

FACULDADE  
FIPECAFI

**Prevenção à Lavagem de Dinheiro e  
ao Financiamento ao Terrorismo  
(PLD-FT) | 16h**

# MATRIZ CURRICULAR

## Módulo 1 – Conceitos e Cenário Atual

### I - 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

### II - 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;

# MATRIZ CURRICULAR

## III – 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.

### I – O cenário nacional:

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

### II – Regulamentação derivada da Lei n° 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.

### III - Unidades de Inteligência Financeira (UIF):

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

### IV – Sobre o sigilo das comunicações enviadas para o COAF: Lei Complementar n° 105/01 e Lei n.º 9.613/98.

# MATRIZ CURRICULAR

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

### I – 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.

### II - Política Institucional.

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

### III – Estrutura Organizacional:

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

### IV - Conheça seu Cliente (KYC):

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

# MATRIZ CURRICULAR

**V - Conheça seu Funcionário (KYE).**

**VI - Conheça seus Parceiros (KYP) e Conheça seus Fornecedores (KYS).**

**VII – 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

**VIII – 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

**IX – Cultura: tone at the top, comunicação e treinamento.**

**X – Avaliação de Efetividade**

# MATRIZ CURRICULAR

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

- Apresentação do conceito
- Principais listas de sanções e organizações sancionadoras
- HM Treasury Consolidated List of Targets
- Specially Designated Nationals – SDN
- Jurisdição do OFAC
- Conceito de “U.S. Person” e “U.S. Entity”
- Responsabilidade objetiva
- Crimes de facilitação: o risco de stripping
- Estudos de casos: acordos com o DoJ
- Programas de Sanções dos EUA
- Técnicas ilícitas que podem ser utilizadas para evasão de sanções
- O financiamento ao terrorismo no comércio internacional
- A proliferação e o uso de WMDs (armas de destruição em massa)
- O risco com os bens de dupla finalidade
- A Lei nº 13.260/2016 – A Lei Antiterrorismo
- A Lei nº 13.810/2019 – A Lei das Sanções Econômicas na ONU
  - Decreto nº 9.825/2019
  - Circular BACEN nº 3.942/2019