



Corretora de Câmbio S.A.

# COMPLIANCE NAS OPERAÇÕES DE CÂMBIO

*21/08/2024*



Corretora de Câmbio S.A.

## Objetivo:

- Destacar os cuidados essenciais ao realizar operações de câmbio.
- Práticas recomendadas para garantir segurança e conformidade para fechamento das operações de Câmbio.
- Minimizar riscos.



Corretora de Câmbio S.A.

## Entendendo Operações Cambiais

- Operações cambiais são transações financeiras que envolvem a troca de uma moeda por outra.
- Permite que empresas ou pessoas físicas realizem operações de câmbio para negócios internacionais, investimentos e viagens.



Corretora de Câmbio S.A.

## Importância das Operações Cambiais

- As operações cambiais facilitam o comércio internacional e os investimentos, permitindo que bens e serviços sejam trocados entre países.
- São essenciais para pagamento e recebimento de valores oriundas de importações, exportações, investimentos e serviços, permitindo a conversão de moedas de forma eficiente e segura.





Corretora de Câmbio S.A.

## Cuidados que devemos ter com Operações de Câmbio

- Procurar as instituições financeiras que estejam cadastradas junto ao Banco Central, assim, é possível garantir a legalidade de toda a operação.
- Atenção para as taxas de câmbio. O valor pode ser influenciado, por exemplo, pelas condições do mercado, pelo local, pelo tipo de operação e até pelo cliente.



Corretora de Câmbio S.A.

## Confira o Contrato de Câmbio da Operação

- a) Atenção com os prazos! Tempo é um fator importante nas negociações internacionais, por isso, conheça e acompanhe os períodos de liquidação da operação financeira.
- b) Escolher um prazo que se adeque às suas necessidades, fique Atento ao Prazo de Liquidação da Operação.
  - Os prazos da operação podem ser realizadas: D+0 (no mesmo dia), D+1 (primeiro dia útil) e D+2 (segundo dia útil), após a contratação.



Corretora de Câmbio S.A.

c) **SWIFT.** O Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication é um documento de identificação das instituições financeiras e é emitido para comprovar as transações internacionais.

É este documento que vai dar segurança às partes de que a transação foi realizada corretamente e deve ser enviada ao cliente, assim que a operação é concluída.





Corretora de Câmbio S.A.

## **Procure Ajuda Especializada Quando Necessário**

- a) Antes de fazer as suas transações, procure uma Instituição Financeira autorizada e que possa dar um suporte personalizado e orientações corretas para suas operações cambiais, especialmente quanto à finalidade, estruturação, impostos, etc.
  
- b) Este suporte garante a seleção do serviço ideal, aquele que vai realmente atender às suas necessidades de modo rápido e, ainda, dentro da sua possibilidade de pagamento sobre taxas e tarifas.





Corretora de Câmbio S.A.

## Cuidado com FRAUDES

- Operações fraudulentas podem levar à perdas financeiras, capazes de impactar diretamente no fluxo de caixa, nos lucros e na estabilidade financeira da empresa.
- A implementação de algumas práticas seguras acaba se tornando indispensável para manter a saúde financeira das empresas que estão envolvidas no comércio internacional.



Corretora de Câmbio S.A.

- Além das perdas financeiras, fraudes em transações cambiais também podem resultar em riscos operacionais e danos à reputação.

Ao adotar essas medidas preventivas, reduz-se os riscos e, desta forma, você consegue fortalecer a sua posição no mercado global e garantir um crescimento sustentável ao longo do tempo, mas sem passar por grandes prejuízos.



Corretora de Câmbio S.A.

## **Documentação fraudulenta**

A falsificação de documentos é uma ameaça persistente em transações cambiais. Documentos falsos podem levar a interpretações equivocadas das condições, facilitar esquemas de fraude e prejudicar a segurança das operações comerciais.



Corretora de Câmbio S.A.

## Verificação rigorosa da documentação

- Implementar procedimentos robustos de verificação de documentos é uma estratégia fundamental.
- Certificar-se da autenticidade das faturas, canal bancário, contratos, certificados de origem e todos os outros documentos relevantes. Esta prática acaba por criar uma primeira linha de defesa contra fraudes.
- A utilização de tecnologias para verificações avançadas, por exemplo, pode ajudar a aprimorar ainda mais este processo. Assim, é possível garantir a legitimidade da documentação envolvida nas transações.





Corretora de Câmbio S.A.

## **Cuidado com FRAUDES / HACKERS**

**O uso de tecnologias seguras e criptografadas ajuda a evitar fraudes em transações cambiais**

A tecnologia é fundamental para a segurança de transações cambiais.

A implementação de sistemas criptografados, firewalls avançados e o uso de plataformas de transação seguras são práticas essenciais.



Corretora de Câmbio S.A.

## **Diligência prévia na escolha de parceiros comerciais**

Realizar uma **Diligência prévia** completa na seleção de parceiros comerciais também é uma estratégia proativa para mitigar o risco.

Isso inclui a avaliação da reputação da Instituição Financeira, histórico comercial, conformidade regulatória e investigações detalhadas sobre o parceiro. Você pode utilizar relatórios de análise, referências comerciais e análises de mercado durante este processo.



Corretora de Câmbio S.A.

- Fique atento ao download do app das Instituições — antes de baixar o aplicativo, tenha a certeza de que aquele realmente pertence à instituição bancária;
- Avalie o site da sua Instituição Financeira — os hackers costumam criar páginas virtuais exatamente iguais às dos bancos. Sendo assim, antes de realizar ações na tela do seu computador ou celular, veja se aquele site é o correto;





Corretora de Câmbio S.A.

- **Não clique em links enviados por e-mail** — muito cuidado ao receber mensagens com links que pedem para você baixar algum programa ou executar qualquer outra ação. Isso pode ser um vírus, por exemplo;
- **Proteja-se da invasão de apps** — muitos dados pessoais também são roubados por meio da invasão de aplicativos, por exemplo, o WhatsApp. Para evitar o transtorno, opte pela verificação em duas etapas;
- **Tenha programas de antivírus** — seja no computador ou no smartphone, também sugerimos que você tenha um antivírus para barrar links maliciosos, invasões e afins.





Corretora de Câmbio S.A.

## **Cuidado com Phishing e Engenharias Sociais**

- **Desconfiança de E-mails e Mensagens Não Solicitadas:**

Seja cauteloso com e-mails, mensagens de texto ou chamadas não solicitadas que pedem informações financeiras ou solicitam mudanças nas instruções de pagamento.



Corretora de Câmbio S.A.

- **Verificação Direta:**

Se você receber uma solicitação incomum relacionada a uma transação de câmbio, entre em contato diretamente com a instituição ou pessoa em questão usando canais de comunicação conhecidos e seguros, principalmente por telefone.



Corretora de Câmbio S.A.

**OBRIGADO!**

Seguem meus contatos para quaisquer dúvidas

E-mail: [alvaro.machado@agkcorretora.com.br](mailto:alvaro.machado@agkcorretora.com.br)

Tel.: 11 3123-7166 – Ramal:7163