

RELATÓRIO AVALIAÇÃO ELETRÔNICA DE CONFORMIDADE FACTORING – 2018

I. Esclarecimentos

A Avaliação Eletrônica de Conformidade (AVEC) foi desenvolvida para avaliar o grau de aderência, em relação às obrigações de prevenção à lavagem de dinheiro (PLD), da pessoa supervisionada (PS) pela UIF. A partir das informações repassadas pela PS, analisa-se a conformidade dos seus procedimentos de manutenção do cadastro de clientes, adequação de registros de operações e elaboração de comunicações à UIF, etc. Ao término da AVEC, a pessoa supervisionada recebe um *feedback* que lhe permite ter uma melhor noção do grau de cumprimento das suas obrigações. Também pode receber uma recomendação com as ações corretivas necessárias para adequação. Todas as etapas do processo são automatizadas.

Depois que a AVEC é finalizada, existem três resultados possíveis:

- I. Caso os controles estejam adequados, a pessoa supervisionada recebe a confirmação de finalização da AVEC, sem recomendações (AVEC Inicial finalizada sem recomendação);
- II. Caso inadequações sejam verificadas, e essas sejam de baixo risco, a pessoa supervisionada recebe a confirmação de finalização da AVEC, com recomendações (AVEC Inicial finalizada com recomendação); e
- III. Caso inadequações sejam verificadas, e essas sejam de maior risco, a pessoa supervisionada recebe uma mensagem com recomendações e também um prazo para realizar a adequação (Fase Acompanhamento).

Finalizado esse prazo, a pessoa supervisionada será submetida a uma nova avaliação com o objetivo de identificar se as recomendações foram seguidas ou não.

Nesta segunda fase, a AVEC pode ser concluída de duas formas:

- I. Após prazo de adequação, não foram identificadas inconformidades – AVEC Acompanhamento finalizada sem recomendação;
- II. Após prazo de adequação, ainda foram identificadas inconformidades – AVEC Acompanhamento finalizada com recomendação.

II. Metodologia

Para o ano de 2018, a estratégia da Supervisão previa o envio de AVEC às pessoas supervisionadas do Segmento COAF – Fomento Comercial (Factoring).

O público-alvo foi selecionado de acordo com os seguintes parâmetros:

- CNAE Fiscal – 6491-3/00
- Situação SISCOAF – ativa
- Situação RFB – ativa

III. Aplicação

Em 28/12/2018, foram enviadas 4.461 AVECs.

O cronograma da Avaliação obedeceu aos seguintes prazos:

- ✓ Abertura questionário Inicial – 60 dias
- ✓ Resposta questionário Inicial – 60 dias
- ✓ *Follow-up* (adequação) – 60 dias
- ✓ Abertura questionário Acompanhamento – 60 dias
- ✓ Resposta questionário Acompanhamento – 60 dias

IV. Resultados

Ao final dos prazos, as AVECs apresentavam os seguintes status:

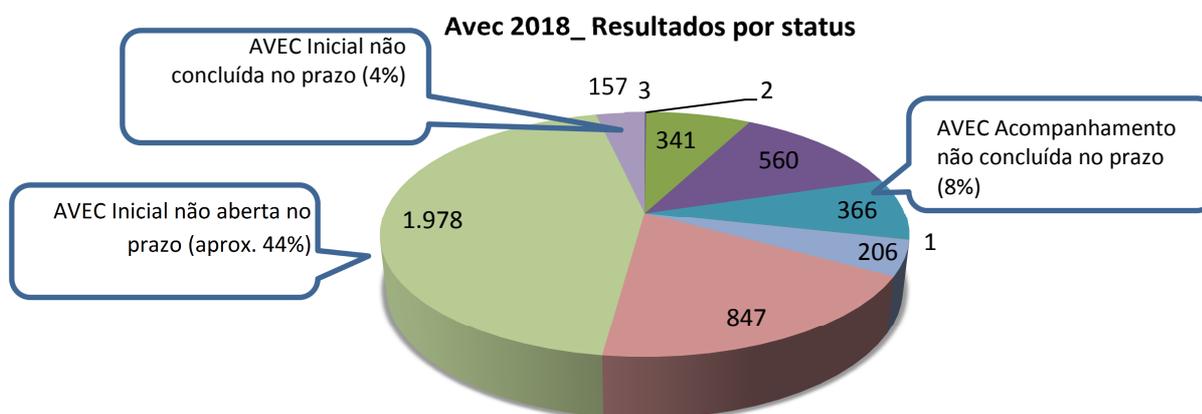
Tabela 1 – Resultado AVEC

Status Agrupado	Qtde AVEC
AVEC Andamento cancelada	3
AVEC de Acompanhamento Cancelada	2
AVEC de Acompanhamento Finalizada c/ Recomendação	341
AVEC de Acompanhamento Finalizada s/ Recomendação	560
AVEC de Acompanhamento não concluída no prazo	366
AVEC Inicial cancelada	1
AVEC Inicial finalizada c/ recomendação	206
AVEC Inicial finalizada s/ recomendação	847
AVEC Inicial não aberta no prazo	1.978
AVEC Inicial não concluída no prazo	157
Total	4.461

Fonte: MicroStrategy – DD-COAF>Relatórios Compartilhados>Supervisão>Dashboards em Produção>Estatísticas 2019 – Ajuste.

V. Análise dos Resultados

1. AVECs não respondidas (canceladas, não abertas e não concluídas no prazo)



De acordo com os dados apresentados na Tabela 1, **2.507 AVECs não foram respondidas**, o que representa **56% do total de Avaliações enviadas**. Os dados demonstram uma baixa resposta do Segmento de Factoring à AVEC, seja por **não abertura/recebimento** ou por **perda de prazo para resposta e envio do questionário**.

Dentre as 2.507, observa-se também **6 (seis) cancelamentos de AVEC** registrados na Tabela 1, que se referem a pedido de **baixa cadastral** das pessoas supervisionadas, em função de alteração de atividade ou baixa na RFB, devidamente comprovadas junto à UIF.

Analicamente, considerando-se apenas a quantidade de AVEC não aberta no prazo - ou seja, apenas aquelas que sequer foram visualizadas pelas PS - verificou-se:

Tabela 2 – AVEC Inicial não aberta no prazo

Ano Envio Avec	UF	Qtde Avec enviadas	Qtde Avec não aberta no prazo	% não atendimento
2018	RR	1	1	100%
	RN	45	31	69%
	RO	29	19	66%
	PB	16	10	63%
	AL	29	18	62%
	BA	64	38	59%
	MT	119	67	56%

MA	16	9	56%
RJ	220	123	56%
MS	45	25	56%
SE	24	13	54%
PE	130	66	51%
AP	2	1	50%
PR	336	161	48%
CE	108	51	47%
ES	105	49	47%
PI	13	6	46%
PA	70	32	46%
AM	20	9	45%
SC	304	130	43%
SP	1.644	690	42%
DF	100	40	40%
TO	18	7	39%
GO	227	88	39%
MG	405	154	38%
RS	370	140	38%
AC	1	-	0%
Total	4.461	1.978	

Fonte: MicroStrategy – DD-COAF>Relatórios Compartilhados>Supervisão>Dashboards em Produção>Estatísticas 2019 – Ajuste.

Observa-se que dos 27 estados, 21 tiveram índice de “não abertura” superior a 50%.

Em valores totais, 1.004 das AVEC's não abertas (**cerca de 50% do total de não abertura**) estão concentradas em apenas 3 estados:

Tabela 3 – Maior concentração de AVEC Inicial não aberta no prazo

Status Agrupado	UF	Qtde AVEC
AVEC Inicial não aberta no prazo	SP	690
	PR	160
	MG	154

Quanto à AVEC Inicial não concluída no prazo – ou seja, aquela onde a PS teve conhecimento que estava sendo submetida a uma Avaliação, mas não a atendeu – os dados mostram:

Tabela 4 – Quantidade de AVEC Inicial não concluída no prazo

Ano Envio AVEC	UF	Qtde AVEC enviadas	Qtde AVEC não concluída no prazo	% não atendimento
2018	MA	16	2	13%
	CE	108	11	10%
	PI	13	1	8%
	DF	100	6	6%
	TO	18	1	6%
	PR	336	16	5%
	PA	70	3	4%
	MG	405	17	4%
	ES	105	4	4%
	RJ	220	8	4%
	RO	29	1	3%
	MT	119	4	3%
	SP	1.644	54	3%
	BA	64	2	3%
	PE	130	4	3%
	SC	304	9	3%
	RS	370	10	3%
	MS	45	1	2%
	RN	45	1	2%
	GO	227	2	1%
		Total	4.368	157

Fonte: MicroStrategy – DD-COAF>Relatórios Compartilhados>Supervisão>Dashboards em Produção>Estatísticas 2019 – Ajuste.

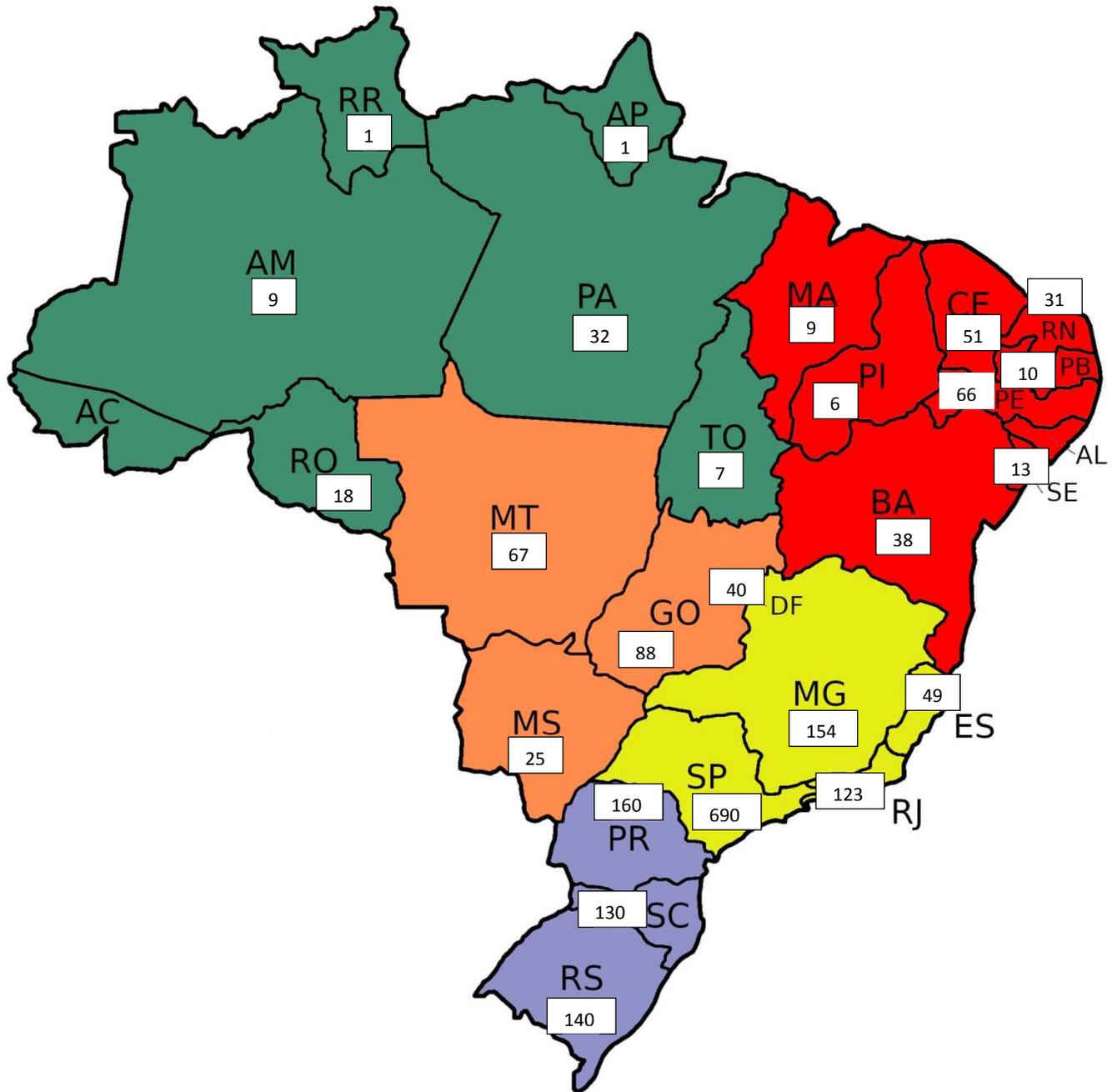
Em situação de descumprimento semelhante, a AVEC Acompanhamento não concluída no prazo também decorre da falta de resposta à Avaliação que a pessoa supervisionada sabe estar em andamento, pois já respondeu quando da fase Inicial. No entanto, após o período concedido para adequação de procedimentos e apresentação de resultados, a Averiguada não responde o questionário no prazo determinado.

Tabela 5 – Quantidade de AVEC Acompanhamento não concluída no prazo

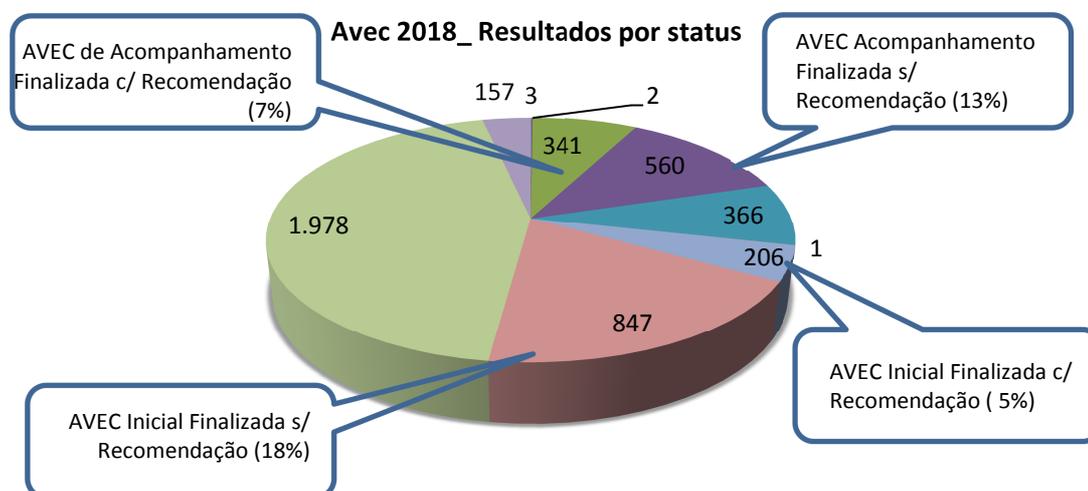
Ano Envio Avec	UF	Qtde Avec enviadas	Qtde Avec não concluída no prazo	% não atendimento
2018	GO	227	65	29%
	AM	20	3	15%
	MA	16	2	13%
	PB	16	2	13%
	RN	45	4	9%
	PR	336	29	9%
	ES	105	9	9%
	PA	70	6	9%
	DF	100	8	8%
	PI	13	1	8%
	SP	1.644	125	8%
	RS	370	28	8%
	SC	304	23	8%
	CE	108	8	7%
	PE	130	9	7%
	AL	29	2	7%
	MT	119	7	6%
	TO	18	1	6%
	MG	405	19	5%
	BA	64	3	5%
	SE	24	1	4%
	RJ	220	9	4%
	RO	29	1	3%
	MS	45	1	2%
	Total	4.461	366	

Para a utilização do resultado da AVEC na composição da matriz de risco da supervisão, sugere-se que o as PS enquadrada nas Tabelas 4 e 5 recebam pontuação de risco superior às PS da Tabela 2, visto que, ao tomar conhecimento da Avaliação e não a responder, não foi possível avaliar o grau de conformidade dessas pessoas em relação às obrigações de PLD/FT estabelecidas nas normas vigentes.

Quantidade de AVECs não respondidas, por UF



2. AVECs respondidas (concluídas com ou sem recomendação)



Das 4.461 AVECs enviadas, 1.954 (43%) foram assim concluídas:

- 83% tiveram os procedimentos de PLD aprovados (1.613 PS):

- 847 AVECs finalizadas sem recomendação, já na fase Inicial;
- 206 AVECs finalizadas com recomendação, em função de inadequações de menor risco, também na fase Inicial;
- 560 AVECs concluídas sem recomendação, na fase Acompanhamento (após *follow-up* e período para correção de procedimentos).

- 17% apresentaram inadequações nos procedimentos de PLD, mesmo após *follow-up* e período de adequação de procedimentos:

- 341 AVECs finalizadas com recomendação, ou seja, mesmo após a indicação de falhas e orientações para correção, ainda apresentaram inconformidade nos procedimentos de PLD.

3. Resumo

Situação Final	Qtde Avec	%
Não respondidas	2.507	56%
Respondidas - sem recomendação	1.407	32%
Respondidas - com recomendações (inadequações de baixo risco)	206	5%
Respondidas - com recomendação	341	8%
Total	4.461	100%