

LAVAGEM DE DINHEIRO CONCEITO E CONTEXTUALIZAÇÃO

Pedro Richeta¹

Seann Lemos²

João Arami Martins Pereira³

O presente trabalho tem como objetivo apresentar uma visão geral sobre a questão da lavagem de dinheiro e os seus efeitos na sociedade. Partindo do conceito do termo lavagem de dinheiro e sua origem e das etapas envolvidas neste processo, também são apontados os setores e atividades mais visados. O trabalho desenvolvido pelos governos e instituições voltados ao combate a esta prática é destacado devido à sua importância histórica e às suas atuações. Por fim são feitas algumas considerações acerca da legislação brasileira atualmente em vigor, e tendo em vista questões históricas, sociais e culturais. As informações apresentadas são totalmente baseadas em estudo bibliográfico. A ideologia capitalista tem se sobressaído, em detrimento a valores éticos no trato social, resultando, em todas as esferas, sejam instituições públicas ou privadas, por meio de corrupção, evasão de divisas e lavagem de dinheiro. Esta última por muito tempo se acreditou ser diferente a criminalidade tradicional, por ser praticada por pessoas que, pelo sistema penal, são inatingíveis, porque detêm o poder econômico. Entretanto a “lavagem de dinheiro”, deixou de ser um crime de autoria somente de grandes organizações criminosas, como os mafiosos e traficantes, sendo praticado regularmente, também, por cidadãos comuns, através de ações diárias, na maioria das vezes, omissões contribuindo assim tal situação. Há muitas questões jurídicas difíceis de serem solucionadas, na maioria das vezes, envolvendo aspectos constitucionais. Além disso, há uma série de dificuldades de ordem prática, como por exemplo carência de pessoal especializado e equipamento de ponta para auxiliar/otimizar as investigações e o levantamento de provas. Conclui-se que enquanto a sociedade se mantiver omissa aos problemas sociais como a fome, a miséria, a falta de saneamento básico, a educação, a saúde, a previdência social, a corrupção, a criminalidade em geral, a impunidade, não há como a situação ser revertida. É preciso que haja o comprometimento de todos no sentido de refutar toda e qualquer conduta que vá de encontro ao bem estar comum. Mas, para que isso seja possível, é necessário que certos conceitos básicos como ética, moral, cidadania, coletividade, legalidade, responsabilidade, dentre outros, sejam resgatados. No caso específico da “lavagem de dinheiro”, é preciso que haja consciência de que todos os setores da economia são afetados por ela e pelos crimes que a antecedem, e que isto repercute no desenvolvimento social.

Palavras-chave: Lavagem de dinheiro; criminalidade; instituições financeiras.

1 Acadêmico do curso de ciências econômicas na Universidade Federal da Fronteira Sul. E-mail: pedro.richeta@hotmail.com

2 Acadêmico do curso de ciências econômicas na Universidade Federal da Fronteira Sul. E-mail: seannlemons88@gmail.com

3 Bacharel em Ciências Econômicas, Mestre em Administração Pública e Governo. Professor do Ensino Superior, da Universidade Federal da Fronteira Sul, campus Laranjeiras do Sul – PR. E-MAIL: joao.pereira@uffs.edu.br