

# RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO E EFETIVIDADE PLD

DATA BASE: 2022

Circular	3.978/2020
Diretor Responsável	Claudio Marcio Santos Chaves
Aprovado em reunião Diretoria	31 de janeiro de 2023

## 1- Introdução

O presente relatório visa descrever os principais aspectos, a efetividade e os controles e avaliações da Política de Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, considerando a natureza, complexidade e os riscos das operações realizadas pela cooperativa, conforme determina a circular 3.978/2020.

## 2 - Diretrizes

A Cocban é uma cooperativa que atua na modalidade **CAPITAL X EMPRÉSTIMO E NÃO POSSUI CONTA CORRENTE.**

Possui como diretriz estratégica a implementação de ações para identificar operações e procedimentos que contenham indícios de ilícitos financeiros, especialmente os crimes de “Lavagem ou Ocultação de Bens, Direitos e Valores e Financiamento ao Terrorismo”, e a consequente comunicação as autoridades competentes.

A responsabilidade pela identificação das operações que caracterizam lavagem de dinheiro, bem como a coleta de informações que possam identificar o cooperado como PPE – Pessoa Politicamente Exposta é de todo o corpo administrativo da cooperativa.

## 3 - Metodologia – Principais Aspectos

A metodologia adotada pela cooperativa para monitorar as operações que contenham indícios de lavagem de dinheiro consiste em:

- a) Acompanhamento mensal por parte dos membros da diretoria, das liberações de operações de crédito, através do relatório de liberações de empréstimos no mês, encaminhado pela gerência operacional.

Neste relatório, estão descritas as liberações de empréstimos mensais, que foram realizadas pelos cooperados. Todas as operações de crédito liberadas no mês constam na ata da Diretoria.

- b) Todas as operações de crédito são aprovadas pelo Comitê de Crédito da Instituição, que realiza uma análise geral sobre o cooperado, com base em informações cadastrais, consultas SPC/SERASA, endividamento Bacen e histórico de operações com a Cooperativa, criando assim um dossiê de cada operação.
- c) Acompanhamento por parte da Comissão de Controles Internos, que trimestralmente analisa todas as operações de crédito liberadas no período, incluindo documentos pessoais, atualização cadastral, dossiê Comitê de Crédito feito para aprovação da liberação de empréstimo.
- d) Identificação, através do cadastro, dos associados classificados como Pessoas Politicamente Expostas Partes Relacionadas e Grupo Econômico.
- e) Seleção, análise e comunicação ao COAF, quando necessário, das operações suspeitas.
- f) Análise, avaliação e indicação de treinamento e cursos para capacitação dos membros da diretoria e do Conselho Fiscal para a identificação de situações que possam configurar lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

- g) Avaliação e aprovação, pela diretoria, de todos os contratos firmados com parceiros e prestadores de serviços terceirizados, conhecendo suas atividades, capacidade financeira e idoneidade no mercado, cumprindo assim o que diz a circular sobre conheça seu parceiro (KYP) e seu prestador de serviços (KYS).

Salientamos que a Cooperativa não mantém funcionários e que todo o trabalho é realizado pelos diretores que estão liberados de seus bancos para prestarem serviço à Cocban.

#### **4 – Controles e Avaliação**

A cooperativa mantém um acompanhamento sistemático de suas operações de crédito e de integralização de capital social, o que permite identificar de forma prematura quaisquer ações que possam ser caracterizadas como lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

Este acompanhamento é realizado através da avaliação e análise do relatório das liberações de operações de crédito.

Também é acompanhado mensalmente a admissão de novos cooperados e o valor de integralização como Capital Social dos mesmos.

A Cooperativa também realiza semestralmente, através de amostragem, o acompanhamento de ativos problemáticos.

O Comitê de Crédito e o Comitê de Controles Internos da Instituição, analisam todas as operações de crédito solicitadas pelos cooperados incluindo classificação do cooperado PPE, Grupo Econômico ou Partes Relacionadas, atualização cadastral, renda, endividamento no SFN, além de consultas nos sistemas de proteção de crédito SPC/SERASA.

No caso de movimentação (amortização ou liquidação de parcelas/contratos), com recursos do próprio cooperado, via cooperativa, é realizada uma análise criteriosa identificando a capacidade de pagamento do associado, tendo como base seus dados cadastrais (renda, ocupação, tempo na instituição, etc), bem como, na medida do possível, a identificação da origem do recurso utilizado para a efetivação da operação.

A Cooperativa de modo geral recebe em espécie, em sua sede, apenas os valores referentes a integralização de capital de novos associados, R\$200,00 para bancários e R\$50,00 para dependentes.

Esporadicamente, recebe alguma amortização de parcela em dinheiro. Considera-se que 95% de todos os recebimentos das amortizações/parcelas de operações de crédito são realizadas via depósito do cheque do próprio cooperado na conta da Cooperativa.

Por ser uma cooperativa de bancários, os seus cooperados não podem ter nenhum tipo de restrição financeira ou algo que desabone sua conduta e moral pois isso, prejudicaria consideravelmente sua imagem perante a instituição onde presta serviço.

Este é um ponto que beneficia muito a COCBAN. Seus cooperados são pessoas idôneas e de boa qualificação perante a sociedade em geral. Os mesmos passam por avaliações e monitoramentos sobre sua idoneidade pelos próprios empregadores.

## 5 – Conheça seus parceiros e prestadores de serviço

Como principais prestadores de serviço terceirizados apresentamos:

**Prodaf** (Software-Syscoop) – Empresa responsável pelo software de Gestão Syscoop32

**Bruske e Verdan** (Contabilidade) – Empresa responsável pela contabilidade da Cooperativa

**Linear Auditores** – Empresa Responsável pela Auditoria Interna

**D’Agostini Auditoria S/S** – Empresa Responsável pela Auditoria Cooperativa

**GironSoft** – Empresa responsável pela Manutenção dos Computadores

**André Luiz Braga Vasco de Paula** – Responsável pela criação e atualização do site da Cocban

**Helisete Cristina Dornelas de Araújo Cerqueira** – Assessoria Cooperativa

**Verona Sistemas de Alarmes** – Responsável pelo alarme da Cooperativa

Anualmente a Cooperativa faz a validação dos dados cadastrais de todos os seus parceiros e prestadores de serviço.

**Avaliação:** Para o ano de 2022 consideramos satisfatório e sem intercorrências os trabalhos realizados pelos prestadores de serviço acima relacionados.

## 6 – KYE - Conheça seus funcionários e Conselheiros

A Cocban não possui funcionários, e os trabalhos internos são executados pelos diretores que são liberados de seus bancos empregadores para prestarem serviços na instituição.

A Diretoria é constituída por 14 diretores, sendo que 2 cargos estão vagos (Diretor Vice Presidente e Diretor de Planejamento e Custos).

O Conselho Fiscal é composto por 6 conselheiros, sendo que 2 cargos de Conselheiro Fiscal Suplentes estão vagos.

Na A.G.O de 2023 será realizada a eleição para preenchimento dos cargos vagos da Diretoria e do Conselho Fiscal.

Todos os Diretores e Conselheiros da Cocban possuem qualificação para os cargos que foram eleitos e estão envolvidos nas atividades da Cooperativa, sempre em busca de atualização e aprimoramento de seus conhecimentos.



## DIRETORIA

01	Adalberto Patricio de Albuquerque	964.454.246-00	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor de Marketing
02	Aldo da Cunha Vianna	330.419.546-72	Itaú-Unibanco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor de Crédito e Est.Ger. De Risco/ <b>LIBERADO COCBAN</b>
03	CARGO VAGO			DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretora de Planejamento e Custos
04	Andrea Aparecida de Oliveira Bonissatto	834.890.706-82	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretora de Relações Institucionais/Cooperados
05	Carlos Alvaro de Souza Paulo	359.839.907-30	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor Presidente
06	Claudio Márcio Santos Chaves	899.086.006-72	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor Financeiro / <b>LIBERADO COCBAN</b>
07	Graziela Polato Nicolau	028.490.146-64	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretora Administrativa
08	Jorge Luiz Vital de Miranda	236.698.536-34	Itaú-Unibanco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor Operacional / <b>LIBERADO COCBAN</b>
09	Katya Maria Chaves	874.135.826-00	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretora de Tecnologia e Informática/TI
10	CARGO VAGO			DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor Vice Presidente / <b>LIBERADO COCBAN</b>
11	Mário Cesar Figueiredo Pires	444.425.217-00	Itaú-Unibanco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor Comercial / <b>LIBERADO COCBAN</b>
12	Nicolle Gabriel Hage Chahine Kubrusly	805.377.906-91	Itaú-Unibanco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretora de Ouvidoria / <b>LIBERADO COCBAN</b>
13	Patricia Martins Guadalupe Lazzarini	975.405.956-04	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretora Social de Treinamento/Desenvolvimento
14	Paulo Henrique Neves	702.178.316-72	Bradesco	DIRETORIA	ATÉ A.G.O 2025	Diretor de Assuntos Jurídicos

## CONSELHO FISCAL

01	Geisa Macedo Saggioro	330.339.786-49	Bradesco	FISCAL/EFETIVO	ATÉ A.G.O 2024	
02	Rogério Santiago	570.039.636-04	Santander	FISCAL/EFETIVO	ATÉ A.G.O 2024	
03	Adriana Marques Concolato	795.905.276-04	Bradesco	FISCAL/EFETIVO	ATÉ A.G.O 2024	
04	Carla Pereira Carvalho	439.417.106-72	Bradesco	FISCAL/SUPLENTE	ATÉ A.G.O 2024	
05	CARGO VAGO			FISCAL/SUPLENTE	ATÉ A.G.O 2024	
06	CARGO VAGO			FISCAL/SUPLENTE	ATÉ A.G.O 2024	



## 7 – KYC – Conheça seu cliente

O processo de KYC tem o objetivo de implementar procedimentos destinados a conhecer os respectivos clientes, com a adoção de diligência prévia e periódica que assegure sua identificação, qualificação e classificação, prevenindo a ocorrência da Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, evitando o envolvimento com pessoas mencionadas em listas sancionadoras, incluindo as listas de sanções impostas por resoluções do Conselho de Segurança das Nações Unidas, quando aplicável.

A Cooperativa apenas aceitará potenciais associados que desempenham atividades lícitas e não sejam contrárias a Legislação Aplicável.

### **No cadastro dos Clientes a Cooperativa observa os seguintes procedimentos:**

- a) O cadastro do associado é realizado de forma individualizada e padronizada, contendo todos os dados pessoais e informações exigidas pela Legislação vigente;
- b) Sempre que necessário, é realizada a consulta sobre a veracidade, idoneidade e atualidade das informações;
- c) Para toda operação de crédito, é apresentado o comprovante de renda mais atual, de forma a comprovar o vínculo empregatício com o banco;
- d) As informações cadastrais são atualizadas em todas as operações de crédito realizadas pelo associado;
- e) Em todas as solicitações de empréstimo é realizado o Comitê de Crédito e a consulta ao Bacen, Receita Federal, Serasa/SPC;
- f) É verificado se o cooperado é PEP ou tem relacionamento com alguma pessoa exposta politicamente;
- g) Cada associado será avaliado como: I – Pessoa Física, II – PEP e III – Partes relacionadas – Res.4693/18;

Após a classificação de risco, o possível associado ou associado poderá:

- I – Ter seu pedido de cadastro negado;
- II – Sofrer medidas restritivas, mediante a indisponibilidade de determinados serviços ou a limitação do valor das transações;
- III- Ter o monitoramento reforçado;
- IV- Ter bloqueio ou término de relacionamento; ou
- V – Ter seu capital bloqueado temporariamente até a verificação de possíveis irregularidades. A Diretoria será responsável por analisar individualmente quais restrições serão aplicáveis.

Os registros, controles e acompanhamento das informações são realizados através do software da gestão da cooperativa com auxílio de planilhas de atualização cadastral que são realizadas mensalmente.

Avaliação: Consideramos nossos associados pessoas físicas, com reputação ilibada, com risco insignificante para Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo. Acompanhamos as movimentações financeiras através de software de gestão e de controles internos da cooperativa.

Os empréstimos são liberados através de transferência bancária em nome do associado, e os valores são recebidos através de cheques do cooperado que são depositados na conta corrente da cooperativa no dia do vencimento da prestação.

#### 8 - Capacitação e certificação em Lavagem de Dinheiro – Circular 3.978/2020 e demais certificações 2022

A Cooperativa realizou a capacitação em LAVAGEM DE DINHEIRO, de seus diretores e membros do Conselho Fiscal através do 11º Congresso de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, realizado nos dias 17/08/21 e 18/08/21, através da FEBRABAN.

Foram realizadas capacitações também na área de Governança Cooperativista, Segurança da Informação e Fraudes, Compliance, ambos realizados pelo Sescoop/SP e Trilha de Capacitação LGPD, realizado pela Ensino a Distância JML.

Todos os participantes foram devidamente certificados.

#### 9 - Comunicação ao COAF

No decorrer do ano de 2022, conforme os relatórios mensais gerados, não foram identificadas operações passíveis de comunicação ao Coaf.

As operações realizadas pela Cocban foram relativas a: liberação de novos contratos de empréstimos, refinanciamentos de contratos, liquidação de parcelas e integralização de capital.

Conforme artigo 54, da Circular 3.978/2020, foi informado ao COAF através de declaração a não ocorrência de operações ou situações passíveis de comunicação.

#### 10 – Avaliação das Deficiências Identificadas por meio de relatório de efetividade 2021

Em 2021, foi citada uma deficiência no relatório de efetividade.

DEFICIÊNCIA IDENTIFICADA	RESOLUÇÃO	STATUS
1 – Atualização Cadastral	Foi criado o link para atualização cadastral através do site. A Cooperativa está mantendo contato periódico com seus cooperados solicitando a devida atualização. Aprovação de planilha mensal de atualização cadastral na reunião da Diretoria	EM TRATAMENTO ROTINA PERIÓDICA

#### 11 - Deficiências Identificadas por meio de relatório de efetividade 2022

## 1 – Atualização Cadastral

Devido ao contexto da pandemia do COVID-19, onde os bancários passaram em sua maioria a trabalhar em home office e seguir as recomendações da ANS – Agência Nacional de Saúde, em relação ao isolamento social, a Cocban enfrentou muita dificuldade em atualizar o cadastro de todos os seus cooperados, mas se manteve empenhada ao máximo em atualizar o maior número de cadastros possíveis, principalmente dos tomadores de empréstimos e membros da Diretoria e do Conselho Fiscal.

A Cooperativa disponibilizou através de seu site a possibilidade de atualização cadastral remota.

Como a Cooperativa não possui funcionários, dois diretores que estão dispensados de seus trabalhos no banco para exercerem suas funções na Cocban, estão responsáveis pelo contato com os cooperados solicitando a atualização cadastral dos mesmos.

Foi desenvolvido plano de ação que segue anexo a este Relatório de Avaliação e efetividade da PLD.

## 12 - Considerações Finais

Considerando o baixo risco das operações da cooperativa, quanto à possibilidade do uso da instituição para a lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, os procedimentos definidos pela cooperativa, até então adotados, cumprem de forma bastante satisfatória e de maneira bem criteriosa todos os aspectos relevantes para a identificação de operações suspeitas.

A administração da Cocban não medirá esforços para cumprir com o plano de ação em anexo e assim regularizar as deficiências encontradas o mais breve possível.

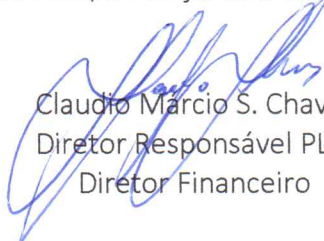
## 13 - Anexos

Plano de Ação - Avaliação e Efetividade da PLD



Carlos Álvaro de Souza Paulo  
Presidente

Juiz de Fora, 24 de janeiro de 2023



Claudio Márcio S. Chaves  
Diretor Responsável PLD/  
Diretor Financeiro



Graziela Polato Nicolau  
Diretora Administrativa

ANEXO 1



## PLANO DE AÇÃO RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO E EFETIVIDADE PLD – CIRCULAR 3.978/2020

### 1– Deficiências Identificadas por meio de relatório de efetividade

#### 1 – ATUALIZAÇÃO CADASTRAL

A Cooperativa já disponibilizou em seu site o link para atualização cadastral dos cooperados.

Como a Cooperativa não possui funcionários, dois diretores que estão dispensados de seus trabalhos no banco para exercerem suas funções na Cocban, estão responsáveis pelo contato com os cooperados solicitando a atualização cadastral dos mesmos.

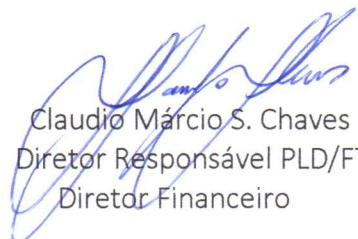
Foi criado um relatório mensal de atualizações cadastrais que é repassado mensalmente à Diretoria, conforme atas do órgão.

A Cocban vem trabalhando efetivamente afim de realizar o maior número possível de atualizações cadastrais mensais.

Juiz de Fora, 24 de janeiro de 2023.



Carlos Álvaro de Souza Paulo  
Presidente



Claudio Márcio S. Chaves  
Diretor Responsável PLD/FT  
Diretor Financeiro



Graziela Polato Nicolau  
Diretora Administrativa