



**instituto dos  
profissionais de prevenção  
à lavagem de dinheiro e ao  
financiamento do terrorismo\_**

# CPLD-FT - Guia de Referência de Estudos

Versão 004- Junho 2020

instituto dos  
profissionais de prevenção  
à lavagem de dinheiro e ao  
financiamento do terrorismo

## Questões segregadas em VII Módulos\_

MÓDULO I – CONHECIMENTOS GERAIS

MÓDULO II – PANORAMA MUNDIAL

MÓDULO III – SANÇÕES, TERRORISMO E SEU FINANCIAMENTO

MÓDULO IV – PESSOAS EXPOSTAS POLITICAMENTE

MÓDULO V – LEGISLAÇÃO NACIONAL

MÓDULO VI – REGULAMENTAÇÃO NO BRASIL

MÓDULO VII – ESTUDOS DE CASOS

## MÓDULO I – CONHECIMENTOS GERAIS\_

- a) Conceito de lavagem de dinheiro, as etapas e tipologias
- b) Crimes antecedentes
- c) Legislações de primeira, segunda e terceira geração
- d) Impactos da lavagem de dinheiro na sociedade e na economia global
- e) Papel das entidades de repressão à lavagem de dinheiro: polícias judiciárias, ministérios públicos e poder judiciário
- f) Papel dos agentes econômicos na prevenção à lavagem de dinheiro
- g) Beneficiários finais: conceitos e impactos para a lavagem de Dinheiro
- h) Anticorrupção (*FCPA, UK Bribery Act*)
- i) ENCCLA: Composição e atribuições
- j) COAF: Composição, atribuições e setores regulados
- k) Autorregulação SARB 11/2013 – Febraban
- l) Casos e Casos – Coletânea de casos brasileiros de lavagem de dinheiro - COAF

## MÓDULO II – PANORAMA MUNDIAL\_

- a) Convenções internacionais: Viena (1988), Estrasburgo (1990), Palermo (2000) e Varsóvia (2005)
- b) Grupo de Ação Financeira Internacional – GAFI e as 40 Recomendações
- c) Países considerados de alto risco e especial atenção (GAFI)
- d) Países, territórios e jurisdições sancionados (ONU)
- e) Paraísos fiscais: O sigilo fiscal e o crime de lavagem de dinheiro
- f) Acordo Padrão de Declaração Comum (*Common Reporting Standard*)
- g) O papel do DRCI nas ações de cooperação jurídica internacional
- h) *The Egmont Group*
- i) *Moneyval*
- j) *FinCen*
- k) *OFAC*
- l) *The Wolfsberg Group*

## MÓDULO III – SANÇÕES, TERRORISMO E SEU FINANCIAMENTO\_

- a) Convenção Internacional para Supressão do Financiamento do Terrorismo (2001)
- b) Leis federais 13.260/16 e 13.810/19
- c) Conceito de terrorismo e seu financiamento
- d) Financiamento ao terrorismo x lavagem de dinheiro
- e) Resolução COAF 31/19
- f) Listas restritivas internacionais: OFAC, ONU e União Europeia

## MÓDULO IV – PESSOAS EXPOSTAS POLITICAMENTE\_

- a) Conceito e abrangência
- b) Riscos nas relações de negócios
- c) Implementação de controles

## MÓDULO V – LEGISLAÇÃO NACIONAL\_

- a) Lei Complementar 105/01
- b) Lei 9.613/98 atualizada pela Lei 12.683/12
- c) Lei 12.846/13
- d) Decreto 8.420/15
- e) Decreto 9.825/19



## MÓDULO VI – REGULAMENTAÇÃO NO BRASIL

- a) **Bacen:** Carta Circular 3.337/08, Circular 3.461/09, Carta Circular 3.430/10, Circular 3.583/12, Carta Circular 3.542/12, Circular 3.654/13, Circular 3.680/13, Circular 3.691/13, Circular 3.839/17, Circular 3.858/17, Circular 3.942/19 e Carta Circular 3977/19
- b) **CVM:** Instruções 301/99, 463/08, 505/11, 506/11, 523/12, 534/13, 558/15
- c) **Susep:** Circular 445/12, Carta Circular 3/19
- d) **Previc:** Instrução 18/14
- e) **ANS:** Resolução Normativa 117/05, 244/11
- f) **COAF:** Resoluções 7/99, 10/01, 21/12, 23/12, 25/13, 26/13, 29/17, 30/18, 31/19, 33/20

## MÓDULO VII – ESTUDOS DE CASOS\_

- a) Apresentação de situações para análise e decisão

## INDICATIVO DE MATERIAIS PARA COMPLEMENTAÇÃO DOS ESTUDOS

- a) <https://www.fazenda.gov.br/orgaos/coaf>
- b) <https://www.fatf-gafi.org/>
- c) <http://enccla.camara.leg.br/>
- d) <https://www.wolfsberg-principles.com/>
- e) <https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/buscanormas>
- f) <https://egmontgroup.org/en>
- g) <https://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>
- h) <https://www.fincen.gov/>
- i) <https://www.coe.int/en/web/moneyval>
- j) <https://www.un.org/securitycouncil/content/un-sc-consolidated-list#Mailinglist>
- k) [http://www.fazenda.gov.br/centrais-de-conteudos/publicacoes/casos-casos/arquivos/casosecasos\\_coletanea-completa\\_setembro2016.pdf](http://www.fazenda.gov.br/centrais-de-conteudos/publicacoes/casos-casos/arquivos/casosecasos_coletanea-completa_setembro2016.pdf)
- l) [http://cms.autorregulacaobancaria.com.br/Arquivos/documentos/PDF/Normativo%20SARB%20011%20-%20alterado%20pela%20delibera%C3%A7%C3%A3o%20016-2018\(1\).pdf](http://cms.autorregulacaobancaria.com.br/Arquivos/documentos/PDF/Normativo%20SARB%20011%20-%20alterado%20pela%20delibera%C3%A7%C3%A3o%20016-2018(1).pdf)



**instituto dos  
profissionais de prevenção  
à lavagem de dinheiro e ao  
financiamento do terrorismo\_**