



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

CPLD-FT - Guia de Referência de Estudos

Versão 001 - Dezembro 2017

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

Questões segregadas em XI Módulos_

- MÓDULO I – CONHECIMENTOS GERAIS
- MÓDULO II – PANORAMA MUNDIAL
- MÓDULO III – TERRORISMO E SEU FINANCIAMENTO
- MÓDULO IV – PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS
- MÓDULO V – LEGISLAÇÃO BRASILEIRA
- MÓDULO VI – REGULAMENTAÇÃO BC
- MÓDULO VII – REGULAMENTAÇÃO CVM
- MÓDULO VIII – REGULAMENTAÇÃO SUSEP, PREVIC E ANS
- MÓDULO IX – REGULAMENTAÇÃO COAF
- MÓDULO X – MELHORES PRÁTICAS DE MERCADO
- MÓDULO XI – CONHECIMENTOS TÉCNICOS

MÓDULO I – CONHECIMENTOS GERAIS_

- a) Conceito de lavagem de dinheiro
- b) Lavagem x ocultação de bens, direitos e valores
- c) Crimes antecedentes: Legislações de primeira, segunda e terceira geração
- d) Etapas da lavagem de dinheiro
- e) Tipologias de lavagem de dinheiro
- f) Impactos da lavagem de dinheiro na sociedade e na economia global
- g) Papel das entidades de repressão à lavagem de dinheiro: polícias judiciárias, ministérios públicos e Poder Judiciário
- h) Papel do sistema financeiro na prevenção à lavagem de dinheiro
- i) Riscos da lavagem de dinheiro sob a ótica da governança corporativa (Risco Legal e Risco Reputacional)
- j) Beneficiários finais: IN RFB 1.634/16
- k) Anticorrupção (*FCPA*, *UK Bribery Act*, Lei 12.846/13 e Decreto 8.420/15)
- l) Responsabilidade Socioambiental (Resolução BC 4.327/14 e Normativo SARB 14/14)

MÓDULO II – PANORAMA MUNDIAL

- a) Convenções internacionais: Viena (1988), Estrasburgo (1990), Palermo (2000) e Varsóvia (2005)
- b) GAFI: Subordinação/vinculação; membros permanentes; atribuições; 40 + 9 Recomendações e Metodologia de Avaliação do Cumprimento Técnico das Recomendações
- c) Países cooperantes e não-cooperantes (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*: Composição e atribuições
- i) *Moneywall*: Composição e atribuições
- j) *FinCen*: Composição e atribuições
- k) Enccla: Composição e atribuições
- l) COAF: Papel (UIF), atribuições e setores regulamentados

MÓDULO III – TERRORISMO E SEU FINANCIAMENTO_

- a) Convenção Internacional para Supressão do Financiamento do Terrorismo (2001)
- b) Decreto 5.640/05
- c) Resolução COAF 15/07
- d) Carta-Circular 3.342/08 (Comunicação de movimentações ligadas ao terrorismo e seu financiamento)
- e) Listas restritivas internacionais: OFAC, ONU e União Europeia
- f) Lista CSNU (Lei 13.170/15, Ofícios CVM 04 e 05/15, Circular BC 3.780/16 e Carta-Circular Susep 01/16)
- g) Lei 13.260/16
- h) Financiamento ao terrorismo
- i) Financiamento ao terrorismo x lavagem de dinheiro

MÓDULO IV – PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS_

- a) Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção (Mérida 2003)
- b) Diretrizes primárias estabelecidas pelo GAFI
- c) Decreto 5.687/06
- d) Diretrizes da regulamentação brasileira (Circular BC 3.461/09; ICVM 463/08, Circular Susep 445/12 e Resolução COAF 16/07)
- e) Riscos nas relações de negócios

MÓDULO V – LEGISLAÇÃO BRASILEIRA

- a) Lei Complementar 105/01
- b) Lei 9.613/98
- c) Lei 12.683/12

MÓDULO VI – REGULAMENTAÇÃO BC_

- a) Carta-Circular 3.337/08 (Cooperativas de Crédito)
- b) Circular 3.461/09
- c) Carta-Circular 3.430/10
- d) Circular 3.583/12
- e) Carta-Circular 3.542/12
- f) Circular 3.654/13
- g) Circular 3.680/13 (Arranjos/Contas de Pagamento)
- h) Circular 3.691/13 (Mercado de Câmbio)
- i) Circular 3.839/17 (Transações em espécie a partir de R\$ 50 mil)
- j) Circular 3.858/17 (Penalidades Administrativas)

MÓDULO VII – REGULAMENTAÇÃO CVM_

- a) Instrução 301/99
- b) Instrução 463/08
- c) Instrução 505/11
- d) Instrução 506/11
- e) Instrução 523/12
- f) Instrução 534/13
- g) Instrução 558/15 (Administração de carteiras de valores mobiliários)

MÓDULO VIII – REGULAMENTAÇÃO SUSEP, PREVIC E ANS_

- a) Carta-Circular Susep 21/06
- b) Circular Susep 445/12
- c) Instrução Previc 18/14
- d) Resolução Normativa ANS 117/05

MÓDULO IX – REGULAMENTAÇÃO COAF_

- a) Resolução 6/99 (Cartões de Crédito)
- b) Resolução 25/13 (Comércio de bens de luxo ou de alto valor)

MÓDULO X – MELHORES PRÁTICAS DE MERCADO_

- a) Normativo Febraban SARB 11/13
- b) Programas Conheça seu (Cliente, Funcionário, Fornecedor, Parceiro/Correspondente no país, Correspondente bancário no exterior – Princípio de Wolfsberg)
- c) Política de Aceitação de Clientes (*DE RISKING*)
- d) Monitoramento de mídias
- e) Listas de sanções (CEIS, CNEP, CEPIM etc.)
- f) Abordagem Baseada em Risco (ABR)
- g) Comitês Executivos (Compliance e PLD-FT)
- h) Ações de treinamento

MÓDULO XI – CONHECIMENTOS TÉCNICOS_

- a) Análise e julgamento de casos hipotéticos
- b) Análise e julgamento de casos reais (casos COAF e mídia)

