

<b>Questionário - Prevenção à Lavagem de Dinheiro (PLD)</b>		
<b>Nome da Instituição Financeira:</b> Banco do Estado do Rio Grande do Sul, S.A.		
<b>Localização:</b> Rua Capitão Montanha, 177, 4º andar, Centro, Porto Alegre, RS, Brasil, CEP 90010-040		
<b>CNPJ:</b> 92.702.067/0001-96		
<b>Website:</b> www.banrisul.com.br		
<b>I. Políticas Gerais, Práticas e Procedimentos de PLD:</b>		
1. O programa de Compliance PLD é aprovado pela Diretoria da Instituição Financeira (IF) ou por um Comitê Superior?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
2. A IF possui programa de Compliance, legal e regulamentado, que inclui a designação de funcionário responsável pela coordenação e supervisão da estrutura do programa de PLD?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
3. A IF possui, por escrito, políticas documentando seus processos de modo a prevenir, detectar e reportar transações suspeitas?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
4. Em adição às inspeções realizadas pelos Órgãos Governamentais / Reguladores, a IF possui auditoria interna (ou terceirizada) que avalia as políticas e práticas de PLD regularmente?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
5. A IF possui alguma diretriz proibindo abertura de conta/relações com "Shell Banks" (Bancos de Fachada)? (Shell Banks é definido como incorporado em uma jurisdição não tenha nenhuma presença física e não é afiliado a nenhum grupo financeiro regulamentado).	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
6. A IF tem políticas que garantam a não condução de transações com ou em nome de "Shell Banks" (Bancos de Fachada) através de algumas contas ou produtos da IF?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
7. A IF possui políticas que incluam relacionamentos com Pessoas Politicamente Expostas (PPEs), seus familiares e pessoas próximas?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
8. A IF possui processos de retenção de registros apropriados, conforme legislação aplicável?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
9. A IF requer que suas políticas e práticas de PLD sejam aplicadas a todas as suas agências, filiais e subsidiárias, tanto em seu país de origem como as localizadas no exterior?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
<b>II. Avaliação de Risco</b>		
10. A IF possui uma avaliação de risco focada na sua base de clientes e das suas transações de seus clientes?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>

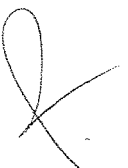
Banco do Estado do Rio Grande do Sul, S.A.

Controladoria: Rua Caldas Júnior, 120, 21º andar, Porto Alegre, RS – Tel. (51) 3215-2917

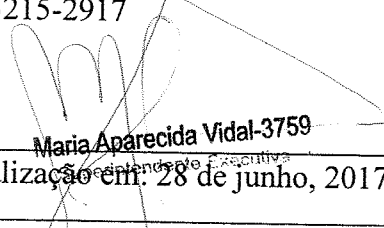
E-mail: controladoria\_pld@banrisul.com.br



11. A IF determina o nível apropriado de diligências e coleta de informações necessárias para aquelas categorias de clientes e transações em que a IF acredita haver razões para classificar como grupo de risco de praticar atividades ilícitas na IF ou mesmo através dela?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
<b>III. Conheça seu Cliente, Diligência Investigativa e Diligência Investigativa Intensificada.</b>		
12. A IF implementou processos de identificação daqueles clientes em nome dos quais mantém ou opera contas, ou conduz transações?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
13. A IF requer a coleta de informações relativas às atividades operacionais de seus clientes?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
14. A IF avalia as políticas e práticas de PLD de seus clientes?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
15. A IF tem procedimentos de revisão e, se necessário, atualização das informações dos clientes relativas àqueles de alto risco?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
16. A IF tem procedimentos para estabelecer registro para cada cliente atentando para seus respectivos documentos de identificação e coleta de informações do Conheça Seu Cliente?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
17. A IF possui um processo para analisar as transações normais e esperadas de seus clientes, baseado em sua avaliação de risco?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
<b>IV. Transações Sujeitas a Comunicação e Prevenção e Detecção de Transações com Fundos Adquiridos Ilegalmente:</b>		
18. A IF possui políticas ou práticas que preveem a identificação e reporte de transações que necessitam ser reportadas às autoridades?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
19. Onde a comunicação às autoridades de operações em espécie é obrigatória, a IF tem procedimentos para identificar operações estruturadas que visam burlar essa obrigação?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
20. A IF verifica clientes e transações contra listas restritivas de pessoas, entidades ou países emitidas por governos / autoridades competentes?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
21. A IF possui políticas que garantam que transações apenas com bancos correspondentes que possuam licenças para operar em seus países de origem?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
22. A IF está aderente ao Princípio Wolfsberg da Transparência e ao uso apropriado dos formatos das mensagens SWIFT MT 202/202COV e MT205/205COV?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
<b>V. Monitoramento de Transações</b>		



23. A IF possui um programa de monitoramento de atividades atípicas e potencialmente suspeitas que cubra transferências de fundos e instrumentos monetários tais como cheques de viagem, ordens de pagamento, etc?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
<b>VI. Treinamento de Prevenção à Lavagem de Dinheiro</b>		
24. A IF fornece treinamento em PLD aos funcionários que inclui: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificação e reporte de transações que necessitam serem reportadas às autoridades do governo e/ou órgãos reguladores;</li> <li>• Exemplos de diferentes formas de lavagem de dinheiro envolvendo os produtos e serviços da IF;</li> <li>• Políticas internas de prevenção à lavagem de dinheiro.</li> </ul>	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
25. A IF mantém registros das sessões de treinamento incluindo listas de presença e o material de treinamento utilizado?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
26. A IF comunica aos funcionários relevantes as novas normativas de PLD e/ou mudanças nas políticas e práticas relacionadas à PLD?	Sim <input checked="" type="checkbox"/>	Não <input type="checkbox"/>
27. A IF contrata colaboradores externos para realizar funções dentro da IF?	Sim <input type="checkbox"/>	Não <input checked="" type="checkbox"/>
28. Em caso afirmativo da questão 27, a IF fornece treinamento de PLD aos colaboradores externos relevantes que inclui: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificação e reporte de transações que necessitam ser reportadas às autoridades do governo e/ou órgãos reguladores;</li> <li>• Exemplos de diferentes formas de Lavagem de Dinheiro envolvendo produtos e serviços da IF;</li> <li>• Políticas internas de prevenção à lavagem de dinheiro.</li> </ul>	n/a	n/a

Nome: Maria Aparecida Vidal  
Cargo: Superintendente Executiva  
Endereço: Rua Caldas Júnior, 120º - 21º andar, Porto Alegre - RS - 90019-900  
Fone: (51) 3215-2917  
Assinatura:   
Maria Aparecida Vidal-3759  
Última atualização em: 28 de junho, 2017.