

CARTILHA DE PREVENÇÃO, IDENTIFICAÇÃO E RESPOSTA A FRAUDES

Sinosserra Financeira
Aplicap Capitalização
Sinosserra Consórcios
2019

CONCEITO DE FRAUDE

- * Fraude é uma ação de má-fé que visa à obtenção de vantagens para si ou para outrem, mediante engano e abuso da confiança e da ingenuidade das pessoas. É a utilização deliberada de artifício visando à obtenção de vantagem indevida ou majorada.
- * Os ramos de consórcio, financiamento, empréstimo e capitalização estão sujeitos a esta prática que pode ser cometida por clientes, terceiros, prestadores de serviços e até por colaboradores das empresas.

TIPOS DE FRAUDES

Em Função dos Agentes Envolvidos

- * **Interna:** cometida por agentes internos (colaboradores e gestores), pela ação ou omissão de informações em benefício próprio de modo que gere prejuízo à empresa.
- * **Externa:** praticada por agentes externos (clientes, prestadores de serviço, etc.), sem constatação do envolvimento ou comprometimento de colaboradores ou gestores da empresa.

TIPOS DE FRAUDES

Em Função do Modo

- * **Oportunista:** Em geral, cometida pelo cidadão comum. Geralmente de pequeno valor, mas de grande frequência.
- * **Premeditada:** Cometida por delinquentes ou quadrilhas especializadas. Ocorre na contratação de produtos com intenção deliberada de cometer fraude. Em geral, envolve valores elevados.

TIPOS DE FRAUDES

Em Função do Tipo

- * **Contábil:** Ato intencional de omissão ou manipulação de transações, adulteração de documentos, registros e demonstrações contábeis.
- * **Documental:** Ato intencional de engano visando à obtenção de um benefício indevido por meio da formação de documento não verdadeiro, alteração de documento verdadeiro ou utilização deste por terceiro como se seu fosse.

EXEMPLOS DE FRAUDES

São exemplos de fraudes:

- * Falsificar documentos e/ou assinaturas;
- * Adulterar a linha digitável de boletos para que o valor pago entre na conta bancária de terceiro;
- * Utilizar ou distribuir indevidamente informações confidenciais, para proveito próprio ou de terceiros;
- * Adulterar resultados para o cumprimento de metas, seja para alcançar resultados positivos ou para mascarar resultados negativos;
- * Utilizar procedimentos que violem diretamente leis fiscais, com o objetivo de reduzir tributos; e
- * Furtar ou utilizar indevidamente os recursos, financeiros ou não financeiros, em benefício próprio ou de terceiros.

INDICATIVOS DE FRAUDE EM CONSÓRCIO



INDICATIVOS DE FRAUDE EM CONSÓRCIO

- * Prestação de informação falsa na proposta de adesão ao consórcio (renda, profissão, endereço, etc.);
- * Adesão ao consórcio por “laranjas”, sendo o bem adquirido destinado a terceiros;
- * Utilização de informações privilegiadas para proveito próprio ou de terceiros para a aquisição de cotas contempladas ou para facilitar a contemplação (indicar percentual de lance, contemplar intencionalmente uma cota - ativa ou cancelada);
- * Omitir no laudo de avaliação o valor real do bem, de forma que este seja superior ao valor do saldo devedor;

INDICATIVOS DE FRAUDE EM CONSÓRCIO

- * Ausência de documentação necessária para liberação da carta de crédito (documentos de cadastro, ausência de alienação fiduciária ou hipoteca à favor da Sinosserra Consórcios);
- * Apresentação de documentos falsificados (comprovante de renda, residência, documento de identificação, laudo de avaliação);
- * Efetuar a baixa das parcelas sem a devida constatação do ingresso dos recursos na conta bancária da Sinosserra;
- * Adulteração de movimentos internos retirando valores de cotas canceladas para baixa de parcelas em cotas ativas;
- * Apresentação de documentação para liberação da carta de crédito, de veículo com chassi remarcado ou com placa clonada.

INDICATIVOS DE FRAUDE EM EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS



INDICATIVOS DE FRAUDE EM EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

- * Solicitar o pagamento prévio de valor para concessão de crédito;
- * Prestação de informação falsa na proposta de empréstimo ou financiamento (renda, profissão, endereço, etc.);
- * Contratação de empréstimo ou financiamento por pessoa falecida;
- * Apresentação de documentos falsificados (comprovante de renda, residência, documento de identificação);

INDICATIVOS DE FRAUDE EM EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

- * Ausência de documentação necessária para desembolso do contrato (contrato assinado, alienação fiduciária à favor da Sinosserra Financeira);
- * Contratação de empréstimos ou financiamentos por “laranjas”, sendo o valor/veículo destinado a terceiros;
- * Apresentação de documentação para liberação de financiamento, de veículo com chassi remarcado ou com placa clonada;
- * Efetuar a baixa das parcelas sem a devida constatação do ingresso dos recursos na conta bancária da Sinosserra.

INDICATIVOS DE FRAUDE EM CAPITALIZAÇÃO



INDICATIVOS DE FRAUDE EM CAPITALIZAÇÃO

- * Adulteração de dados do título de capitalização;
- * Apresentação de documentos falsificados (comprovante de residência, documento de identificação);
- * Falsidade ideológica;
- * Utilização de informações privilegiadas para proveito próprio ou de terceiros, a exemplo de títulos de premiação instantânea em que previamente são definidos os títulos contemplados;
- * Sorteio de títulos de “laranjas”;
- * Cessão de título de capitalização premiado a terceiro;
- * Golpe do título de capitalização premiado.

INDICATIVOS DE FRAUDE INTERNA



INDICATIVOS DE FRAUDE INTERNA

Fraudes com Registros nos Livros Contábeis

Fraudes que afetam diretamente o fluxo contábil ou de caixa da empresa.

- * Lançamentos de pagamentos indevidos ou fictícios (serviços não prestados, mercadorias não entregues, superfaturamento);
- * Reembolsos irregulares ou falsos (por viagens, despesas);
- * Alterações, desvios e/ou roubos nos bens da empresa;
- * Lançamento de gastos "de consumo" irregulares;
- * Omissões ou falsificações nos registros de operações contábeis ou de recebimentos;
- * Falsificação de faturas ou documentos contábeis;
- * Contabilização de ativos duvidosos como se fossem consistentes;
- * Criação de receitas fictícias (muitas vezes através de operações entre empresas do mesmo grupo ou provenientes de aluguéis).

INDICATIVOS DE FRAUDE INTERNA

Fraudes Sem Registros nos Livros Contábeis

Fraudes que não afetam diretamente o fluxo normal da contabilidade.

- * Descontos de fornecedores não repassados à empresa;
- * Corrupção geral;
- * Desvio de clientes ou negócios da empresa para outra entidade (própria ou de terceiros);
- * Venda de dados cadastrais dos clientes;
- * Concessões e benefícios em favor de parentes ou amigos.

COMO COMUNICAR UMA SUSPEITA DE FRAUDE



COMO COMUNICAR UMA SUSPEITA DE FRAUDE

Todos os colaboradores, gestores e parceiros de negócios no decorrer de suas atividades diárias tem a obrigação de prevenir, identificar e comunicar as fragilidades nos processos e sistemas que possam ser utilizadas como meios para a efetivação de fraudes internas, externas e contábeis.

São disponibilizados os seguintes canais de comunicação:

- * **E-mail:** compliance@cia.sinosserra.com.br;
- * **Canal de Denúncias:** www.contatoseguro.com.br/gruposinosserra ou 0800 648 6325;
- * **Chamado Qualitor:** Jurídico, Controles Internos e Auditoria Interna > Reporte de Eventos Associados ao Risco Operacional/Socioambiental.