COSRO

Integridade 360

Guia prático de gestão de riscos relacionados a organizações criminosas e terroristas

Practical guide for risk management related to criminal and terrorist organizations

Introdução

Por que um guia é necessário?

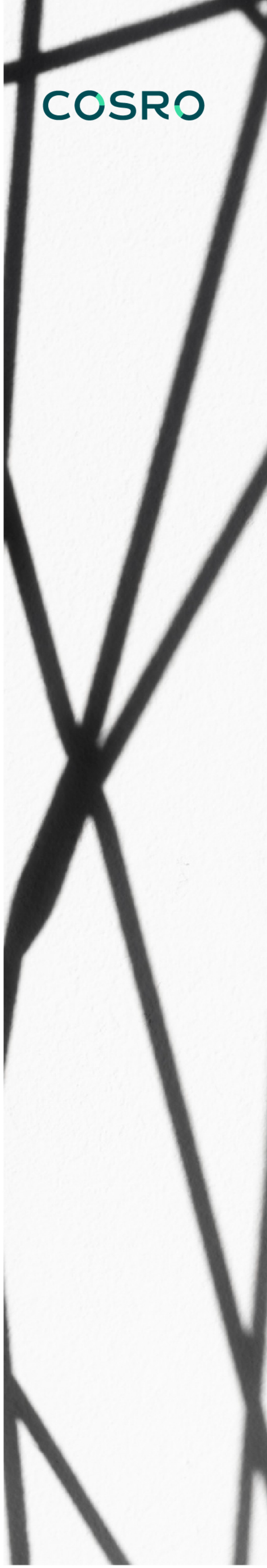
Foi extensivamente noticiado que os Estados Unidos designaram o PCC e o CV como organizações terroristas estrangeiras (FTOs)

Embora a legislação brasileira classifique estas duas organizações como criminosas e não como terroristas, a realidade é que nenhuma entidade séria quer se ver envolvida, direta ou indiretamente, com grupos terroristas ou criminosos

Introduction
Why is a guide necessary?

It has been widely reported that the United States designated the PCC and the CV as Foreign Terrorist Organizations (FTOs)

Although Brazilian law classifies these two organizations as criminal rather than terrorist groups, the reality is that no reputable entity wants to be involved, directly or indirectly, with terrorist or criminal organizations





COSRO

É fato que o crime organizado (PCC e CV) já atua na economia real e está presente no sistema financeiro brasileiro. Na verdade, em muitos casos é difícil distinguir se uma empresa é legítima ou não. Por isso, é fundamental que as áreas de riscos e compliance saibam como agir para prevenir esses relacionamentos

It is a fact that organized crime (PCC and CV) is already active in the real economy and within the Brazilian financial system. In many cases, it is difficult to assess whether a company is legitimate or not. Therefore, it is essential for risk and compliance departments to know how to act and prevent these relationships

COSRO

Impacto da designação de FTO pelos EUA

A designação de FTO ativa um conjunto de consequências jurídicas, regulatórias e comerciais sob a legislação dos EUA, com efeitos extraterritoriais que podem alcançar empresas brasileiras ou americanas que fazem negócios no Brasil

Pela legislação americana, empresas que deem "suporte material ou recursos" aos FTOs, de forma direta ou indireta, podem ser sancionadas. A definição de suporte material é intencionalmente ampla

Impact of FTO designation by the USA

The FTO designation triggers a range of legal, regulatory, and commercial consequences under U.S. law, with extraterritorial effects that may reach Brazilian or U.S. companies doing business in Brazil

Under U.S. law, companies that provide "material support or resources" to FTOs, whether directly or indirectly, may be subject to sanctions. The definition of material support is intentionally broad



COSRO

Impacto da designação de FTO pelos EUA

O alcance é amplo, podendo atingir empresas que simplesmente transacionam em dólar ou por meio de bancos americanos ou que fizerem negócios legítimos com empresas sancionadas (e não com FTOs diretamente), mesmo sem saber da conexão

As consequências vão muito além de multas, podendo incluir responsabilização civil e criminal de empresas e executivos

Impact of FTO designation by the USA

The reach is broad and may extend to companies that simply transact in U.S. dollars or through U.S. banks or that do legitimate business with sanctioned companies (and not FTOs directly), even without knowing about the connection

The consequences go far beyond fines and may include civil and criminal liability for both companies and executives



E a legislação brasileira?

A definição de organizações terroristas é diferente sob a Lei nº 13.260/2016 (Lei Antiterrorismo) e não abrange o PCC e o CV. Contudo, existem leis no Brasil que combatem o crime organizado como a Lei nº 9.613/1998 (Lei de Lavagem de Dinheiro), a Lei nº 12.850/2013 (Organizações Criminosas) e a Lei 12.846/2013 (Lei Anticorrupção)

Ou seja, o risco para as empresas já existia antes da designação pelos EUA, apenas se tornou mais acentuado agora



How about the Brazilian legislation?

The definition of terrorist organizations is different under Law No. 13,260/2016 (Anti-Terrorism Law) and does not encompass the PCC and the CV. However, Brazil does have laws aimed at combating organized crime, such as Law No. 9,613/1998 (Anti-Money Laundering Law), Law No. 12,850/2013 (Criminal Organizations Law) and Law 12,846/2013 (Anti-Corruption Law)

I.e., the risks to companies already existed before the U.S. designation; they have simply become more acute now

COSRO

Quais empresas e setores são mais vulneráveis?

O foco está nas empresas brasileiras que estejam sujeitas à ampla jurisdição americana ou empresas internacionais com US nexus que venham atuar no Brasil

No primeiro caso, o ponto de partida é fazer a análise de suas estruturas, negócios e transações para entender e mapear riscos regulatórios



Empresas estrangeiras que investem no Brasil devem avaliar riscos na operação local ou no contexto de M&A para verificar exposição a setores ou áreas sujeitas ao alcance do PCC e do CV

Alguns dos setores com maior risco incluem o financeiro, agro, petróleo e gás, logística, imobiliário e exportações

Which companies and sectors are more vulnerable?

The focus is on Brazilian companies subject to broad U.S. jurisdiction or international companies with a U.S. nexus that operate in Brazil

In the first case, the starting point is to analyze corporate structures, business operations, and transactions to identify and map regulatory risks

Foreign companies investing in Brazil or in the context of M&A should assess risks in local operations to determine exposure to sectors or areas within the reach of the PCC and CV

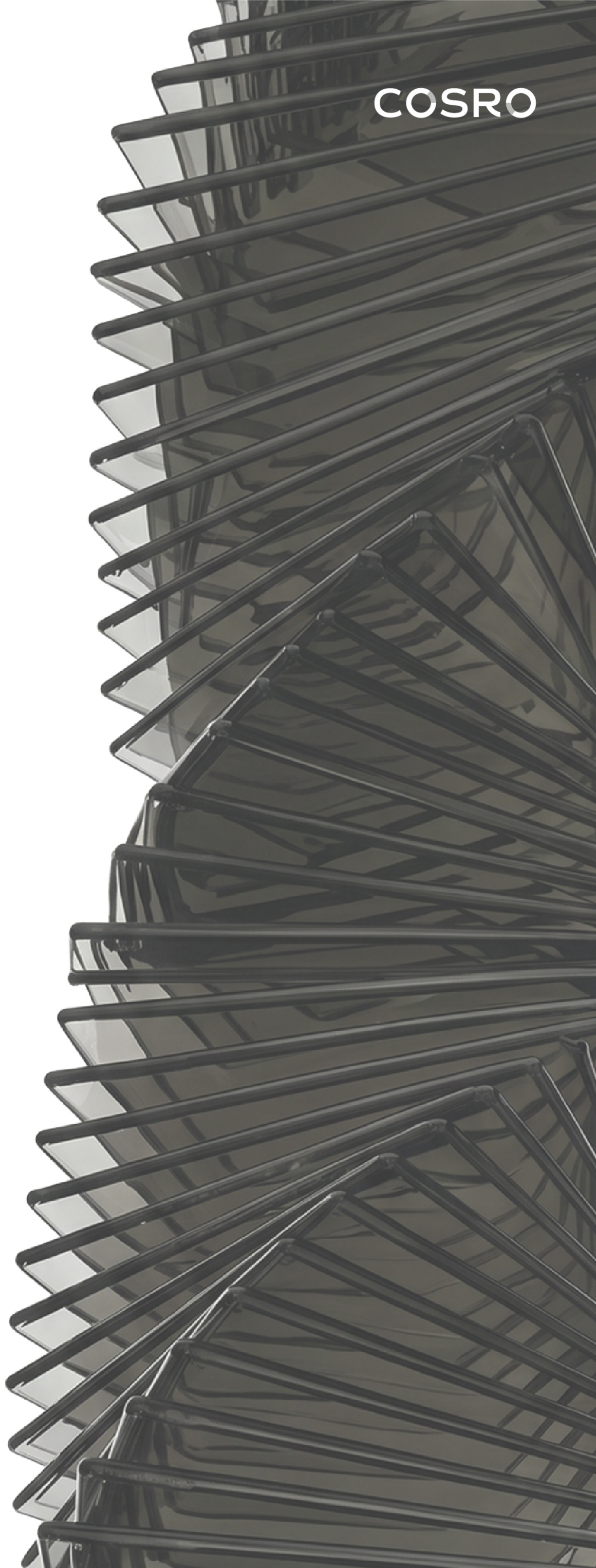
Some of the higher-risk sectors include financial services, agribusiness, oil & gas, logistics, real estate, and exports

Guia Prático

Dada a relevância do tema e o impacto abrangente em empresas brasileiras em diversos setores, como as empresas devem se preparar?

Practical Guide

Given the relevance of this topic and its wide-ranging impact on Brazilian companies across multiple sectors, how should organizations prepare?





COSRO

Governança

- Trata-se de um risco estratégico, o tema deve estar na pauta dos altos executivos e do conselho de administração
- A gestão do risco não deve ficar restrita a uma área (como compliance ou riscos) ou unidade isolada. Diversas áreas da empresa devem ajudar a mapear os riscos e acompanhar a prevenção

Practical Guide: Governance

- *It is a strategic risk; the topic must be on the agenda of senior executives and the board of directors*
- *Risk management should not be confined to a single department (such as compliance or ERM) or an isolated business unit. Multiple areas across the organization must contribute to risk mapping and ongoing mitigation efforts*

COSRO

Due Diligence

- A due diligence básica que checa apenas o nome e se há processos não é mais suficiente
- O crime organizado se esconde atrás de pessoas e empresas sem aparência ilícita
- Agora, é necessário identificar elementos que fogem ao padrão normal de negócios (pouco tempo de operação, beneficiário final não identificado, donos ou diretores sem a trajetória consistente etc.)

Practical Guide: Due Diligence

- *Basic due diligence that merely checks names and litigation records is no longer sufficient*
- *Organized crime hides behind individuals and entities with no apparent illicit profile*
- *Now, it is essential to identify elements that deviate from normal business patterns (recently incorporated entities, undisclosed ultimate beneficial owners, directors and shareholders lacking consistent professional background, etc.)*



Guia Prático



Due Diligence

- A due diligence deve cobrir todos os terceiros: clientes, fornecedores, sócios, intermediários etc. O risco pode surgir de negócios legítimos com qualquer um destes
- Se for difícil operacionalizar na prática, crie metodologias baseadas em riscos
- Documente tudo

Practical Guide: Due Diligence

- *Due diligence must cover all third parties: clients, suppliers, partners, intermediaries, and others; Exposure may arise from legitimate business relationships with any of these counterparties*
- *If operationalizing is challenging, develop a risk-based approach tailored to your business*
- *Document everything*

COSRO

Listas de Sanções

- Empresas devem incorporar a revisão de listas de sanções, como:
  - OFAC, CEIS, CEPIM, CNEP, União Europeia, BID e Banco Mundial
- A verificação de terceiros perante as listas de sanções deve seguir enquanto durar a relação
- Red flags para evasão de sanções incluem mudanças de contas bancárias, utilização de intermediários sem função clara, empresas recém-constituídas, triangulação de pagamentos

Practical Guide: Sanctions Lists

- *Companies must incorporate sanctions list screening as a standard procedure, including:*
  - *OFAC, CEIS, CEPIM, CNEP, the EU Consolidated List, IDB, the World Bank;*
- *Sanctions screening should be conducted on an ongoing basis for the entire duration of the business relationship*
- *Key red flags indicative of sanctions evasion include unexplained changes in bank accounts, use of intermediaries with no clearly defined role, newly incorporated entities, and payment triangulation schemes*

Guia Prático

COSRO

Cláusulas Contratuais

- Além da cláusula anticorrupção, os contratos devem prever cláusulas de prevenção à lavagem de dinheiro e combate a organizações criminosas e terroristas
- Deve ser prevista a possibilidade de rescisão ou suspensão contratual na hipótese de identificação de envolvimento com organizações criminosas ou terroristas
- O contrato deve estabelecer o dever de comunicação imediata em caso de alteração do controle societário, beneficiário final ou das contas utilizadas para a execução contratual, bem como vedar a subcontratação ou a cessão sem anuência prévia

Practical Guide: Contractual Clauses

- *Beyond standard anti-corruption clauses, contracts must include provisions addressing money laundering prevention and the fight against criminal and terrorist organizations*
- *Contracts should expressly provide for termination or suspension if involvement with criminal or terrorist organizations is identified*
- *Contracts must establish an obligation of immediate disclosure upon any change in corporate control, ultimate beneficial ownership, or bank accounts used for contract performance, and should strictly prohibit subcontracting or assignment without prior written consent*

Gestão de Incidentes

- Situações que justificam escalonamento imediato incluem: indícios de coação, extorsão ou ameaça; sinais de infiltração em processos críticos; pressões explícitas para contratações ou pagamentos fora do fluxo regular; alterações suspeitas de beneficiário bancário; e exposições a crimes
- Medidas iniciais devem priorizar respostas cautelares e reversíveis, como suspensão temporária de pagamentos, ampliação de diligências, restrição de acessos e revisão de fornecedores críticos

Practical Guide: Incident Management

- *Situations warranting immediate escalation include indications of coercion, extortion, or threats; signs of infiltration into critical business processes; explicit pressure to engage in contracts or payments outside of regular workflows; suspicious changes in banking beneficiaries; and exposure to criminal activity*
- *Initial response measures should prioritize cautious and reversible actions, such as temporary suspension of payments, enhanced due diligence, restriction of access rights, and review of critical suppliers*



Gestão de Incidentes

- A resposta precisa ser bem calculada e calibrada, para não colocar em risco a segurança física de colaboradores
- Em setores ou locais onde os riscos são mais altos, a empresa deve considerar reforçar a segurança corporativa
- Sempre que possível, a segurança deve ser alinhada com as autoridades locais

Practical Guide: Incident Management

- *The response must be carefully calibrated to avoid placing the physical safety of employees at risk*
- *In sectors or locations with elevated risk exposure, companies should consider strengthening their corporate security*
- *Whenever possible, security measures should be aligned and coordinated with local authorities*



COSRO

Próximos passos imediatos

1. Engajar a alta administração e áreas para que o tema ganhe a relevância adequada internamente
2. Mapear a exposição a fornecedores, clientes, sócios ou parceiros com potencial vínculo ao PCC ou CV
3. Revisar potencial US nexus, como transações em dólar, relações com bancos correspondentes nos EUA e envolvimento de US persons
4. Atualizar a matriz de riscos incorporando o risco de vinculação a FTOs considerando região geográfica, setor de atuação, mídias e operações recentes

Practical Guide: Immediate next steps

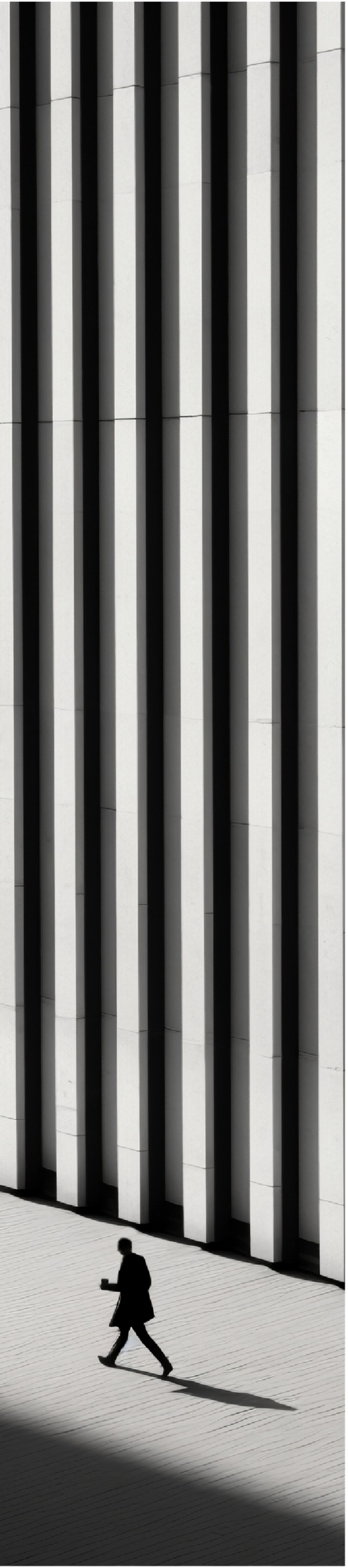
1. Engage senior leadership and relevant business units to ensure the topic receives appropriate internal visibility and prioritization

2. Map exposure to suppliers, clients, partners, or associates with potential links to the PCC or CV

3. Review potential U.S. nexus factors, including dollar-denominated transactions, correspondent banking relationships with U.S. institutions, and involvement of U.S. persons

4. Update the risk matrix to incorporate the risk of association with Foreign Terrorist Organizations (FTOs), taking into account geographic footprint, industry sector, recent media coverage, and current operations





COSRO

Próximos passos imediatos

5. Ampliar a due diligence para incluir listas de sanções
6. Revisar procedimentos de due diligence para garantir que o risco será revisado adequadamente
7. Revisar contratos vigentes incluindo cláusulas de compliance anticrime organizado
8. Promover treinamentos sobre FTOs e sanções internacionais
9. Definir protocolos de resposta para hipóteses de identificação de vínculo com FTOs

Practical Guide: Immediate next steps

5. Expand due diligence procedures to include sanctions list screening

6. Review existing due diligence procedures to ensure that FTO-related risk is adequately assessed and addressed

7. Review active contracts and incorporate anti-organized crime compliance clauses

8. Conduct training sessions on FTOs and international sanctions frameworks

9. Establish response protocols for scenarios in which links to FTOs are identified

Autor

Author



Fabio R. Heilberg

Sócio

Partner

Integridade 360.
Construir. Cumprir. Manter.
Conecte-se conosco e descubra mais.

COSRO

cosro.com