



**TOGETHER**  
*for a sustainable future*

## OCCASION

This publication has been made available to the public on the occasion of the 50<sup>th</sup> anniversary of the United Nations Industrial Development Organisation.



**TOGETHER**  
*for a sustainable future*

## DISCLAIMER

This document has been produced without formal United Nations editing. The designations employed and the presentation of the material in this document do not imply the expression of any opinion whatsoever on the part of the Secretariat of the United Nations Industrial Development Organization (UNIDO) concerning the legal status of any country, territory, city or area or of its authorities, or concerning the delimitation of its frontiers or boundaries, or its economic system or degree of development. Designations such as “developed”, “industrialized” and “developing” are intended for statistical convenience and do not necessarily express a judgment about the stage reached by a particular country or area in the development process. Mention of firm names or commercial products does not constitute an endorsement by UNIDO.

## FAIR USE POLICY

Any part of this publication may be quoted and referenced for educational and research purposes without additional permission from UNIDO. However, those who make use of quoting and referencing this publication are requested to follow the Fair Use Policy of giving due credit to UNIDO.

## CONTACT

Please contact [publications@unido.org](mailto:publications@unido.org) for further information concerning UNIDO publications.

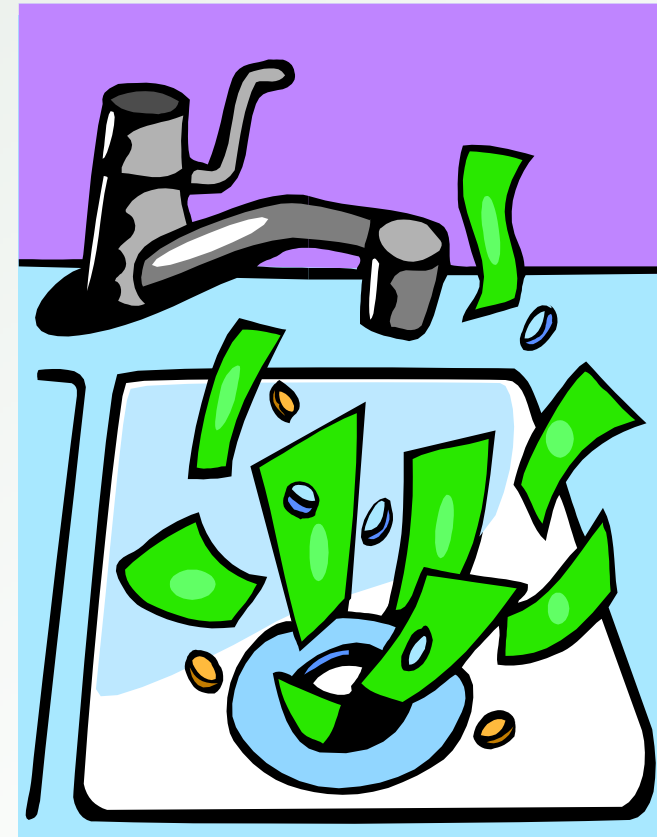
For more information about UNIDO, please visit us at [www.unido.org](http://www.unido.org)

# SESSÃO 3 – BRANQUEAMENTO E INVESTIGAÇÃO FORENSE



# Branqueamento de Capitais (Lavagem de Dinheiro)

- “toda operação comercial ou financeira tendente a regularizar recursos, bens e serviços provenientes de atividades delitivas (criminosas)”;
- “a transformação do dinheiro obtido de forma ilegal em valores patrimoniais com o propósito de aparentar que se trata de um lucro legal e legítimo”.



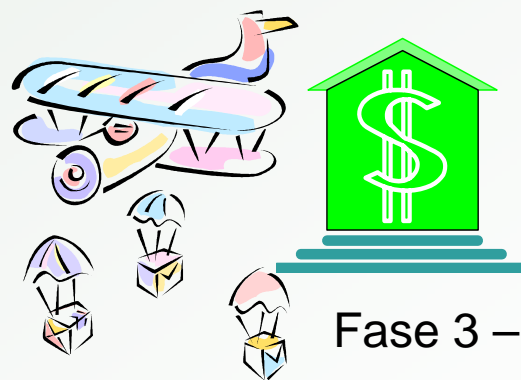
# Fases da Lavagem de Dinheiro



Fase 1 - Colocação



Fase 2 – Ocultação (Decantação ou Estratificação)



Fase 3 – Integração (aplicação)

# Convenção de Viena 1988

- É necessário engajar o sector privado no combate à lavagem de dinheiro (2001) e ao financiamento ao terrorismo.

# Riscos

- Regulatórios
- Imagem
- Ambientes de Negócios
- Acesso a Mercados

# ETAPAS DA LAVAGEM DE DINHEIRO

- **Colocação** - Inclusão do dinheiro sujo no sistema financeiro;
- **Decantação (ocultação ou camuflagem)** - A ocultação da efetiva origem e referência do dinheiro;
- **Integração (aplicação)** - O reinvestimento como dinheiro aparentemente limpo e insuspeito.

O objetivo do criminoso é justificar legalmente o grande volume de dinheiro em seu poder.

# Colocação

- O dinheiro em "cash" gerado de atividades ilícitas é colocado no sistema financeiro, na economia de varejo ou é contrabandeado fora do país de origem.
- Visa remover o dinheiro do seu local de aquisição, dificultando a detecção da atividade que o gerou pelas autoridades competentes.



# Ocultação

- Visa encobrir ou disfarçar todo o rastro que o dinheiro “sujo” possa deixar, criando transações financeiras para estabelecer o anonimato dos verdadeiros donos dos recursos.
- Utilizam, preferencialmente, a movimentação de recursos por meio eletrônico, transferindo-os para “contas de aluguel”, ou anônimas, ou “fantasmas”, principalmente em países amparados por lei de sigilo bancário.

# Integração

- ☛ O dinheiro é formalmente incorporado ao patrimônio dos criminosos, sendo aplicado em investimentos que facilitem suas atividades.
- ☛ Assim, o dinheiro “sujo” torna-se legítimo pois terá sido incorporado em em transações legais.
- ☛ Nesta etapa, é extremamente difícil distinguir riqueza legal e ilegal.

# Crimes Antecedentes

- O crime de lavagem de dinheiro caracteriza-se pela existência de outros crimes anteriores à própria lavagem. São eles:
  - Tráfico de Drogas;
  - Terrorismo e seu financiamento;
  - Contrabando ou Tráfico de Armas ou Munições;
  - Extorsão mediante Seqüestro;
  - Crimes contra a Administração Pública;
  - Crimes contra o Sistema Financeiro;
  - Crimes praticados por Organização Criminosa.
  - Praticado por particular contra a administração pública estrangeira.



# Métodos Utilizados na Lavagem de Dinheiro

## Sector bancário

- Implicadas sem ter conhecimento
- Operações legais e cooperam com organizações criminosas.
- Em funcionamento com objetivo de cometer práticas delitivas.

## Sectores não-bancários

- Advogados, contadores, conselheiros financeiros...
- Consórcios ou associações de “fachada”.
- Transportadoras de cargas
- Importação e exportação de ouro ou jóias.

# Métodos utilizados na lavagem de dinheiro

- Mercado de valores (bolsas de valores)
  - Negócios de característica internacional
  - Transações de compra e venda em curto prazo
  - Competitividade entre os mediadores, que se beneficiam com uma comissão que depende do tipo e da quantia da operação
  - A operação pode ser realizada através de um broker (mediador)

# Outras técnicas

- Cassinos e casas de jogos
- Casas de câmbio
- Auto-empréstimo
- Superfacturamento
- Subfacturamento
- Métodos dos “laranjas” ou “fantasmas”
- Agências de Turismo
- Advogados e Contadores

Conceitos, Aspectos Técnicos e Metodológicos

# SESSÃO 4 - VIGILÂNCIA E REPRESSÃO DE ESQUEMAS DE FRAUDES



# Produtos Pirateados

## Selo de Segurança

- O selo de segurança genuíno Canon sempre terá seis recortes;
- O selo falso, muitas vezes, não terá nenhum recorte;
- É muito comum o selo falso ter aparência fosca, sem brilho

Original



Falso





18/05/07: Lançamento USA



**Camcording**

- ✓ Em 48 horas – Versão em espanhol;
- ✓ Em 1 semana – Lançamento no Brasil .



São Paulo



Shengzhen, China

Distribuição



EUA e Canadá



Em  
+  
2  
Dias

Internet

Rede P2P

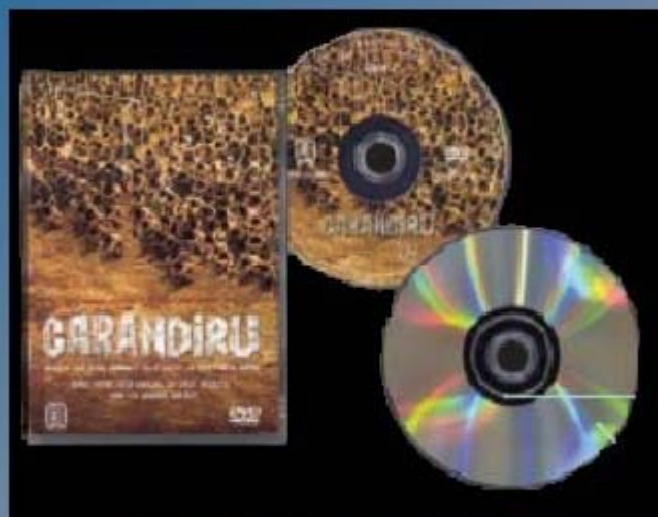
# PIRATARIA VIRTUAL ORIGEM



- Ø Sites (*venda/ download/ leilão*)
- Ø Redes P2P (*compartilhamento*)
- Ø Orkut, *blogs* etc...(relacionamento)
- Ø *Lan Houses*

## PASSO A PASSO PARA IDENTIFICAÇÃO CDs e DVDs

### Diferença de Preço/ Embalagem/ Encarte



Original: caixa, nome do fabricante,  
identificação da gravadora/ estúdio,  
CNPJ, etc...



Pirata: embalagem rústica,  
plástico, impressão de má  
qualidade



# A pirataria não é um crime sem vítimas

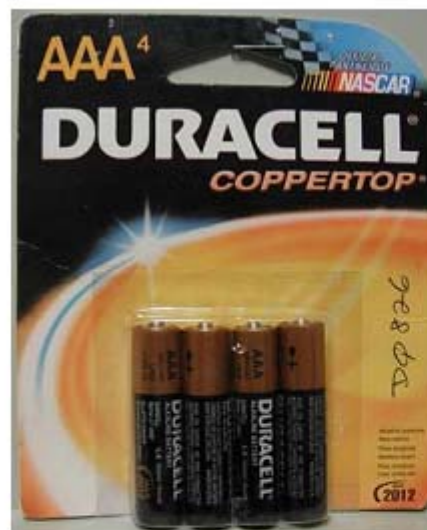
- Produtos piratas não são submetidos a controlo de qualidade
- Podem criar graves riscos à saúde pública.
- Enganam os consumidores.
- Enfraquecem a confiança na marca do produto.
- Piratas não pagam salários aos seus funcionários.
- Utilizam crianças e trabalho escravo.



Duracell  
Original



Duracell  
Falsificada



Orifício  
para  
ventilação



Sem orifício  
para  
ventilação



## Que viaturas utilizar?

- As viaturas e embarcações deverão conter equipamento de comunicação que permita contato com a base das operações, com as demais viaturas e embarcações pertencentes ao sistema e com os pontos de vigilância e de observação.
- As equipes externas deverão atentar para o reabastecimento das viaturas e embarcações e inspeção visual externa e no motor.

# O uso de viaturas

- No caso de embarcações, para cada turno serão providenciadas provisões de bordo.
- As embarcações deverão possuir os requisitos necessários para cumprir as instruções sobre os meios de salvamento a bordo.



# Técnicas de abordagem e de entrevistas de pessoas

- à sua frente, poderá estar um agressor em potencial (várias são as causas, inclusive o *stress* e o medo, que podem levar uma pessoa a agredir).
- A postura calma, segura e firme proporciona condições de suprimir de imediato qualquer intenção agressiva da pessoa que está sendo fiscalizada.

# Técnicas de Abordagem e de Entrevistas de Pessoas

- Jamais aceitar qualquer tipo de oferta dos cidadãos, sendo que, em contrapartida, também nada deve oferecer aos mesmos.
- Todo o equipamento de uso pessoal deve estar posicionado ao alcance imediato evitando-se, porém, carregá-lo nas mãos.
- Observar uma distância segura, suficiente para se manter um diálogo em tom normal de voz.

# Técnicas de Abordagem e Entrevistas de Pessoas

- Se o servidor portar arma, a mesma deverá estar acondicionada em coldre adequado, de fácil saque e perfeitamente acessível, procurando deixá-la fora do alcance do abordado, garantindo assim a segurança.
- Ocorrendo uma agressão, a reação deve ser imediata e firme e de caráter dissuasório, devendo o agredido permitir que os colegas ajam em cobertura e tomem o controle da situação.

# Técnicas de Abordagem e Entrevistas de Pessoas

- Quando a abordagem se der em local onde haja qualquer forma de balcão, esses devem ser utilizados como uma barreira de segurança entre o servidor e o abordado.
- As técnicas de observação e identificação de perfis suspeitos precedem a abordagem. Feita a abordagem da pessoa, não se revela muito profícuo ir direto à revista pessoal ou de suas mercadorias.

# Técnicas de Abordagem e Entrevistas de Pessoas

- Proceder a uma sistemática entrevista ao indivíduo abordado, durante a qual decidirá se prossegue a fiscalização ou se o libera.
- Entrevista deve ser metódica e controlada, seguindo um roteiro preestabelecido. Cada pergunta tem um objetivo subliminar, que é detectar se há contradição ou reação involuntária do corpo do entrevistado.

## Técnica do 5 “Q”

- **Quem?** Visa a saber a identidade do passageiro, sua ocupação, renda, educação, cidadania, residência, se é proprietário do veículo no qual viaja, etc.
- **Que lugar?** Procura descobrir se provém de zona suspeita ou a ela se destina, onde vive, itinerário percorrido, destino final, etc.
- **Quando?** Visa a relacionar o percurso com alguma ocorrência específica de ilícito.

# Técnica dos 5 “Q”

- **Por quê?** Procura identificar o propósito da viagem e verificar se combina com o “quem”.
- **Que coisas?** Visa a relacionar as coisas que o viajante traz consigo com suas condições sócio-econômicas e com a viagem realizada. Que objetos traz, seu preço, para que servem, lhe pertencem?

# Grupos de Perguntas

- **Neutras** - São perguntas que não visam a despertar nenhuma reação no entrevistado.”.
- **Sintomáticas** - São utilizadas para verificar se algum elemento está causando uma reação estressante na pessoa.
- **De Controle** - É um recurso usado para estimular uma mentira como resposta, com o objetivo de se comparar reações, isto é, como o entrevistado reage quando está mentindo.
- **Relevantes** - São perguntas que vão direto ao ponto.



# Vigilância

- Consiste em manter sob observação e controle, em caráter permanente ou não, nos postos fiscais, pontos de vigilância e postos de observação determinados, a entrada, a saída e a movimentação de pessoas, veículos e mercadorias.

# Ronda

- Consiste em percorrer, em caráter rotineiro, itinerários predeterminados, com o objetivo de prevenir a prática de ilícitos aduaneiros, bem como monitorar o desempenho das atividades de vigilância.

# Patrulhamento

- Consiste em percorrer com a utilização de veículos especiais (aéreos, marítimos ou terrestres) roteiro selecionado aleatoriamente ou com base em informações disponíveis, com o objetivo de prevenir a prática de ilícitos aduaneiros.
- Apresenta a vantagem de poder cobrir grande extensão de áreas não controladas e surpreender movimentação clandestina de veículos, mercadorias, pessoas e bagagens.

# Barreira

- Posto de carácter fixo ou itinerante, instalado em ponto selecionado, com o objetivo de fiscalizar a circulação de mercadorias estrangeiras e veículos.

# Blitz

- Ação de caráter extraordinário, geralmente de improviso, em estabelecimento, alfandegado ou não, situado tanto na Zona Primária quanto na Zona Secundária, com o objetivo de identificar e sustar a prática de ilícitos aduaneiros.
- A blitz pode ser desenvolvida em razão de denúncia ou como resultado de investigações que venham a orientar a escolha desse tipo de ação fiscal.

# Busca

- Consiste na inspeção de veículos em geral, unidades de carga, recintos e instalações de quaisquer tipos, bagagens e/ou bens de outra natureza, que possam estar ocultos ou dissimulados sob várias formas e artifícios ou, ainda, desacompanhados de documentos fiscais.
- Devem-se usar luvas sempre que se tratar de situações perigosas para o contato manual.
- O único sentido que não deverá ser usado é o do paladar.

## O que buscar...

- marcas anormais (parafusos limpos, novos ou parcialmente desatarraxados);
- construção anormal , com solda ou com frisos ocultando dobradiças;
- automóveis com a traseira baixa, denotando excesso de carga;
- cobertura em excesso, como carpetes, borrachas etc.; espessura das paredes;
- ruídos estranhos ao se bater levemente com os nós dos dedos;

## O que buscar...

- locais de ocultação;
- reação dos ocupantes;
- objetos de grande volume não indicam necessariamente um grande valor;
- a aparência de uma caixa/volume nem sempre corresponde ao seu conteúdo.
- objetos/aparelhos podem conter espaços internos onde estejam ocultadas outras mercadorias;
- a etiqueta de identificação do objeto/aparelho pode estar adulterada ou falsificada.



# Busca de Viaturas

- O funcionário responsável pela seleção de viaturas a serem vistoriadas deve estar **exclusivamente** voltado para essa atividade, não atendendo a qualquer pessoa, para que sua atenção não seja desviada.
- A viatura a ser interceptada pode ser escolhida de maneira **aleatória**, por amostragem mediante critérios predeterminados pelo chefe da equipa, ou ainda com base em denúncias previamente examinadas.

# Vigilância e Repressão

- As atividades de **vigilância e repressão** revestem-se de caráter preventivo e são, portanto, dinâmicas no que diz respeito ao momento de sua execução. Podem anteceder aos fatos, serem desenvolvidas durante seu curso ou sucedê-los

# Base de Operações

- A base de operações deve contar com meios de comunicação, que permitam sua interligação com postos fiscais, pontos de vigilância, postos de observação e demais equipes.

# Normas de Segurança

- informar periodicamente à base de operações a posição da viatura ou embarcação.
- utilizar mapas e cartas náuticas preparados de forma a permitir o uso de código para localização de determinados pontos ou veículos.
- Em caso de ataque armado, a equipe deverá afastar-se e solicitar reforço, mantendo-se fora do alcance dos agressores.

# Normas de Segurança

- evitar o deslocamento de embarcações quando as condições de navegação não ofereçam segurança.
- Evitar qualquer ação que exponha a riscos desnecessários as pessoas, veículos e equipamentos empregados nas atividades de prevenção e repressão ao contrabando.





## Etiquetas

### Original



Etiquetas em rolo sem número de série impresso.

O número de série é impresso na fábrica.

### Não Original



Etiquetas em papel insufilme, com todos os números de série já impressos.



**Original**

**“Housings”**

**Não Original**







## Embalagem de Carregadores



## Produto Não Original

