

Lavagem de dinheiro e bets clandestinas

Como o crime organizado utiliza o mercado ilegal

A "lavagem de dinheiro" é utilizada pelos criminosos para fazer com que os recursos ilegais possam ser utilizados sem levantar suspeita por parte das autoridades, como se tivessem sido ganhos com uma atividade lícita.

As bets clandestinas são um dos caminhos preferidos pelos criminosos. Veja como funciona.

Conversão do dinheiro ilegal

O dinheiro obtido com atividades criminosas (corrupção, tráfico, roubo etc.) é convertido em meios de pagamento difíceis de rastrear, como criptomoedas, cartões internacionais ou contas bancárias de terceiros sem verificação adequada. Esses mecanismos permitem que os valores circulem fora do sistema financeiro regulado.

Reintegração do dinheiro ao sistema

O dinheiro é sacado da bet clandestina via PIX, transferências ou outros meios e enviado para uma conta oficial em instituição financeira regulada. Isso cria a aparência de ganho legal, permitindo que o recurso seja utilizado para aquisição de bens e serviços.



Transferência para o exterior ou entre intermediários

Fora do controle das autoridades (Banco Central, Receita Federal, Coaf e bancos), esses recursos podem ser transferidos para o exterior ou movimentados entre intermediários (laranjas) para dificultar o rastreamento.

Uso de bets clandestinas

Os criminosos ou seus laranjas, sem qualquer identificação, colocam os recursos em bets clandestinas, que costumam aceitar métodos de pagamento sem rastreabilidade ou com fraca verificação.

A lei brasileira só permite o pagamento de apostas por meio de TED, PIX ou cartão de débito, que são rastreáveis.

Ciclo da lavagem

A bet clandestina é utilizada para fazer o dinheiro circular e gerar aparente legitimidade. Tanto faz se o "apostador" perde ou ganha.

COM AS BETS LEGALIZADAS ISSO NÃO ACONTECE

A Lei n. 14.790/2023, que regulamenta a atividade de apostas online no Brasil, impõe de requisitos rigorosos de identificação (CPF, verificação de documentos e reconhecimento facial). Além disso, os únicos meios de pagamento aceitos (PIX, transferência bancária e cartão de débito) possibilitam o rastreamento dos recursos pelas autoridades monetárias e policiais, dificultando a ação de criminosos e a lavagem de dinheiro.

É IMPORTANTE QUE O APOSTADOR UTILIZE BETS REGULADAS

Para poderem atuar no mercado de apostas no Brasil, as bets precisam contar com a aprovação da Secretaria de Prêmios e Apostas (SPA), órgão oficial do Ministério da Fazenda. Para saber se uma bet é legalizada e segura, basta acessar: www.betalert.com.br