

Identificação e Reporte de potenciais fraudes



Detalhes do documento

Data de criação	Julho de 2022
Emissor	Conformidade regulatória de combate à fraude
Proprietário do treinamento	Salvatore Bono, Antonios Poutnidis
Contatos	GG CH Anti-Fraud
Público-alvo	Banco

Resumo e pontos principais

- **Reportar** as possíveis fraudes ou suspeitas imediatamente.
- Isso inclui incidentes ou situações incomuns que representam/podem representar riscos significativos. Pode levar a perdas financeiras para o Credit Suisse/nossos clientes ou pode causar outros tipos significativos de prejuízos — sem caráter financeiro — à reputação dos nossos clientes, da equipe, do Credit Suisse e à integridade dos mercados.

Canais de reporte

- Seu contato principal é seu gerente direto (salvo quando for inapropriado proceder desta forma; ex.: caso seu gerente direto possa estar envolvido no incidente ou não tenha solucionado a questão adequadamente) ou outro gerente/gerente sênior adequado
- Compliance, Recursos Humanos, Jurídico
- A Linha direta de integridade do Credit Suisse (telefone) ou a Integrity Line (on-line) (onde a denúncia anônima estiver disponível, se permitido por lei)

Controles de fraude internos

- **Segregação de funções**
Uma segunda pessoa deve aprovar/autorizar as transações ou processos, para impedir um domínio sobre os controles, exclusões

manuals ou conluio entre funcionários do Banco.

- **Retorno de chamada para fins de confirmação**

Utilize para autenticar uma solicitação de dados de cliente (ou seja, declarações) ou transferência de ativos (ou seja, transferências bancárias, crédito, ações), ligando para o número de telefone registrado para verificar a identidade do solicitante e a legitimidade para fazer a solicitação.

Licença obrigatória: A fim de mitigar o potencial risco de fraudes internas, os funcionários designados devem tirar 10 dias consecutivos de férias ao longo de um ano civil. Durante este período, os funcionários não podem desempenhar funções relativas ao próprio cargo, ter acesso às instalações do Banco para fins comerciais nem usar os sistemas do Banco.

Riscos de fraude externa

O Banco e todos os funcionários são vulneráveis a riscos de fraude externa, como:

- Fraude de fornecedores
- Fraude de demonstrações financeiras
- Fraude em pagamento
- Fraude em investimento
- Fraude cibernética
- Roubo de identidade
- Uso indevido da marca do Credit Suisse

Padrões mínimos globais de combate à fraude

O Credit Suisse introduziu os [Padrões mínimos globais de combate à fraude \(AFGMS\)](#) em 2021 para combater fraudes internas e externas em todas as regiões. Para garantir a adesão aos AFGMS, é importante estar familiarizado com os padrões, por exemplo, [ao trabalhar em Iniciativas de mudança](#).

Outras fontes

- [Política de encaminhamento \(GP-00012\)](#)
- [Política antifraude \(GP-00298\)](#)
- [Política para informações sobre incidentes \(GP-00260\)](#)
- [Política transfronteiriça dos EUA \(P-00025\)](#)
- [Política da FATCA \(GP-00085\)](#)
- [Política sobre medidas disciplinares \(GP-01058\)](#)
- [Política global sobre o período de afastamento \(GP-00387\)](#)
- [Complemento sobre sinais de alerta em relação a roubo de identidade \(GP-00298 S-03\)](#)
- [Credit Suisse Integrity Lines \(phone and web\)](#)
- [Padrões mínimos globais de combate à fraude](#)