cartão físico é o token para acessar o valor registrado remotamente e vinculado ao cartão, ou o valor é armazenado e acessível a partir do chip do cartão físico (ou seja, cartões de valor armazenado, também conhecidos como carteiras eletrônicas). |
| Stripping de Pagamentos/Stripping Eletrônico | O <i>stripping</i> é o ato deliberado de alterar ou remover informações de um pagamento ou instrução, ocultar a identidade do remetente/destino do pagamento ou conectá-lo a partes, indivíduos ou países sancionados. |
| Subsidiária | Uma empresa é uma “subsidiária” de outra empresa, sua “holding”, se essa outra empresa: (a) detém a maioria dos direitos de voto nela; ou (b) é um membro dela e tem o direito de nomear ou destituir a maioria de seu conselho de administração; ou (c) é um membro dela e controla sozinha, conforme um acordo com outros membros, a maioria dos direitos de voto nela, ou se é uma subsidiária de uma empresa que é ela mesma uma subsidiária dessa outra empresa. Uma empresa é uma “subsidiária integral” de outra empresa se nenhuma outra entidade tiver uma participação acionária. |
| Relatório de Atividades Suspeitas (Suspicion Activity Report – SAR) | Como principal controle e requisito do programa de PLD, um Relatório de Atividades Suspeitas é apresentado às autoridades relevantes (autoridades que aplicam a lei/reguladoras) quando uma potencial atividade suspeita realizada por um cliente é identificada, indicando um risco potencial de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo (também conhecido como Relatórios de Transações Suspeitas). |
| Financiamento do Terrorismo | Financiamento do terrorismo é o financiamento de atos terroristas e de terroristas e organizações terroristas. |
| Terceiro/Intermediário | Um terceiro é uma entidade jurídica separada que presta serviço(s) à Entidade respondente. Um Terceiro pode, portanto, ser externo (por exemplo, um Fornecedor) ou interno (por exemplo, outra entidade legal dentro do Grupo também conhecida como Afiliada). |

⁸ Veja as [Perguntas Frequentes \(FAQs\) do Wolfsberg Group sobre Fonte de Patrimônio e Fonte de Fundos](#).

| | |
|--|---|
| Processadores de Pagamentos de Terceiros ou Agregadores Terceiros/Intermediários de Pagamento | Empresas que prestam serviços de processamento de pagamentos a comerciantes e outras entidades comerciais. Essas transações comerciais incluem pagamentos com cartão de crédito, pagamentos com cartão de débito, transações cobertas da Câmara de Compensação Automatizada, cheques criados remotamente e transações com cartão pré-pago. Eles fornecem aos comerciantes um portal para bancos com acesso a sistemas de processamento e compensação de transações financeiras. Os Agregadores agem em nome dos comerciantes que coletam pagamentos, e não em nome dos clientes dos Comerciantes que são obrigados a fazê-los por bens ou serviços recebidos. |
| Três Linhas de Defesa | Uma estrutura de gestão de riscos e controle interno com o objetivo de garantir que uma FI atinja seu objetivo comercial, atendendo aos requisitos regulamentares e legais, além de suas responsabilidades para com acionistas, clientes e funcionários. Consulte as definições da 1ª, 2ª e 3ª Linhas de Defesa na abertura do Glossário. |
| Trade Finance | Trade Finance pode ser descrito como o fornecimento de financiamento e serviços por Instituições Financeiras para o movimento de bens e serviços entre dois pontos, seja dentro de um país ou de forma transfronteiriça. ⁹ |
| Banco Transacional | Os Bancos Transacionais incluem os seguintes serviços: gestão de caixa, gestão de liquidez e financiamento comercial para empresas e instituições |
| Monitoramento de Transações | O processo automatizado ou manual de monitoramento de transações após sua execução, a fim de identificar transações incomuns, incluindo o monitoramento de transações únicas, bem como fluxos de transações, para posterior revisão e, quando apropriado, relatórios às autoridades. Consulte Relatório de Atividades Suspeitas. |
| Triagem de Transações | A triagem de sanções de transações, incluindo as partes envolvidas nas transações, para cumprimento de sanções. Trata-se normalmente de pagamentos transfronteiriços de entrada e saída, ações, títulos, valores mobiliários em geral, bem como empréstimos. |
| Eventos Desencadeadores | Exemplos de eventos desencadeadores: a) informações novas ou alteradas sobre um cliente sendo identificadas entre revisões periódicas (descoberta de ligações com PEPs, descoberta de ligação com sanções, SARs, inquéritos policiais, eventos de mídia adversos/negativos); ou b) novos produtos sendo assumidos por um cliente |
| Propriedade Beneficiária | Consulte "Beneficiário Efetivo". Os indivíduos finais que detêm a propriedade da entidade, como acionistas, beneficiários fiduciários, parceiros, entre outros. |
| Controladora Final | A entidade efetivamente detentora do poder de voto majoritário sobre a Entidade. |
| ONU | Organização das Nações Unidas. |
| Licença de Banco Virtual | Uma licença que permite que um banco opere principalmente através da Internet ou de outros meios digitais, em vez de uma filial ou escritório físico. |
| Moedas Virtuais | Uma representação digital de valor que pode ser negociada digitalmente e funciona como meio de troca; e/ou uma unidade de conta; e/ou reserva de valor, mas não tem curso legal (ou seja, apenas quando oferecida a um credor, pode ser uma oferta de pagamento válida e legal) em qualquer jurisdição. Ela não é emitida nem garantida por nenhuma jurisdição e cumpre as funções acima somente por acordo dentro da comunidade de usuários da moeda virtual. A moeda virtual distingue-se da moeda fiduciária (também conhecida como "moeda real", "dinheiro real" ou "moeda nacional"), que é a |

⁹ The Wolfsberg Group, Trade, Comércio, Câmara de Comércio Internacional Associação de Banqueiros para Finanças (BAFT), 2019, "[Princípios de Financiamento Comercial](#)".

| | |
|--|--|
| | a moeda e o papel-moeda de um país designado como moeda com curso legal, que circula e é habitualmente usada e aceita como meio de troca no país emissor. É distinta do dinheiro eletrônico, que é uma representação digital da moeda fiduciária usada para transferir de forma eletrônica e o valor denominado em moeda fiduciária. Também pode ser chamada de "ativo digital". |
| Prestador de Serviços de Ativos Virtuais (VASP) | Um VASP, sigla para <i>Virtual Asset Service Provider</i> , ou seja, Prestador de Serviço de Ativos Virtuais, é definido pelo GAFI como “qualquer pessoa física ou jurídica que conduza uma ou mais das seguintes atividades ou operações para ou em nome de outra pessoa física ou jurídica: troca entre ativos virtuais e moedas fiduciárias; troca entre uma ou mais formas de ativos virtuais; transferência de ativos virtuais; custódia e/ou administração de ativos virtuais ou instrumentos que permitam o controle sobre ativos virtuais; e participação e prestação de serviços financeiros relacionados à oferta e/ou venda de um ativo virtual de um emissor.” ¹⁰ |
| Gestão de Patrimônio | A Gestão de Patrimônio, em termos mais amplos, envolve a otimização do portfólio de investimentos de um cliente de acordo com seus objetivos financeiros e apetência ao risco. Veja também Private Banking. |
| Política de Denúncias | Uma política de denúncias incentiva a equipe a apresentar informações confiáveis sobre práticas ilegais ou violações das políticas adotadas pela organização, também especifica que a organização protegerá o indivíduo de retaliação e identifica os funcionários ou membros do conselho ou terceiros a quem tais informações podem ser relatadas. |

Este documento foi traduzido por um falante nativo. Em caso de discrepância entre esta versão e a versão inglesa, prevalece esta última.

¹⁰ FATF, 2021, “Orientação Atualizada para uma Abordagem Baseada no Risco para Ativos Virtuais e Prestadores de Serviços de Ativos Virtuais”. Último acesso em 6 de fevereiro de 2023 em <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Updated-Guidance-VA-VASP.pdf>