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: 300 horas

PRAZO MÍNIMO PARA CONCLUSÃO: 38 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.