

LAVAGEM DE DINHEIRO: MÉTODOS, ANÁLISES E SUAS REPERCUSSÕES NA ECONOMIA

PEREIRA, J. A. M.¹; ALVES, V. F.²; BARBOSA, L. C. B.³

O estudo abordou o tema central da lavagem de dinheiro – LD que foi extraído de monografia de Vinicius (2021), contemplando os métodos criminosos realizados para ocultar os ganhos econômicos ilícitos e resgatando os teóricos que retratam os impactos econômicos causado pelo crime econômico e financeiro de LD. Também utilizando-se do relatório Casos & Casos - Coletânea de casos brasileiros de lavagem de dinheiro, elaborado pelo COAF para sistematizar pela metodologia de Análise de Redes Sócios, com as duas variáveis, os Sinais de Alertas e as Atividades Econômicas. Houve a aplicação do método de Análise de Redes Sociais que permitiu a análise do relatório do COAF. Que teve como resultado que o crime de lavagem de dinheiro é a tentativa de ocultar a origem do ativo ilícito, passando pela colocação, ocultação e integração na economia. Chegou-se as considerações de que são utilizados os seguintes métodos para lavar o capital: i) paraísos fiscais como as offshore; b) mercado negro de obra de artes; c) pessoas interpostas “laranjas”; d) empresas de fachadas; e) utilização do sistema financeiro nacional; e) Organizações Não Governamentais; f) mercado de câmbio e g) criptomoedas. A hipótese desta pesquisa é comprovada, tendo em vista que há repercussões econômicas e financeiras no país, tais como: a) falha na alocação de recursos na economia; b) mudanças na balança de pagamentos; c) alterações na demanda por dinheiro, taxa de câmbio e taxa de juros; d) alteração no crescimento econômico; e) políticas públicas ineficientes e por fim, f) corrupção. Dessa maneira, considerando os resultados da pesquisa, conclui-se que diante das atividades econômicas e respectivos sinais de alertas, as atividades ilícitas e a lavagem de dinheiro provocam repercussões econômicas e financeiras na economia brasileira.

Palavras-chave: Impactos econômicos; Crime econômico; Lavagem de ativos.

Origem: Pesquisa.

1 João Arami Martins Pereira. Professor do curso de Ciências Econômicas.

2 Vinicius França Alves. Egresso do curso de Ciências Econômicas.

3 Letícia Cristina Bizarro Barbosa. Doutora em Sociologia Política pela UFSC .