



# Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo (PLD-FT) - 15h

Informações do curso

FIPECAFI

## Matriz Curricular

### Módulo 1 – Conceitos e Cenário Atual

#### 1. Conceitos ligados à PLD-FT

- Exercício “quebra gelo”
- Origem histórica da expressão “lavagem de dinheiro”
- Conceito e tipologia da lavagem de dinheiro (LD)
- As três etapas da lavagem de dinheiro
- Crimes antecedentes à lavagem de dinheiro
- Conceito de crimes financeiros
- Mecanismos de lavagem de dinheiro
- Conceito e tipologia do financiamento do terrorismo (FT)
- Conceito e tipologia de sanções econômicas, financeiras e comerciais
- Diferença entre lavagem de dinheiro, financiamento do terrorismo e sanções
- Estrutura regulatória internacional e órgãos internacionais relevantes
- Convenções da ONU
- Regulação norte-americana e europeia sobre LD
- Dados mundiais e estatísticas sobre LD/FT
- Órgãos de combate à lavagem de dinheiro

#### 2. O Cenário Internacional – GAFI/FATF e demais organismos que se destacam nos esforços de PLD-FT

- FATF;
- ONU;
- FMI;
- Banco Mundial;



- BIS;
- *Wolfsberg Group*;
- Outros;

### 3. Tipologias em espécie

- Uso de empresas fantasmas
- Empresas de fachada
- Notas frias
- Pessoas interpostas
- Lavagem de dinheiro ou lavagem de valor?
- Tipologia da lavagem de dinheiro no comércio internacional
  - ☒ Entregas fantasmas ☒
  - Variação quanto aos preços dos bens
  - ☒ Variação quanto à qualidade dos bens ☒
  - Variação quanto à quantidade dos bens
- Outros crimes financeiros: evasão de divisas, corrupção e sonegação fiscal

Módulo 2 – Contextualização da Temática em face do Arcabouço Legislativo e Regulatório.

#### O cenário nacional

- Arcabouço legal: Leis n.º 9.613/98;
- Estratégia Nacional de Combate à Corrupção e a Lavagem de Dinheiro – ENCCLA.



## 2. Regulamentação derivada da Lei nº 9.613

- Principais normas do Bacen;
- Principais normas da CVM;
- Principais normas da Susep , ANS e da Previc;
- Principais normas do COAF;
- Principais normas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC;
- Considerações sobre normas de outros supervisores

## 3. Unidades de Inteligência Financeira (UIF)

- Tipos de UIF;
- COAF;
- Grupo Egmont;

## 4. Sobre o sigilo das comunicações enviadas para o COAF: Lei Complementar nº 105/01 e Lei n.º 9.613/98

Módulo 3 – Abordagem prática sobre as principais rotinas de PLD-FT

### 1. Abordagem baseada no risco (ABR / SBR):

- Recomendações do GAFI/FATF;
- Identificação, análise, compreensão e mitigação dos riscos de LD-FT (\*);
- Como avaliar riscos de imagem, reputação e idoneidade (\*\*);
- Exercitar julgamento sobre os temas;

**(\*) Inclui** - Riscos associados aos clientes, produtos e canais de distribuição.

**(\*\*) Inclui** - Como avaliar riscos de imagem, reputação e idoneidade. Como fazer o *background check* de pessoas físicas de jurídicas e o exercício do julgamento sobre esses temas.



## **2. Política Institucional**

- Avaliação interna de risco e de efetividade;
- A função do diretor de PLD na ICVM 617/2019 e Resolução nº 3978/2020.

## **3. Estrutura Organizacional**

- Área gestora de PLD/FT;
- Demais áreas com atribuições de PLD-FT;
- Comitês.

## **4. Conheça seu Cliente (KYC)**

- Identificação do Cliente;
- Cadastro;
- Qualificação de clientes;
- Classificação de clientes;
- Identificação do beneficiário final;
- Pessoas Politicamente Expostas - PEP;

## **5. Conheça seu Funcionário (KYE).**

## **6. Conheça seus Parceiros (KYP) e Conheça seus Fornecedores (KYS).**

## **7. Registro de operações**

- A importância do reconhecimento de técnicas, sistemas e parâmetros para a detecção e seleção de eventos atípicos;
- A expectativa dos principais supervisores e usuários das informações coletadas.
- Registro de operações de pagamento
- Registro de operações em espécie



## **8. Monitoramento, seleção, análise e comunicações de operações suspeitas**

- Operações suspeitas;
- Critérios para a seleção de operações suspeitas;
- Análise das operações suspeitas;
- Comunicação de Operações em Espécie;
- Comunicação de Operações e Situações Suspeitas

## **9. Cultura: *tone at the top*, comunicação e treinamento**

## **10. Avaliação de Efetividade**

Módulo 4 – Sanções econômicas e financeiras e o financiamento do terrorismo

- 1. Apresentação do conceito**
- 2. • Principais listas de sanções e organizações sancionadoras**
- 3. • *HM Treasury Consolidated List of Targets***
- 4. • *Specially Designated Nationals– SDN***
- 5. • Jurisdição do OFAC**
- 6. • Conceito de “*U.S. Person*” e “*U.S. Entity*”**
- 7. • Responsabilidade objetiva**
- 8. • Crimes de facilitação: o risco de *stripping***
- 9. • Estudos de casos: acordos com o DoJ**
- 10. • Programas de Sanções dos EUA**
- 11. • Técnicas ilícitas que podem ser utilizadas para evasão de sanções**
- 12. • O financiamento ao terrorismo no comércio internacional**
- 13. • A proliferação e o uso de WMDs (armas de destruição em massa)**
- 14. • O risco com os bens de dupla finalidade**



**15. • A Lei nº 13.260/2016 – A Lei Antiterrorismo**

**16. • A Lei nº 13.810/2019 – A Lei das Sanções Econômicas na ONU**

- Decreto nº 9.825/2019 [?](#)
- Circular BACEN nº 3.942/2019



ГІРЕСАГІ