

FIPECAFI oferece curso eLearning "Combate e Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro"

A FIPECAFI (Fundação Instituto de Pesquisas Contábeis, Atuariais e Financeiras) abre inscrições para o curso eLearning "Combate e Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro". O objetivo é oferecer uma visão geral sobre as práticas que propiciam prevenir e combater o crime de lavagem de dinheiro, apresentando os principais organismos nacionais e internacionais e a legislação pertinente ao tema, além de conscientizar os profissionais sobre o combate ao crime organizado.

O curso é de autoria do Prof. Dr. Iran Siqueira Lima, presidente da FIPECAFI e do Prof. Dr. Renê Coppe Pimentel e passou recentemente por uma reformulação.

Segue entrevista concedida pelo Professor Renê Coppe Pimentel com mais informações sobre o curso e sobre o crime de lavagem de dinheiro:

Qual foi a reformulação que o curso recebeu recentemente?

Prof. Renê Pimentel - A atualização principal foi a inclusão da Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009, do Banco Central. Nessa carta circular, define-se qual deve ser a prática adotada pelas Instituições Financeiras para manter o cadastro atualizado de clientes e como o crime deve ser combatido.

As instituições financeiras estão bem preparadas para detectar o "ocultamento" de dinheiro ilícito?

Prof. Renê Pimentel - O sistema financeiro está preparado, mas não é isento de falhas e são essas falhas que os criminosos procuram. As instituições maiores costumam estar mais expostas devido ao grande volume de negociação. Mesmo com controles eficientes e investimento em prevenção, muitas vezes a evolução da prática criminosa evolui num passo mais rápido, pois é impossível conhecer antecipadamente todas falhas em um sistema. Só é preciso que os criminosos encontrem uma brecha no sistema financeiro para, a partir dela, cometer a fraude.

Quais subsídios o curso eLearning oferece para o profissional que exerce atividade no setor financeiro em termos de combate e prevenção à lavagem de dinheiro?

Prof. Renê Pimentel - A primeira parte do curso mostra a evolução do combate ao crime e os órgãos responsáveis por exercê-lo. A segunda parte apresenta os processos, formas e etapas da lavagem de dinheiro e como combater os criminosos nos momentos em que eles estão mais expostos aos controles. E a terceira parte oferece informações sobre aspectos legais e administrativos.

O curso eLearning "Combate e Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro" é indicado para qual perfil de profissionais do mercado financeiro?

Prof. Renê Pimentel - É indicado para funcionários e colaboradores de instituições financeiras em geral e inclui bancos de investimento, agências bancárias, corretoras, empresas seguradoras, de previdência e de capitalização, além de todos os profissionais envolvidos com negociação de bens de alto valor agregado e, de alguma forma, sujeitos a sofrer com a prática de fraudes com o crime de lavagem de dinheiro.

É importante que profissionais de uma instituição financeira - mesmo que não trabalhem diretamente na administração e no gerenciamento de ativos - conheçam as normas para combate e prevenção à lavagem de dinheiro?

Prof. Renê Pimentel - Sim. A carta circular 3.461, do Banco Central, define que todas as instituições financeiras devem especificar as responsabilidades de cada nível hierárquico. Todos precisam entender o processo do crime.

Quais as principais formas que criminosos utilizam para inserir no sistema econômico formal ativos obtidos de forma ilícita?

Prof. Renê Pimentel - O propósito da lavagem de dinheiro é dar uma aparência lícita a recursos obtidos por meio de operações ilícitas. Isso é feito com a utilização de empresas “fantasmas” ou de “laranjas” (pessoas que geralmente recebem algum dinheiro para agir em nome dos criminosos), sendo que as atividades exercidas aparentam estar dentro da legalidade, porém, são, em geral, fictícias.

Qual é a importância da Lei nº 9.613, de 03 de março de 1998, quando se refere ao combate à lavagem de dinheiro no Brasil?

Prof. Renê Pimentel - Essa lei instituiu a atuação do COAF (Conselho de Controle de Atividades Financeiras), unidade de inteligência brasileira que organiza e processa informações e repassa para a Polícia Federal. Depois da criação do COAF, o próprio órgão estabeleceu uma série de procedimentos e obrigações legais. Outras entidades também criaram as suas próprias regulamentações, como o Banco Central, a SUSEP (Superintendência de Seguros Privados) e Entidades de Previdência. Todos são baseados na Lei nº 9.613, mas fazem especificações para cada ramo de atividade e formas de atuação no combate ao crime ■

Serviço:

Curso eLearning "Combate e Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro"

Carga horária estimada: 8 horas

Prazo máximo de conclusão: 1 mês

Telefone para informações: (011) 2184-2026 (Falar com Liliane Moraes)

Email: elelearning@fipecafi.org

Mais informações no site: <http://www.fipecafi.org/elelearning/lista-elearning.aspx>

Certificação Digital:

A FIPECAFI (Fundação Instituto de Pesquisas Contábeis, Atuariais e Financeiras) concede certificação digital para todos os aprovados em seus cursos eLearning desde outubro de 2009. A nova ferramenta possibilita o envio dos certificados de conclusão de forma eletrônica, com garantia e autenticidade. Após a aprovação, o aluno recebe via e-mail um link por meio do qual pode baixar o arquivo e o sistema ainda permite que a verificação de autenticidade seja realizada no próprio site da Fundação. Além de propiciar praticidade e agilidade, o processo agrega segurança contra fraudes.

Mais informações:

<http://www.fipecafi.org/elearning/curta-duracao-certificados-digitais.aspx>

Dinâmica dos cursos eLearning FIPECAFI:

Os cursos de educação na área de negócios FIPECAFI eLearning abordam de forma objetiva e consistente temas relevantes e atuais em Contabilidade e Finanças, aliando conteúdo e tecnologia a um prático método de ensino. Possuem uma dinâmica diferenciada que engloba interatividade, assistência (técnica e acadêmica) e a tutoria de professores especialistas na área.

O aluno que opta por esse método de ensino tem acesso às aulas virtuais, que associam explanação por áudio a elementos gráficos e podem ser assistidas repetidas vezes, a qualquer horário e em qualquer lugar, desde que haja uma conexão com a internet, exercícios práticos para fixação e fórum para esclarecimento de dúvidas.