



# Combate e Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro

Modalidade EaD

[Informações do curso](#)

**FIPECAFI**

## Apresentação do Curso

Todas as pessoas e agentes que utilizam valores provenientes de infrações penais, mesmo que sem conhecimento da origem ilícita desses valores, podem ser incriminados legalmente.

Os profissionais, administradores e demais pessoas físicas envolvidas em operações com valores monetários (dentro ou fora do mercado financeiro em geral) e/ou bens de alto valor agregado como ocorre em lotéricas, joalherias e artigos de luxo, devem conhecer técnicas de prevenção à lavagem de dinheiro. A existência de um efetivo sistema de controle (compliance) de prevenção à lavagem de dinheiro, a sua ampla divulgação dentro das empresas, a capacitação de profissionais, dentre outras medidas, tornam-se de suprema importância, pois tais sistemas de controle podem ser o único meio de demonstrar que a empresa e seus administradores jamais assumiram o risco de empregar ativos com origem ilícita em suas atividades. Evitando-se, assim, possíveis acusações e a consequente condenação da prática do crime de lavagem de dinheiro.

O curso de Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro apresenta os processos, formas e etapas da lavagem de dinheiro, a evolução do combate ao crime, os órgãos responsáveis por exercê-lo e oferece informações sobre aspectos legais e administrativos. O conteúdo é apresentado a partir de um material em texto, acompanhados por vídeos, leituras complementares e quizzes para fixação, que podem ser explorados pelos participantes de forma assíncrona, garantindo-lhes grande flexibilidade na organização temporal e espacial. O curso proporciona uma experiência de aprendizagem, ao mesmo tempo, dinâmica e intensa.

## Observações

Para os cursos de Educação Executiva na modalidade EaD, os dados de acesso para início do curso serão enviados em dois dias úteis após a efetivação do pagamento.

**Carga Horária Estimada**  
12 horas

**Prazo**  
3 meses

A carga horária é composta pelas seguintes atividades: leitura do material, vídeos, análise de exemplos, quizzes, exercícios e prova.

O prazo para acesso ao material será considerado a partir do envio de login e senha de acesso ao participante.

### **Público-alvo**

Profissionais, administradores e pessoas físicas envolvidas em qualquer área abrangida pelas disposições de prevenção à lavagem de dinheiro, como profissionais ligados a instituições financeiras, *fintechs*, corretoras de valores, câmbio e imobiliárias, seguradoras, loterias, *factoring*, empresas de consultoria financeira, contábil, societária, imobiliárias, auditorias e advocacia. Também é direcionado aos colaboradores de empresas que negociam bens de alto valor agregado e público em geral interessado em aspectos de prevenção e combate à lavagem de dinheiro.

### **Pré-requisito**

Não há.

### **Professor-autor**

#### **Prof. Dr. George Andre Willrich Sales**

Professor do Mestrado Profissional em Controladoria e Finanças, dos Cursos de MBA, dos Cursos In Company, da Graduação e ex-coordenador do Curso de Graduação em Ciências Contábeis da Faculdade FIPECAFI (Fundação Instituto de Pesquisa Contábeis, Atuariais e Financeiras). Professor da Escola de Negócios FIA (Fundação Instituto de Administração) no Curso de Graduação em Administração e nos Cursos de MBA. Graduado em Processamento de Dados pela Faculdade de Tecnologia da Baixada Santista (FATEC-BS), em Direito pela Universidade Metropolitana de Santos (UNIMES) e em Ciências Contábeis pela Faculdade de Economia, Administração e Contabilidade da Universidade de

São Paulo (FEA/USP). Pós-Graduado em Conhecimento, Tecnologia e Inovação pelo Master of Business Administration (MBA) da Fundação Instituto de Administração FIA/USP. Mestre em Contabilidade e Controladoria pela FEA/USP (linha de Mercado Financeiro e Finanças). Doutor em Administração de Empresas na Universidade Presbiteriana Mackenzie (linha de Finança). Atuou por 11 anos em Instituições Financeiras (Nacional e Internacional). Consultor em Finanças e Mercado Financeiro.

## Conteúdo Programático

### ESTRUTURA CONCEITUAL

#### 1. Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro ou Ocultação de Bens, Direitos e Valores

- 1.1. Legislação e regulamentação correlata
- 1.2. Conceito e tipificação
- 1.3. Quem está sujeito à lei e à regulamentação: abrangência, amplitude e responsabilidades dos profissionais e das instituições financeiras e não financeiras
- 1.4. Identificação dos clientes e da manutenção de registros
- 1.5. Identificação e comunicação das operações atípicas/suspeitas
- 1.6. Políticas de prevenção/combate ao crime de lavagem de dinheiro
- 1.7. Função do cadastro e implicações de um cadastro desatualizado. Análise da capacidade financeira do cliente
- 1.8. O princípio “Conheça seu Cliente” como forma de proteção da instituição financeira e do profissional
- 1.9. Operações suspeitas (Caracterização e Obrigatoriedade de comunicação e controle - instituições, empresas e autoridades competentes)

#### 2. Normas e Padrões Éticos

- 2.1. Utilização indevida de informações privilegiadas
- 2.2. *Insider trader*
- 2.3. *Front Runner*
- 2.4. Confidencialidade
- 2.5. Conflito de interesses
- 2.6. Risco de Imagem e Risco Legal
- 2.7. Controles Internos
- 2.8. *Chinese Wall* (conhecida também por Barreira de Informação)
- 2.9. Política de segurança da informação

#### 3. Estudos de casos

## Critério de Avaliação

Somente terão direito ao certificado de conclusão nesse curso os participantes que obtiverem conceito igual ou superior a 7,5 na Prova ou Reavaliação.

O certificado será enviado dentro de 45 dias, contados a partir do comunicado de aprovação que será enviado por e-mail.

## Bibliografia Complementar Sugerida

Brasil. Lei 9.613/98 (e atualizações posteriores como a Lei 12.863/2012);

Casos e Casos: Coletânea de Casos Brasileiros de Lavagem de Dinheiro/Ministério da Fazenda, Conselho de Controle de Atividades Financeiras – Brasília: COAF, 2016; e

Resolução do CMN 2.025/93 (e atualizações posteriores).

## Materiais e Ferramentas On-line

O curso é composto por um conjunto de materiais e ferramentas de aprendizagem on-line disponíveis no ambiente de aprendizagem virtual. Cada tópico inclui as seguintes ferramentas de aprendizagem: (1) **Unidades de Aprendizagem**; (2) **Aulas Virtuais e seus slides**; (3) **Quizzes**; e (4) **Prova**.

A fim de facilitar a compreensão das ferramentas de aprendizagem contidas ou relacionadas ao material virtual, seus usos e aplicações, seguem suas descrições:

<b>1. Unidades de Aprendizagem</b>	Material de leitura que apresenta o conteúdo do curso de forma expositiva, podendo também conter vídeos, áudios ou exercícios de fixação.
<b>2. Aula Virtual</b>	Apresentadas em formatos variados de audiovisual, estarão disponíveis dentro de algumas unidades de aprendizagem. Apresentam o desenvolvimento conceitual e teórico dos temas, de forma dinâmica. Permanecerão disponíveis no ambiente virtual e poderão ser acessadas a qualquer momento e por quantas vezes o participante julgar necessário. Não é permitido fazer o download das videoaulas, e seu acesso é limitado ao tempo em que o participante estiver matriculado no curso.
<b>3. Quizzes</b>	São compostos por questões de múltipla escolha a serem desenvolvidas na própria ferramenta do ambiente virtual e tem como principal objetivo facilitar a retenção dos conceitos abordados, além de estimular a participação ativa do estudante. A participação nessa atividade não será considerada nos critérios de avaliação.
<b>4. Prova</b>	Atividade que visa avaliar todos os conceitos abordados ao longo do curso.

FIPECAFI