

RELATÓRIO

DE DIFÍCIL MENSURAÇÃO DE PLD/FT

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS APOSENTADOS,

PENSIONISTAS E IDOSOS - SICOOCOOPERNAPI



SICOOB

RELATÓRIO DE DIFÍCIL MENSURAÇÃO DE PLD/FT – 2025

INTRODUÇÃO

São consideradas as informações de difícil mensuração sistêmica aquelas que a área de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT) do Centro Cooperativo Sicoob (CCS) não possuem acesso, por se tratar de procedimentos não registrados no Sisbr e realizados individualmente pela cooperativa.

O referido relatório é elaborado anualmente, com data-base de 31 de dezembro, sendo complementar ao Relatório de Avaliação de Efetividade (RAE) Sicoob e aprovado pelo Órgão de Administração da cooperativa até 31 de março do ano seguinte a data-base.

PRINCIPAIS AR CABOUÇO NORMATIVO

Introduzido pela Circular nº 3.978/2020 do Banco Central do Brasil (BCB) este relatório tem por finalidade apresentar os procedimentos realizados pela cooperativa que não esteja sistematizados ou não sejam mensuráveis pelo CCS.

Além disso, o Manual de PLD/FT prevê que a área de PLD/FT do CCS elabora o relatório de efetividade sistêmica com as medidas passíveis de mensuração, e os procedimentos realizados internamente pela cooperativa, que não estejam sistematizados ou não sejam mensuráveis pelo CCS será sintetizado, em forma de anexo, complementando o RAE sistêmico.

Diante dos fatos acima, são consideradas informações de difícil mensuração sistêmica, conforme abaixo:

Governança da Política Institucional de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo

A governança da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLDFT) envolve a implementação de uma estrutura organizacional e de controle que assegura a conformidade com as regulamentações e melhores práticas para prevenir crimes.

A estrutura Organizacional da cooperativa define os papéis e responsabilidades dos membros estatutários, incluindo administradores, empregados e colaboradores, de acordo com normativos vigentes.

Abrange os princípios e procedimentos que são diretrizes para identificar, avaliar e mitigar riscos relacionados à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.

Os Controles Internos implementa mecanismos de controle e monitoramento para detectar e reportar atividades suspeitas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF).

Além disso, o Diretor Jóse Carolino de Campos, responsável por PLD/FT cadastrado no sistema Unicad, tem a responsabilidade de garantir e tomar providências quanto

ao adequado cumprimento das políticas e ações de PLD/FT, no âmbito da cooperativa, assim como, o reporte periódico aos órgãos de governança, inclusive com situações críticas em geral e envolvendo empregados de PLD/FT.

No exercício 2024 evidenciamos uma situação crítica conforme apresentada e registrada em ata na reunião ordinária da diretoria executiva da cooperativa de economia e crédito mútuo dos aposentados, pensionistas e idosos – Sicoob Coopernapi realizada em 28/05/2024.

Medidas de desenvolvimento da cultura organizacional voltadas para PLD/FT

O objetivo das medidas de desenvolvimento da cultura organizacional é apresentar o acompanhamento da realização dos cursos obrigatórios pelos membros dos órgãos de administração e empregados da cooperativa.

A área de administrativa da cooperativa realiza o acompanhamento através dos relatórios de treinamentos realizados por meio da plataforma sistêmica Sicoob Universidade, objetivando a capacitação e reciclagem dos empregados e dirigentes.

É apresentado a todos os colaboradores os cursos e os prazos no momento da integração e as realizações são acompanhadas ao longo do ano.

Para nossos terceiros e fornecedores realizamos ações internas como a divulgação da Política de PLD/FT que são transmitidas através de e-mail com confirmação de recebimento ou citada como anexo no contrato firmado, ou renovado.

Realizamos promoção de campanhas de conscientização das melhores práticas de comportamento para mitigação dos riscos de PLD/FT (conscientização da atualização cadastral, jogos online, uso indevido de conta corrente, instrutorias CCS).

Procedimentos destinados a conhecer empregados, parceiros, fornecedores (prestadores de serviços terceirizados) e seus correspondentes

Adotamos critérios para a contratação e orientação da conduta aos nossos empregados, parceiros e fornecedores (prestadores de serviços terceirizados), alinhado ao Pacto de Ética do Sicoob, na Política Institucional de PLD/FT e no Manual de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo.

Acompanhamos o padrão de comportamento e capacidade econômico-financeira dos empregados, estagiários, aprendizes, dirigentes e conselheiros, visando evitar vínculo com pessoas envolvidas em supostos ilícitos que possam expor negativamente a imagem/reputação do Sicoob e da cooperativa, além de, avaliação promoção de treinamentos para soluções educacionais, bem como, a importância da atualização cadastral.

No processo de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo,

os cooperados, clientes e empregados são classificados em níveis de risco, por meio de metodologia interna do sistema SISBR.

Verificamos também, os contratos firmados com parceiros, fornecedores (prestadores de serviços terceirizados) se possuem cláusulas de PLD/FT, e foram identificados que estão em conformidade com os normativos vigentes, ou seja, possuem a referida cláusula

Resultados de auditorias e supervisões e seus respectivos planos de ação

Os resultados das auditorias e supervisões têm como objetivo avaliar a conformidade com as normas e regulamentos, identificando áreas de melhoria, garantindo a eficiência e eficácia dos processos e procedimentos, assegurando a transparência e responsabilidade nas operações, contribuindo na constatação de possíveis riscos, fraudes ou irregularidades, fornecendo aprimoramento a governança e os controles internos.

Desse modo, no exercício de 2024 e com base no resultado dos procedimentos de auditoria realizados aos itens de avaliação definidos pelo Banco Central do Brasil para o escopo de auditoria de Conduta - PLD/FT, **não foram identificadas irregularidades**, apenas recomendações não consideradas fatos relevantes, ou seja, a cooperativa atende satisfatoriamente aos itens avaliados, sem deficiências significativas ou relevantes

Indicativo de acompanhamento (follow up) dos planos de ação, internos e específicos, derivados do RAE do exercício anterior

O acompanhamento (follow up) dos planos de ação, internos e, quando existente, derivados do RAE (Relatório de Avaliação de Efetividade de PLD/FT) do exercício anterior.

Avaliamos se os planos de ação para regularização das oportunidades de melhoria identificados no RAE foram regularizados ou encontram-se em fase de regularização.

Avaliações ou constatações adicionais e específicas

Avaliamos os processos, procedimentos e ações adicionais relacionados no Manual de PLD/FT implementados pela cooperativa, assim como, realizamos o monitoramento de recursos transacionados por meio de contas correntes mantidas em outras instituições, sem informações adicionais.

CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente relatório evidenciou os procedimentos internos da cooperativa inerentes à mensuração de riscos e efetividade das medidas de PLD/FT que não são mensurados pelo sistema e área de PLD/FT do CCS.

Apesar da difícil mensuração dos procedimentos internos realizados pela cooperativa, de forma resumida abrangemos os itens elencados no Manual de PLD/FT, nos quais aprimoraremos de forma contínua com o intuito de uma melhor conformidade com os normativos sistêmicos e legais, com base no fortalecimento da cooperativa e sistema Sicoob.

Além disso, de forma crucial promovemos constantemente a capacitação contínua dos profissionais envolvidos na área de PLD/FT, garantindo que estejam atualizados com as melhores práticas e regulamentações vigentes.

Em suma, embora a mensuração de PLD/FT apresente procedimentos internos significativos, a adoção de abordagens inovadoras e colaborativas contribui para a mitigação dos riscos e a promoção de um sistema mais seguro e transparente.

COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS APOSENTADOS, PENSIONISTAS E IDOSOS - SICOOB COOPERNAPI

16.564.240/0001-59

Documento assinado digitalmente
 LILIANE STELLA BEIL
Data: 19/03/2025 09:03:25-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Liliane Stella Beil
CPF: 273.429.178-93
Diretora Presidente

Documento assinado digitalmente
 MARCOS EDUARDO CASTRO BERTUCCI
Data: 20/03/2025 09:11:03-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Marcos Eduardo Castro Bertucci
CPF: 082.866.088-36
Diretor de Negócios