

# EUA fazem várias recomendações

Exemplos de transações suspeitas de lavagem de dinheiro do narcotráfico, segundo relatório do Departamento do tesouro dos EUA:

■ Frequentes depósitos de grandes somas de dinheiro corrente por indivíduos ou grupos que não parecem estar dedicados ao negócio varejista ou de outra natureza que gere quantidades significativas de dinheiro.

■ Conta, ou contas bancárias, em que predominem dinheiro corrente em vez de cheques, que são instrumentos comerciais mais comuns.

■ O cliente que tem pouca ou nenhuma atividade bancária relacionada com o comércio e parece usar a conta como depósito temporário para fundos que são finalmente transferidos para contas no exterior.

■ Um cliente que utiliza o serviço de transferência por telegrama

para enviar grandes quantias de dinheiro para um país considerado um paraíso tributário.

■ Um funcionário cujo estilo de vida exuberante não poderia ser financiado com seu próprio salário.

Recomendações do Tesouro Americano para coibir a lavagem de dinheiro do narcotráfico, válidas tanto para as instituições bancárias e autoridades policiais:

■ Os estabelecimentos financeiros não devem manter contas anônimas ou contas em nomes obviamente fictícios.

■ Os bancos devem manter registro de suas transações por cinco anos, depois do fechamento de conta, para informar às autoridades quando necessário.

■ As autoridades competentes devem estabelecer leis e normas que ajudem às instituições financeiras e à polícia na detecção de comportamento suspeito da parte de clientes.