

PREVENCIÓN DEL LAVADO DE DINERO

Gustavo Caldas

Abril de 2019



Breve historia de la PLD



Casos relevantes de LD en Brasil



PLD en el mercado asegurador brasileño



Desafíos y conclusiones

PLD en el Mundo



PLD en Brasil y Casos Relevantes



Mercado regulado (2018)



EMPRESAS:

284

CORREDORES:

~ 98 mil

PROVISIONES (R\$):

995 Bi

Empresas: aseguradoras, reaseguradoras, de capitalización y EAPC

Corredores: PF y PJ, de seguros y de reaseguros

Ingresos netos – 2018 (R\$)



Los 10 más grandes (PEL)	R\$ MIL
1° BRADESCO	5.312.507
2° BANCO DO BRASIL	2.567.545
3° CAIXA	2.071.366
4° ZURICH	1.050.695
5° PORTO SEGURO	873.596
6° ITAÚ UNIBANCO	811.101
7° SUL AMÉRICA	810.169
8° TOKIO MARINE	334.701
9° ICATU	271.881
10° LIBERTY	202.552

50 MÁS GRANDES:

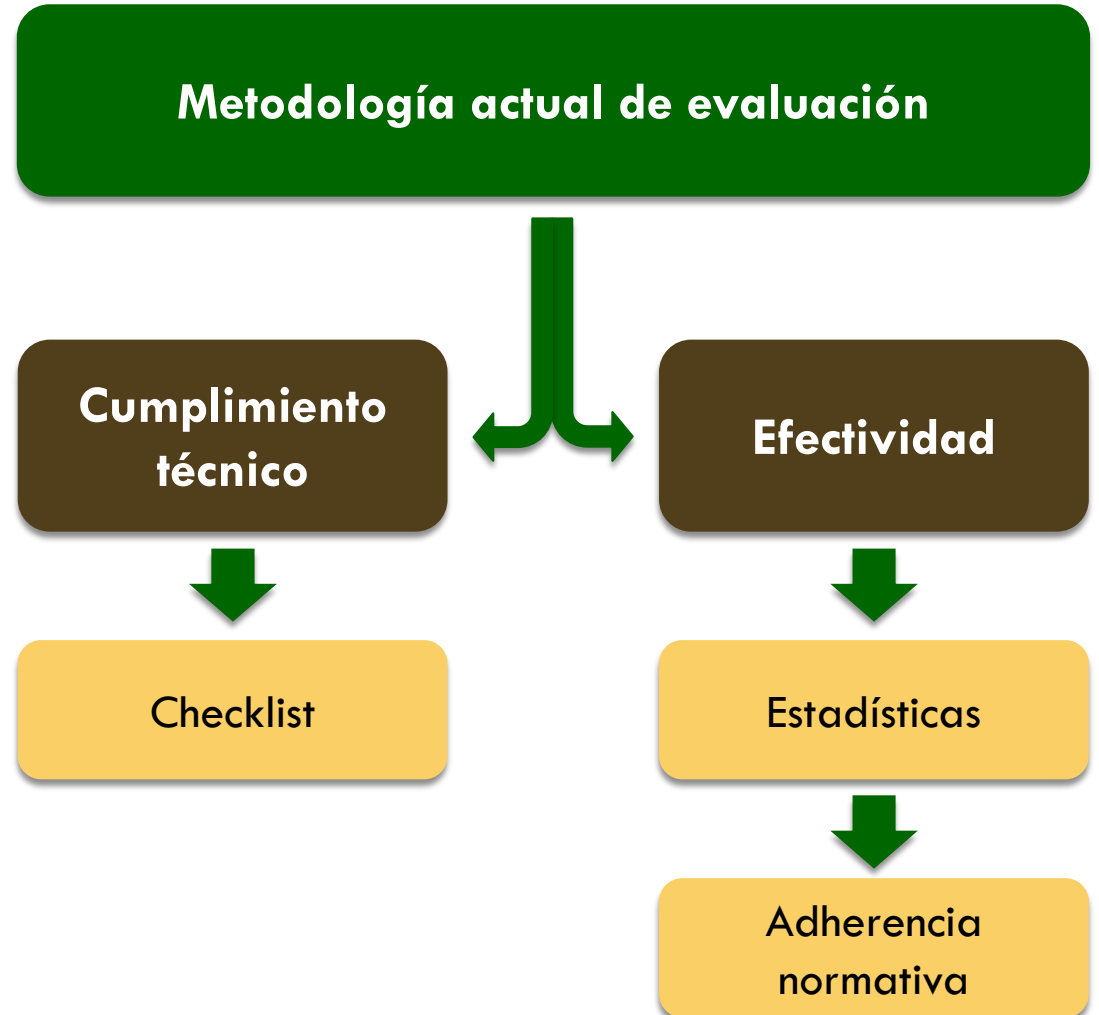
14,7 Bi

**5 MÁS GRANDES
LIGADOS A BANCOS:**

11 Bi

Fonte: <https://www.sonhoseguro.com.br/2019/02/mercado-segurador-encerra-2018-com-lucro-de-r-147-bi/>

Comprobación de la efectividad



Nueva norma de PLD



Pilares definidos en la ley

Controles Internos

Conozca a su cliente

Comunicaciones

Principales novedades

Comprobación de la efectividad

Estímulo a la proactividad

Alineamiento internacional

- El mercado no autorizado ocupa un espacio vacío en el mercado formal.

- Nacional
 - Asociaciones y Cooperativas
 - Participación de mafias y/o milicias

- Internacional
 - Ocorre por medio de la contratación de agentes brasileños



Mercado con fundamentos sólidos



Alineamiento internacional



Supervisión en mejoría continua

¡GRACIAS!