**PROJETO PEDAGÓGICO – PROGRAMA DE QUALIFICAÇÃO PROFISSIONAL**

| INSTITUIÇÃO DE ENSINO | |
|---|---|
| **INTITUIÇÃO DE ENSINO** | Unieducar |
| **CREDENCIAMENTO** | Parecer 0305/2021 - Câmara de Educação Superior e Profissional |
| **MANTENEDORA** | Unieducar Inteligência Educacional – CNPJ 05.569.970/0001-26 |
| **REGISTRO MEC SISTEC** | 43970 – SISTEC - Parecer CEE-CE No. 305/2021 |
| **REGISTRO SICAF – PJ** | 170038 |
| **REGISTRO ABED** | 5.139 – Categoria Institucional |
| **REGISTRO CFA/CRA** | PJ – 3457 – CE |

Declaramos, a pedido do(a) interessado(a), e para fins de prova junto ao respectivo órgão empregador, que o curso abaixo citado encontra-se disponível para matrícula, como programa de **Extensão / Capacitação**, junto à **Unieducar**, com data para início e término a definir, conforme carga horária assinalada.

**METODOLOGIA**: O conteúdo dos cursos de Extensão pode ser disponibilizado conforme a evolução do programa, e em função de sua correspondente carga horária. Os objetos instrucionais são apresentados em uma interface diagramada de fácil navegação no Ambiente Virtual de Aprendizagem – AVA. O acesso às videoaulas e demais objetos instrucionais, além de materiais extras disponíveis na biblioteca (e-books), exercícios, audioaulas e videoteca é bastante intuitivo e proporciona uma experiência de interatividade no processo de aprendizagem a distância. Os programas preveem a participação do aluno em atividades de interação no AVA. Tais atividades - passíveis de serem comprovadas, podem ocorrer por meio de conversação em tempo real, fóruns, videoconferências, jogos, aulas participativas, trabalhos em equipe, discussões, dinâmicas de grupo, estudos de caso ou simulações.

**CRONOGRAMA DE ATIVIDADES DA AÇÃO DE DESENVOLVIMENTO**: O programa de Extensão / Capacitação prevê a participação ativa do inscrito nas diversas atividades propostas. O aluno matriculado em um programa de capacitação deve cumprir rigorosamente com o cronograma de atividades a seguir detalhado, aplicando 8 (oito) horas diárias no desenvolvimento das seguintes ações durante todo o período de acesso ao conteúdo:

| ATIVIDADES/HORÁRIOS | 08h-09h | 09h-10h | 10h-11h | 11h-12h | 12h-14h | 14h-15h | 15h-16h | 16h-17h | 17h-18h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Videoaulas Audioaulas | ■ | ■ | | | INTERVALO | ■ | ■ | | |
| E-books Audiobooks | | ■ | ■ | | INTERVALO | | ■ | ■ | |
| Atividades/Interação | | | | ■ | INTERVALO | | | | ■ |
| Suporte c/Tutoria | | | ■ | ■ | INTERVALO | | | ■ | |
| TOTAL DE HORAS DIÁRIAS APLICADAS NO DESENVOLVIMENTO DE ATIVIDADES | | | | | | | | | 8 (OITO) |

**SINCRONICIDADE**: Os programas de Extensão / Capacitação são caracterizados como síncronos, a partir do momento da inscrição, com a indicação por parte do aluno, da data que iniciará, tendo em vista que passa a ter as datas de início e término definidas.

**TUTORIA E FORMAS DE INTERAÇÃO**: Os programas de Extensão / Capacitação recebem suporte de uma tutoria especificamente designada para acompanhamento do rendimento dos alunos. A interação é realizada online por meio da plataforma AVA. A tutoria é desenvolvida de modo proativo e consiste na assistência didática, compartilhamento de informações, troca de experiências, estímulo ao cumprimento dos exercícios propostos e cooperação visando o melhor aproveitamento dos conteúdos estudados. A tutoria é desempenhada pelo corpo de tutores da Unieducar e a interação entre tutores, estudantes e a coordenação do curso é exclusivamente online, onde são agendadas ações síncronas em outras modalidades (fóruns, videoconferências, chats etc.). A tutoria efetiva encaminhará módulos de conteúdos com atividades avaliativas semanalmente, para que o estudante possa complementar os estudos quanto ao tema desenvolvido no curso.

**AVALIAÇÃO/CERTIFICAÇÃO**: Nos programas de Extensão / Capacitação a avaliação é qualitativa e múltipla. A nota da avaliação final pode contemplar fatores e formas de avaliação diversas, tais como a elaboração de redações durante e ao término do programa, bem como a frequência e participação em eventos de conversação em tempo real, nas quais são observadas as contribuições de ordem teórica e prática, além de outras modalidades de avaliação individual, bem, como: a realização de atividade avaliativa ao término de cada aula ou módulo de conteúdo e a realização de atividade avaliativa final, com pontuação, ao término da capacitação. A geração do certificado eletrônico é condicionada à verificação de aproveitamento mínimo de 70% nas atividades de

avaliação. Todos os cursos contam com ferramenta de avaliação de conteúdo (aprendizagem) e institucional, que somente é disponibilizada após transcorrido o prazo mínimo correspondente à carga horária certificada.

**ORGANIZAÇÃO CURRICULAR**: Os programas de Extensão / Capacitação apresentam organização curricular elaborada a partir de projetos pedagógicos específicos, elaborados por uma equipe pedagógica multidisciplinar, que acompanha o projeto, desenvolvimento e atualização de conteúdo. TECNOLOGIA DE EAD/E-LEARNING: Após a elaboração dos conteúdos é realizada a migração para o Ambiente Virtual de Aprendizagem - AVA, o que demanda a aplicação de tecnologias de Design Instrucional adequadas aos assuntos abordados. MATERIAIS DIDÁTICOS: Os conteúdos programáticos dos cursos de Extensão / Capacitação são lastreados em materiais didáticos constantemente atualizados. Dentre os objetos de aprendizagem podem ser disponibilizados videoaulas; livros eletrônicos (e-books); audioaulas; desafios; exercícios e testes; além de conteúdos de fontes externas, a partir de material relacionado. INTERAÇÃO E SUPORTE ADMINISTRATIVO: Os programas de Extensão / Capacitação contam – além do suporte de tutoria especializada - com uma infraestrutura de apoio que prevê a interação entre alunos e alunos; alunos e professores/tutores; e alunos e pessoal de apoio Administrativo. Essa interação é garantida por meios eletrônicos com registros de chamados e/ou por meio telefônico, conforme o caso. O AVA utilizado pela Unieducar é uma plataforma proprietária, desenvolvida e atualizada permanentemente, e permite, dentre outras facilidades, o acompanhamento das horas de estudo a distância e presencial, conforme o caso. SOBRE A

**INSTITUIÇÃO DE ENSINO**: A Unieducar é uma Instituição de Ensino Superior mantida pela Unieducar Inteligência Educacional, que atua – desde 2003 - com a idoneidade e credibilidade atestada por diversos órgãos públicos, e empresas privadas, além de milhares de profissionais, servidores públicos, estudantes e professores universitários de todo o Brasil. Instituição de Ensino Credenciada pelo MEC; cadastrada junto ao SICAF - Sistema de Cadastramento Unificado de Fornecedores do Governo Federal - como fornecedores de cursos e treinamentos junto à Administração Federal. A Unieducar é associada à ABED – Associação Brasileira de Educação a Distância e à IELA - International E-Learning Association. Atende mediante Nota de Empenho todos os órgãos públicos Federais, Estaduais, Distritais e Municipais, emitindo a respectiva documentação fiscal (Nota Fiscal de Prestação de Serviços Eletrônica) vinculada às matrículas.

**ESTRUTURA DO CURSO - COMPONENTES CURRICULARES**

**TÍTULO DO PROGRAMA:** Lavagem de Dinheiro - Caracterização, Combate e Criminalização

**CARGA HORÁRIA:** 340 horas

**PRAZO MÍNIMO PARA CONCLUSÃO:** 43 dias.

**PRAZO MÁXIMO PARA CONCLUSÃO:** 120 dias.

**OBJETIVOS GERAIS:**

## Domine as Estratégias de Combate à Lavagem de Dinheiro

O curso Lavagem de Dinheiro - Caracterização, Combate e Criminalização oferece uma formação avançada para quem busca excelência no mercado de compliance e investigação. Com foco na atualização legislativa, o conteúdo abrange desde o Marco Legal dos Criptoativos até as recentes orientações do GAFI. Profissionais do setor privado e servidores públicos encontrarão subsídios teóricos e práticos fundamentais para identificar crimes antecedentes e as fases de ocultação de recursos, garantindo uma atuação estratégica diante das tipologias modernas que desafiam a integridade financeira global.

## Inovação Tecnológica e Conformidade com a LGPD

A qualificação destaca-se ao integrar o uso de Inteligência Artificial e Machine Learning na detecção de transações suspeitas, essencial para o monitoramento de Pessoas Politicamente Expostas. Além disso, o currículo aborda a necessária harmonização entre o combate ao crime e a proteção de dados pessoais, discutindo os limites da coleta de informações na due diligence sob a ótica da LGPD. Essa abordagem garante que o aluno compreenda como as ferramentas tecnológicas podem automatizar processos de compliance sem ferir o sigilo bancário e a privacidade dos titulares.

## Aplicação Prática e Valorização Profissional

O grande diferencial deste curso reside na análise de casos reais contemporâneos, incluindo operações no setor de apostas esportivas, o uso de stablecoins e o combate ao financiamento do terrorismo. Através de baterias de exercícios resolvidos e simulações de relatórios para o COAF, o estudante desenvolve competências críticas para mitigar riscos administrativos e criminais. Estar capacitado conforme as diretrizes do STF e STJ posiciona o profissional em um patamar de destaque, tornando-o apto a implementar controles internos eficazes e a colaborar com a cooperação internacional na repressão aos crimes financeiros.

**OBJETIVOS ESPECÍFICOS:** Proporcionar ao estudioso na área uma visão abrangente sobre os temas elencados no Conteúdo Programático.

**DESENVOLVIMENTO DO CONTEÚDO:** O desenvolvimento do conteúdo programático requer a realização das seguintes atividades/dinâmicas, com vistas ao cumprimento da correspondente carga horária deste programa de capacitação:

- O aluno deverá assistir e eventualmente voltar a assistir às videoaulas, com o objetivo de fixar o conteúdo trabalhado pelo professor;
- Para cada aula ministrada, o Ambiente Virtual de Aprendizagem – AVA disponibiliza um ou mais e-books, a fim de que o aluno possa ler e reler os textos de apoio, aprofundando o estudo sobre cada um dos tópicos ministrados, objeto de seu desenvolvimento neste programa;
- O programa disponibiliza ainda uma lista de exercícios propostos, visando a fixação do conteúdo trabalhado, especialmente com questões/problemas que exigem a aplicação dos conceitos desenvolvidos nas aulas e nos livros-texto às situações concretas apresentadas;
- O aluno é também acompanhado por um ou mais tutores designados pela Instituição de Ensino. No AVA, o aluno dispõe ainda de um canal de interação com esses professores especialistas nas matérias objeto das aulas.

Cumprindo então todas essas atividades, agrupadas nos quatro itens acima, o aluno poderá usufruir de uma experiência de aprendizado enriquecedora, aproveitando todas as ferramentas que a Instituição coloca à sua disposição e, consequentemente, aprimorando sua qualificação profissional. Resta evidenciado que a carga horária total não está atrelada ao tempo de duração das videoaulas, mas à diligente observância do que é proposto neste projeto pedagógico.

**CONTEÚDO PROGRAMÁTICO:**

**FUNDAMENTOS DA LAVAGEM DE DINHEIRO**
Conceitos Essenciais e Terminologia Internacional; Diferença entre Recursos Lícitos e Ilícitos; Crimes Antecedentes e a Questão da Autonomia do Delito; As Três Fases da Lavagem de Dinheiro; Tipologias Modernas no Cenário Digital; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.
**MARCO LEGAL BRASILEIRO E INSTITUCIONAL**
Lei nº 9.613/1998 e as Alterações da Lei nº 12.683/2012; Marco Legal dos Criptoativos conforme a Lei nº 14.478/2022; COAF Funcionamento e Obrigações; Responsabilidades dos Profissionais e Pessoas Obrigadas; Resoluções do Banco Central CVM Susep e CFC; Punições Administrativas Civis e Criminais; Procedimentos de Comunicação de Operações Suspeitas ao COAF; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.
**PREVENÇÃO COMPLIANCE E DUE DILIGENCE**
Programas de Integridade e Compliance; Conheça seu Cliente KYC Funcionário KYE e Parceiro KYP; Identificação do Beneficiário Final; Red Flags e Sinais de Alerta; Avaliação de Risco e Perfil Transacional; Trilhas de Auditoria e Governança; Implementação de Controles Internos Eficazes; Políticas de Prevenção para Empresas não Financeiras; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.
**TECNOLOGIA CRIPTOATIVOS E NOVOS DESAFIOS**
Lavagem com uso de Criptoativos; Exchanges P2P Mixers e Tumblers; Fintechs Bancos Digitais e Carteiras Virtuais; PIX e Pagamentos Instantâneos; Dark Web e Mercados Ilícitos Online; Riscos Emergentes e Tendências Internacionais; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.
**COOPERAÇÃO INTERNACIONAL E ORGANISMOS GLOBAIS**
Recomendações do GAFI e a Abordagem Baseada em Risco; Egmont Group e Intercâmbio de Informações; Instrumentos de Cooperação Internacional; Papel da Interpol e Europol; Listas de Jurisdições de Risco e Países não Cooperantes; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.
**COMBATE À LAVAGEM DE DINHEIRO NO BRASIL**
Estrutura Nacional de Combate; Metodologias e Ferramentas de Investigação; Supervisão e Sanções Administrativas; Processo Penal na Lavagem de Dinheiro; Criminalização e Atualização Jurisprudencial no STF e STJ; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.
**CASOS REAIS SETORES DE RISCO E ANÁLISES PRÁTICAS**
Casos Brasileiros de Repercussão; Setores Vulneráveis como Mercado de Arte e Imobiliário; Exercícios de Identificação de Red

Flags; Simulações de Análise de Transações Suspeitas; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.

**FINANCIAMENTO DO TERRORISMO E CRIMES CONEXOS**

Diferenças entre Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo; Tipologias de Financiamento; Organizações Monitoradas Internacionalmente; Medidas de Prevenção e Resposta; Criptoativos como Via de Financiamento; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.

**OBSERVÂNCIA DA LGPD NO COMBATE À LAVAGEM DE DINHEIRO**

Conflitos e Harmonização entre a LGPD e a Lei de Lavagem de Dinheiro; Bases Legais para o Tratamento de Dados Pessoais em Investigações; Direitos do Titular de Dados e o Sigilo Bancário; Relatório de Impacto à Proteção de Dados Pessoais na Área de Compliance; Limites da Coleta de Dados na Due Diligence; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.

**APLICAÇÕES DE INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL NA ÁREA DO CURSO**

Uso de Machine Learning para Detecção de Anomalias Transacionais; Automação do Monitoramento de Pessoas Politicamente Expostas; Inteligência Artificial na Triagem de Notícias Adversas e Listas de Sanções; Desafios Éticos e Viés Algorítmico no Compliance Tecnológico; IA Generativa e os Novos Riscos de Fraude de Identidade; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.

**ESTUDOS DE CASOS SOBRE OS TEMAS CENTRAIS NA ÁREA DO CURSO**

Análise de Lavagem de Dinheiro no Setor de Apostas Esportivas e Bets; Estudo de Fluxos Financeiros com Uso de Stablecoins; Casos Práticos de Corrupção e Ocultação de Bens por Intermédio de Laranjas; Análise de Investigação Criminal Envolvendo Evasão de Divisas e Criptoativos; Simulação de Elaboração de Relatório de Inteligência Financeira; Exercícios Propostos Resolvidos e Comentados.

**EXERCÍCIOS DE REVISÃO E FIXAÇÃO RESOLVIDOS E COMENTADOS**

Simulado Geral Abrangendo Legislação e Jurisprudência Atualizada; Questões Práticas sobre Rotinas de Compliance e KYC; Desafios sobre a Aplicação da LGPD e IA no Combate ao Crime; Exercícios de Revisão sobre Cooperação Internacional e GAFI; Gabarito Crítico com Comentários Fundamentados na Doutrina e na Lei.