



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA., NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA. E TUPY MINAS GERAIS LTDA.,
Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: www.cooptek.com.br - CNPJ: 04.249.235/00001-72.

Relatório de Efetividade – PLD/FT – Exercício de 2022

1- Objetivo

Conforme previsto no § 3º do Art.10 e Art. 63 da Circular 3978 de 23/01/2020, a Cooptek teve como objetivo identificar e mensurar o risco de utilização de seus produtos na prática de lavagem de dinheiro e do financiamento ao terrorismo, a qual será revisada semestralmente e utilizando as situações exemplificadas na Carta Circular 4001 de 29/01/2020. Para identificação do risco, a avaliação interna e o monitoramento por parte da cooperativa consideraram os perfis de risco e situações aplicáveis ao seu modelo de negócio:

2- Modelo de Negócio

Apesar de ser uma instituição financeira não bancária atendemos aos normativos emanados pelo Banco Central do Brasil a partir do momento em que atua tanto na captação de recursos por meio de capitalização mensal e na realização das operações de crédito sendo ambas consignadas em folha de pagamento. Nesse sentido, as áreas de riscos potenciais são: **(a)** Capitalização e **(b)** Pagamento de Empréstimos. Não são admitidos aportes esporádicos de capital.

3- Atendimento ao associado/cliente

A COOPTEK opera somente com seus colaboradores e os empregados celetistas das empresas Teksid do Brasil Ltda., Nemark do Brasil Ltda, e Tupy Minas Gerais Ltda., não opera com Pessoas Jurídicas (PJ) e todas as movimentações de recursos são realizadas via conta corrente de titularidade da Cooperativa. Não foram identificadas operações/ocorrências envolvendo PPE (Pessoas Politicamente Expostas).

4 – Avaliação de Risco

O risco identificado é avaliado quanto à sua probabilidade de ocorrência e à magnitude dos impactos financeiro, jurídico, de reputação e socioambiental para a cooperativa. Acompanhamos as movimentações financeiras por meio do software de gestão e de controles internos da cooperativa e todas as movimentações de liberação de empréstimos são realizadas via conta corrente de titularidade da Cooperativa e não há trânsito de numerário em espécie, haja vista não operar com caixa, portanto não movimentamos valores em espécie e nem oferece o serviço de conta corrente e/ou depósitos aos seus associados. Pode eventualmente, ocorrer situações em que o cooperado realize depósitos



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA., NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA. E TUPY MINAS GERAIS LTDA.,
Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: www.cooptek.com.br - CNPJ: 04.249.235/00001-72.

em espécie na conta corrente da cooperativa, cabe inicialmente ao banco o questionamento e obtenção de declarações específicas.

5 – Monitoramento e Seleção/ Ocorrências

Com base Cadastro/Atendimento por CPF/CNPJ, Comprovante de renda e sua origem, análise de capacidade financeira, histórico/perfil e atividade profissional de seus associados/clientes objetivando, identificar possíveis suspeitos de atividades atípicas onde consideramos;

- **Pagamento de Empréstimos:** Todas as movimentações de liberação de empréstimos foram realizadas via conta corrente de titularidade da Cooperativa;
- **Histórico:** Consistiu em atualização em cada nova operação realizada pelo associado/cliente com reavaliação da operação;
- **Parecer sobre os associados suspeitos:** Elaborado após análise do relacionamento do cooperado/cliente, sendo então avaliado o montante que envolve, evitando a responsabilização administrativa e criminal de seus diretores e funcionários.
- **Operações atípicas e ou suspeitas:** As movimentações financeiras atípicas são aquelas operações que após minuciosas análises podem configurar um indício de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores. A COOPTEK entende que são consideradas operações atípicas e/ou suspeitas por ex. frequência na quitação antecipada de empréstimos do mesmo cooperado, pagando um valor muito superior aos seus rendimentos mensais comprovados. Além disso, após um mês, o mesmo cooperado faz um novo empréstimo e liquida no primeiro vencimento. Este não é um comportamento de um cooperado que necessita de dinheiro, ele pode apresentar falta de educação financeira para resolver rapidamente um problema pontual, ou ele pode estar tentando lavar um dinheiro proveniente de ganhos ilícitos.

	Ocorrências	Risco	Impactos	COAF
Operações realizadas por associados/clientes ativos	Os valores mais expressivos envolvidos, apresentaram compatibilidade com a capacidade financeira e histórico conforme análise e cadastro. Não foram identificadas operações suspeitas ou atípicas envolvendo associados/clientes ativos	Baixo	Não ocorreram impactos financeiro, jurídico, reputacional ou socio ambiental	Não houveram informações
Operações realizadas por ex-associados/clientes –	Os valores renegociados são resíduos de créditos após o desligamento. Não foram identificadas operações suspeitas ou atípicas envolvendo ex-associados/clientes	Médio	Não ocorreram impactos financeiro, jurídico, reputacional ou socio ambiental	Não houveram informações



COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRÉDITO MÚTUO DOS EMPREGADOS DA TEKSID DO BRASIL LTDA., NEMAK ALUMÍNIO DO BRASIL LTDA. E TUPY MINAS GERAIS LTDA.,
Rua Senador Giovanni Agnelli, 230, Distrito Industrial Paulo Camilo Norte – Betim/MG Telefone: 31-33168380 CEP: 32681-080 Site: www.cooptek.com.br - CNPJ: 04.249.235/00001-72.

Operações/atividades realizadas por funcionários/colaboradores	Não foram identificadas operações suspeitas ou atípicas envolvendo funcionários ou colaboradores	Baixo	Não ocorreram impactos financeiro, jurídico, reputacional ou socio ambiental	Não houveram informações
Operações/atividades por PPE- Pessoas Politicamente Expostas	Não foram identificadas operações/ocorrências envolvendo PPE	Alto	Não ocorreram impactos financeiro, jurídico, reputacional ou socio ambiental	Não houveram informações
Operações realizadas por prestadores de serviços/parceiros	Não houveram operações/ocorrências envolvendo prestadores de serviços e/ou parceiros	Baixo	Não ocorreram impactos financeiro, jurídico, reputacional ou socio ambiental	Não houveram informações

Conforme monitoramento, foi verificado que não houve no exercício de 2022 registros ou situações suspeitas ou atípicas referentes a qualquer operação que apresentasse indícios de utilização para a prática dos crimes de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo. **Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF:** Em atendimento ao disposto no inciso III da Lei 9.613 de 03/03/1998 encaminhamos ao referido órgão em **02/01/2023**, com supervisão do Banco Central do Brasil, a Comunicação de Não Ocorrência – CNO relativo no ano civil de 2022, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas. O envio do comunicado atendeu o prazo legal de até dez dias úteis após o encerramento do referido ano civil. **Plano de Ação:** Face ao ocorrido não houve plano de ação para mitigar riscos envolvendo a prática dos crimes de lavagem de dinheiro.

Betim-MG, 18 de janeiro de 2023.

Fabiola de Melo Pires
Diretora Presidente

Maria do Carmo de Oliveira
Diretora Financeira
Responsável pela Prevenção a
Lavagem de Dinheiro