

UM ESTUDO SOBRE O CONCEITO DE LAVAGEM DE DINHEIRO NO ÂMBITO DA POLÍTICA MONETÁRIA

Grasieli de Fátima Rode¹

Marliu Juliane Cottet²

João Arami Martins Pereira³

O crime de lavagem de dinheiro vem ganhando os holofotes, as notícias, em redes tanto televisivos quanto pelos demais meios de comunicação, trazem informações que demonstram o quão importante é tomar conhecimento e consciência sobre o assunto. Esse assunto torna-se relevante devido à constatação de que os indivíduos têm necessidades e desejos ilimitados, enquanto os recursos disponíveis para atendê-los são escassos. De fato, a economia moderna, os desejos de consumo das famílias estão em geral acima de sua capacidade econômica. Quando pensamos em países, é fácil perceber essa noção de escassez de recursos. A criação desta pesquisa é justificada a partir da Economia Política e Monetária, cujo tema é Lavagem de Dinheiro no Âmbito da Política Monetária. O objetivo do presente estudo é retratar a opinião de estudiosos no contexto do tema lavagem de dinheiro que engloba o Mercado de Capitais, Comissão de Valores Mobiliários - CVM e legislação prevista, sobretudo, considerando aspectos de prevenção e fiscalização. Para tanto, realizou-se pesquisa bibliográfica, utilizando-se de livros, teses, dissertações, monografias, artigos e legislação atual que tratam do tema. O estudo contém análises predominantemente qualitativas. O contexto que envolve Lavagem de Dinheiro, é de suma importância e tem tomado grandes dimensões nas últimas décadas, em razão de técnicas criminosas cada vez mais elaboradas, que ultrapassam fronteiras e burlam diversos sistemas jurídicos, motivo pelo qual se tornou uma preocupação mundial. A “lavagem de dinheiro” é a sentença que traduz um crime que transforma o dinheiro oriundo de atividades ilegais em dinheiro de procedência lícita. Nesse sentido, este artigo se propõe a apresentar as discussões dos principais autores realizando uma pré análise dos elementos supracitados. Concluiu-se que há uma notória necessidade e cooperação mundial entre as nações quanto ao combate efetivo de cada país no âmbito do seu território para a contenção da lavagem de dinheiro. Pois entende-se que o contexto das leis regidas por cada país, não pode se ignorar os direitos fundamentais constitucionalmente assegurados aos cidadãos. Porém a lavagem de dinheiro muitas vezes ainda se torna invisível

¹ Acadêmica do Curso de Ciências Econômicas da Universidade Federal da Fronteira Sul, *campus* de Laranjeiras do Sul. Email: grasy_rode@hotmail.com.

² Acadêmica do Curso de Ciências Econômicas da Universidade Federal da Fronteira Sul, *campus* de Laranjeiras do Sul. Email: marliucottet22@gmail.com.

³ Professor do Curso de Ciências Econômicas da Universidade Federal da Fronteira Sul, *campus* de Laranjeiras do Sul. Mestre em Administração Pública e Governo. Email: joão.pereira@uffs.edu.br

aos olhos de muitas pessoas, tendo em vista que muitos são usados como “laranjas”, para praticar um crime que foge de seu conhecimento ou fingem que desconhecem a proporção do crime que estão cometendo. E também, pelo impacto provocado na atividade econômica, bem como no esforço de arrecadação tributária nacional, pois os agentes econômicos infratores se beneficiam de todo o esforço social de bens e serviços públicos.

Palavras-chave: Economia monetária. Mercado de capitais. Lavagem de dinheiro.