



ANEXO I

QUESTIONÁRIO

1. Categoria: Clientes	
1.1 Quais são os procedimentos utilizados para identificação e cadastro de clientes? Detalhar.	
1.2 Quais os dados integram o cadastro de clientes?	
a) Nome do cliente ou razão social	()
b) CNPJ	()
c) Data de constituição da empresa	()
d) Endereço	()
e) Atividade principal	()
f) Demonstrações contábeis do último exercício	()
g) Faturamento líquido e bruto	()
h) Cadastro de empresa emitido por entidade especializada em crédito	()
i) Análise de risco	()
j) Qualificação dos proprietários, controladores, representantes, mandatários e prepostos:	
j.1) razão social (se pessoa jurídica) ou nome, sexo, data de nascimento, filiação, naturalidade, nacionalidade, estado civil e nome do cônjuge ou companheiro (se pessoa física);	()
j.2) número de inscrição no Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ ou número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas – CPF ou, se estrangeiro sem CPF, passaporte ou outro documento oficial que o identifique;	()
j.3) endereço completo (logradouro, complemento, bairro, cidade, unidade da federação, CEP), telefone; e	()
j.4) atividade principal desenvolvida.	()
1.3 Informar o percentual dos cadastros de clientes que NÃO contemplam todas as informações elencadas no item 1.2.	
1.4 Realiza a atualização cadastral dos seus clientes? Em caso positivo, informar a periodicidade da atualização.	()sim () não
1.5 Como é realizada a validação dos dados cadastrais e respectivas atualizações?	
1.6 Existem procedimentos para qualificar os clientes como “Pessoas Politicamente Expostas”, conforme definição da Resolução COAF nº 16 de 28/03/2007? Em caso positivo, detalhar:	()sim () não



2. Categoria: **Empregados**

2.1 Existem procedimentos de seleção e acompanhamento de empregados que contemplem a preocupação com o risco de que o negócio da empresa de *factoring* seja utilizado para lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo?
Em caso positivo, detalhar:

() sim () não

2.2 Proporciona treinamento aos empregados em Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo?
Em caso positivo, informar a periodicidade, quantidade de empregados treinados e conteúdo programático.

() sim () não



MINISTÉRIO DA FAZENDA

3. Categoria: Operações	
3.1 Quais dados integram o registro de operações? a) qualificação dos agentes envolvidos b) especificação dos títulos ou recebíveis envolvidos na operação e seus elementos essenciais, beneficiários e valor da operação; c) data de concretização da transação, demonstrativo discriminando, valor total, diferencial de compra, comissão de serviços <i>ad valorem</i> e valor líquido; d) descrição dos serviços prestados	() () () ()
3.2 Informar o percentual de operações registradas que NÃO contemplam todas as informações elencadas no item 3.1.	
3.3 Existem controles internos que demonstrem a compatibilidade entre a movimentação de recursos, a atividade econômica desenvolvida pela empresa cliente e a sua capacidade financeira? Em caso positivo, detalhar:	()sim () não
3.4 Existem procedimentos de controles internos para detectar operações atípicas ou que possam constituir indícios de crime? Em caso positivo, detalhar:	()sim () não



4. Categoria: **Governança**

4.1 Descreva as responsabilidades, dentro da estrutura organizacional, pelo estabelecimento de procedimentos destinados à identificação e análise de operações atípicas ou que possam constituir-se em indícios de crime, bem como pela identificação e análise da exposição da empresa ao risco de que seu negócio seja utilizado para lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo, em razão da clientela ou dos produtos e serviços negociados.

4.2 Informe o quantitativo total de empregados e sua distribuição por setor.

4.3 Informe, dos últimos três exercícios, os valores de Patrimônio Líquido, Capital Social, Faturamento e Lucro Líquido da empresa.