

Recomendações Wolfsberg de Erradicação do Financiamento do Terrorismo

1 Introdução

O Grupo de Instituições Financeiras Wolfsberg (Grupo Wolfsberg)¹ está comprometido com a luta contra o terrorismo e elaborou estas Recomendações para descrever o papel das instituições financeiras na prevenção do fluxo de fundos de terroristas através do sistema financeiro mundial.

Esta luta apresenta novos desafios. Os fundos utilizados no financiamento do terrorismo não são, necessariamente, provenientes de atividades criminosas, que é a prerrogativa da maioria dos crimes de lavagem de dinheiro. A participação bem sucedida do setor financeiro nesta luta requer uma cooperação global dos governos em conjunto com as instituições financeiras, de uma forma sem precedentes.

2 O Papel das Instituições Financeiras na Luta contra o Terrorismo

As instituições financeiras podem colaborar com os governos e agências oficiais na luta contra o terrorismo. Podem auxiliar neste esforço através da prevenção, detecção e compartilhamento de informações. Devem procurar evitar que organizações terroristas acessem seus serviços financeiros, auxiliando os governos no processo de detecção de operações suspeitas de financiamento ao terrorismo, respondendo prontamente às solicitações governamentais.

¹ O Grupo Wolfsberg é composto por algumas das principais instituições financeiras internacionais: ABN AMRO Bank N.V., Banco Santander Central Hispano S.ª, Bank of Tokyo-Mitsubshi Ltd., Barclays Bank, Citigroup, Credit Suisse Group, Deutsche Bank AG, Goldman Sachs, HSBC, J.P.Morgan Chase, Société Générale. UBS AG E tornou-se conhecido quando, junto com a Transparência Internacional e Mark Pieth, concordaram em estabelecer diretrizes globais de prevenção à lavagem de dinheiro para bancos privados internacionais em outubro de 2000. Wolfsberg é um local na Suíça onde uma importante sessão de trabalho para a formulação das diretrizes foi realizada.

3 Direitos Individuais

O Grupo Wolfsberg está empenhado em participar da luta contra o terrorismo de forma não discriminatória, respeitando os direitos individuais.

4 Conheça o Seu Cliente

O Grupo Wolfsberg reconhece que o cumprimento das atuais políticas e procedimentos de “Conheça o seu Cliente” é importante para a luta contra o terrorismo. Especialmente, a identificação apropriada de clientes executada pelas instituições financeiras pode melhorar a eficácia de pesquisas em listas de terroristas conhecidos ou suspeitos emitidas por autoridades competentes do mercado financeiro (listas aplicativas).

Além da aplicação contínua dos procedimentos de identificação do cliente, de aprovação do relacionamento e do processo investigativo o Grupo Wolfsberg está comprometido com:

- Implementar procedimentos para consulta das listas específicas e adotar medidas práticas e adequadas para determinar se uma pessoa envolvida em um relacionamento existente ou em prospecção aparece em tal lista.
- Informar as autoridades competentes nomes detectados na lista de terroristas conhecidos ou suspeitos ou organizações terroristas, respeitando as leis e regulamentações referentes ao sigilo de informações e privacidade do cliente.
- Explorar com os órgãos governamentais maneiras de aperfeiçoar a troca de informações dentro e entre jurisdições.
- Pesquisar maneiras de aperfeiçoar a manutenção das informações dos clientes para facilitar a recuperação a qualquer tempo.

5 Setores e Atividades de Alto Risco

O Grupo Wolfsberg está comprometido em aplicar processos investigativos apropriados e aperfeiçoado para aqueles clientes ligados a setores e atividades, que foram identificadas pelas autoridades competentes como amplamente utilizadas no financiamento do terrorismo, tais como, negócios bancários clandestinos, sistema de remessa alternativo, etc. Isto incluirá a adoção de políticas e procedimentos específicos na aprovação de negócios com clientes ligados a tais setores ou atividades, aumentando a monitoração dos clientes que forem aceitos dentro de relevantes critérios de aprovação.

Particularmente, o Grupo Wolfsberg está preocupado em restringir seus relacionamentos comerciais com empresas de remessas de fundos, casas de câmbio e agentes de transferência de dinheiro, que estejam sujeitos a uma regulamentação adequada, evitando que

tais atividades de negócios sejam usadas como meio de lavar os produtos do crime e/ou o financiamento do terrorismo.

O grupo Wolfsberg reconhece que muitas jurisdições estão em processo de desenvolvimento e implementação de controles relacionados as esses negócios e que necessita ser dado tempo suficiente para que esses controles façam efeito.

6 Monitoração

Reconhecendo as dificuldades inerentes à identificação de transações financeiras relacionadas com o financiamento do terrorismo, muitas delas parecem normais segundo informações conhecidas no momento, o Grupo Wolfsberg está preocupado com a aplicação contínua de procedimentos de monitoração existentes para identificação de transações anormais ou suspeita. O Grupo Wolfsberg reconhece que enquanto o motivo para tais transações possa não estar claro, com a monitoração, identificação e posterior comunicação de transações anormais ou suspeitas, poderemos auxiliar os órgãos governamentais ao relacionar atitudes não usuais com o financiamento do terrorismo. Além disso, o Grupo Wolfsberg está comprometido com:

- Executar uma análise minuciosa em clientes ligados a setores, identificados por autoridades competentes como amplamente utilizados para o financiamento do terrorismo.
- Monitorar conta e transação, desde que a informação esteja disponível para as instituições financeiras, comparando-as com as listas geradas pelas autoridades competentes abrangendo os terroristas conhecidos, suspeitos e organizações terroristas.
- Executar trabalhos em conjunto com governos e órgãos governamentais com o objetivo de reconhecer padrões e tendências relacionados com o financiamento do terrorismo.
- Considerar a alteração dos procedimentos de monitoração atuais para identificação de tais padrões e tendências, se necessário.

7 Necessidade de Aperfeiçoamento da Cooperação Global

O Grupo Wolfsberg está comprometido com a cooperação e assistência aos órgãos governamentais e policiais no esforço de combater o terrorismo. O Grupo Wolfsberg identificou os seguintes aspectos para serem discutidos com os órgãos governamentais, com objetivo de aumentar a contribuição das instituições financeiras:

- O fornecimento de listas oficiais de terroristas e organizações terroristas suspeitas, com base numa coordenação global, elaboradas por autoridades competentes em cada jurisdição.
- A inclusão de detalhes e informações adequadas nas listas oficiais para auxiliar as instituições financeiras nas pesquisas nas bases de clientes, de forma eficiente e pontual.

Estas informações devem, preferencialmente, incluir (quando conhecido) no caso de pessoa física: data e local de nascimento; número do RG; no caso de pessoa jurídica: lugar da incorporação ou constituição; informações sobre os diretores; e informações geográficas da transação, tais como, localização, data e hora.

- O fornecimento de um retorno imediato sobre a informação prestada nos relatórios das instituições financeiras elaborados após a circulação de tais listas.
- O fornecimento de informação relevante em relação às técnicas e mecanismos usados no financiamento do terrorismo para auxiliar nos procedimentos de monitoração.
- O fornecimento de informação relevante sobre empresas e outros tipos de meios utilizados para facilitar financiamento do terrorismo.
- Desenvolvimento de diretrizes em níveis adequados para análises detalhadas referente a setores ou atividades identificadas por autoridades competentes como amplamente utilizadas no financiamento do terrorismo.
- Desenvolvimento, executado pelo governo e câmaras de compensação, de um formato global uniforme utilizado nas transferências de fundos que requeiram informações para auxiliar na prevenção e detecção do financiamento do terrorismo.
- Garantir que a legislação nacional:
 - Permita que as instituições financeiras mantenham a informação proveniente das listas oficiais em arquivo de dados próprios e possam compartilhar tal informação com seus grupos.
 - Disponibilize proteção às instituições financeiras contra obrigações civis geradas pelo crédito dado as listas mencionadas.
 - Permita que as instituições financeiras relatem as transações suspeitas ou não usuais que possam estar ligadas ao terrorismo para as autoridades, sem a burla de qualquer obrigação em relação a confidencialidade do cliente ou a legislação de privacidade.
 - Permita a imediata troca de informações entre órgãos governamentais de diferentes países.

O Grupo Wolfsberg julga que as recomendações especiais do FATF são indicadas para a erradicação do financiamento do terrorismo.