

# SUMÁRIO

## *Capítulo 1*

<b>A PROPOSTA DA PRESENTE OBRA .....</b>	<b>29</b>
--	-----------

## *Capítulo 2*

<b>AS TRÊS LINHAS DE DEFESA DA EMPRESA .....</b>	<b>37</b>
--	-----------

1.1 Governança Corporativa .....	38
----------------------------------	----

1.2 As empresas e seus riscos ( <i>Risk Management</i> ) .....	42
--	----

1.3 <i>Compliance</i> – O “ <i>custos legis</i> privado” .....	50
--	----

1.4 O que não é <i>compliance</i> ( <i>ombudsman</i> , SAC, Auditoria e Jurídico) .....	51
---	----

## *Capítulo 3*

<b>O AMBIENTE DO COMPLIANCE: A CULTURA EMPRESARIAL .....</b>	<b>53</b>
--	-----------

## *Capítulo 4*

<b>OS CINCO C’S DO COMPLIANCE .....</b>	<b>57</b>
---	-----------

1.1 Compromisso .....	58
-----------------------	----

1.2 Compreensão .....	60
-----------------------	----

1.3	Consistência .....	63
1.4	Coerência .....	66
1.5	Continuidade .....	67

## Capítulo 5

<b>COMPLIANCE E SEUS AGENTES .....</b>	<b>71</b>
1. As empresas e suas obrigações legais e regulamentares.....	71
1.1 Quem é o <i>compliance officer</i> e qual a sua posição no organograma da empresa?.....	72
1.2 Contratação de especialistas .....	76
1.3 Histórico .....	80

## Capítulo 6

<b>OS INSTRUMENTOS DO COMPLIANCE .....</b>	<b>97</b>
1.1 Código de Ética e de Conduta Empresarial.....	97
1.2 Política de presentes recebidos por funcionários .....	101
1.3 “ <i>Whistleblower</i> ” .....	102
1.4 Denúncias Anônimas.....	108
1.5 O uso da Tecnologia da Informação – “ <i>Red Flags</i> ” .....	109
1.6 Principais normas e diretrizes sobre programas de <i>compliance</i> – ISO, ABNT, CGU e Pró-Ética. ....	110
1.7 Programa de Treinamento .....	113
1.8 <i>Due Diligence</i> (devida cautela).....	116
1.9 Testes de confiabilidade .....	118

## Capítulo 7

<b>COMPLIANCE BANCÁRIO E A CIRCULAR 3.978/2020 DO BACEN</b> .....	123
1. A implementação do programa de <i>compliance</i> bancário – Quatro requisitos mínimos indispensáveis.....	123
1.1. Respaldo total da alta administração (“ <i>tone at the top</i> ”) ...	124
1.2. Independência do <i>compliance officer</i> .....	129
1.3. Estruturas física, humana e orçamentária adequadas .....	130
1.4. Remuneração adequada.....	131
2. As obrigações do <i>compliance officer</i> bancário .....	132
2.1. A obrigação de conhecer o seu cliente – “ <i>Know Your Customer</i> ” (KYC).....	132
2.1.1. As contas digitais e a obrigação de conhecer o cliente (KYC) .....	154
2.2. <i>Fintechs</i> de crédito e <i>compliance</i> .....	163
2.3. PEP – Pessoas Expostas Politicamente .....	165
2.4. A obrigação de conhecer o seu empregado – “ <i>Know Your Employee</i> ” (KYE) .....	169
2.5. A obrigação de comunicar operações suspeitas.....	170
2.6. A corrupção e os funcionários .....	182
2.7. Conheça o seu fornecedor .....	183
2.8. Moedas virtuais (criptomoedas) e lavagem de dinheiro ....	185

## Capítulo 8

<b>COMPLIANCE BANCÁRIO CRIMINAL</b> .....	187
1.1 Prevenção dos crimes de lavagem de dinheiro.....	191
1.2 Prevenção dos crimes contra o sistema financeiro nacional.....	197
1.3 Prevenção contra os crimes de ódio.....	199
1.4 Prevenção dos crimes contra a Administração Pública.....	202
1.5 Prevenção dos crimes contra o mercado de capitais.....	204
1.6 Prevenção dos crimes contra a ordem econômica.....	207
1.7 Prevenção dos crimes contra a ordem tributária.....	209
1.8 Prevenção dos crimes contra o meio ambiente.....	210
1.9 Assédios moral e sexual. Investigações internas.....	211

## Capítulo 9

<b>O PROFISSIONAL E A CARREIRA DE COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO</b> .....	215
1.1 Quem é o <i>compliance officer</i> bancário?.....	215
1.2 Perfil, virtudes e habilidades.....	216
1.3 Caráter e personalidade.....	217
1.4 Honestidade, coragem e humildade.....	217
1.5 Inteligências intrapessoal, interpessoal e organizacional.....	224
1.6 Formação acadêmica.....	229
1.7 Conhecimento da atividade bancária.....	233

---

1.8	O conhecimento da língua inglesa .....	235
1.9	Comunicação.....	236

## Capítulo 10

<b>0</b>	<b>COTIDIANO DO COMPLIANCE OFFICER BANCÁRIO .....</b>	<b>239</b>
1.	As relações internas do <i>compliance officer</i> bancário.....	239
1.1	Conhecendo as demais áreas da instituição bancária.....	241
1.2	Conselho de Administração, Diretorias e Conselho Fiscal ...	241
1.3	Área Comercial .....	247
1.4	Jurídico .....	251
1.5	<i>Ombudsman</i> e Auditorias Interna e Externa.....	253
1.6	Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC.....	256
1.7	Tecnologia da Informação – TI .....	257
1.8	A LGPD e a figura do “encarregado” .....	259
1.9	A difícil arte de pedir algo – da forma correta – a outra área da instituição .....	262
1.10	A diferença entre assuntos “urgentes” e “importantes” ....	264
2	As relações externas do <i>Compliance officer</i> .....	265
2.1	Os reguladores.....	265
2.2	Os <i>compliance officers</i> de outros bancos.....	266
2.3	As entidades de classe .....	266

2.4 A Polícia .....	267
2.5 O Ministério Público .....	270
2.6 A difícil arte de se relacionar externamente.....	271

## *Capítulo 11*

<b>CONCLUSÃO</b> .....	275
------------------------	-----

## *Capítulo 12*

<b>BIBLIOGRAFIA</b> .....	279
---------------------------	-----