

Rafael Brum Miron

Notários e Registradores no
combate à **Lavagem de Dinheiro**



EDITORA LUMEN JURIS
RIO DE JANEIRO
2018

Categoria: Direito Penal

PRODUÇÃO EDITORIAL
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Diagramação: Renata Chagas

A LIVRARIA E EDITORA LUMEN JURIS LTDA.
não se responsabiliza pelas opiniões
emitidas nesta obra por seu Autor.

É proibida a reprodução total ou parcial, por qualquer
meio ou processo, inclusive quanto às características
gráficas e/ou editoriais. A violação de direitos autorais
constitui crime (Código Penal, art. 184 e §§, e Lei nº 6.895,
de 17/12/1980), sujeitando-se a busca e apreensão e
indenizações diversas (Lei nº 9.610/98).

Todos os direitos desta edição reservados à
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Impresso no Brasil
Printed in Brazil

CIP-BRASIL. CATALOGAÇÃO-NA-FONTE

M676n

Miron, Rafael Brum.

Notários e registradores no combate à lavagem de dinheiro /
Rafael Brum Miron. – Rio de Janeiro : Lumen Juris, 2018.
246 p. ; 21 cm.

Bibliografia : p. 213-231.

ISBN 978-85-519-0741-2

1. Lavagem de Dinheiro. 2. Conselho de Controle de
Atividades Financeiras (COAF). 3. Notário. 4. Registrador.
5. Regulamentação. I. Título.

CDD 345

112 8192

Ficha catalográfica elaborada por Ellen Tuzi CRB-7: 6927

Sumário

Prefácio.....	1
Introdução.....	3
Capítulo 1 — O Sistema Global de Prevenção e Combate à Lavagem de Capitais.....	9
1.1 Lavagem de Capitais: Sistema Global de Prevenção e de Repressão.....	10
1.2 A Inserção do Brasil no Sistema Global Antilavagem	33
Capítulo 2 — O Notário e o Registrador no Brasil e a Regulamentação desses Atores no Sistema de PLD	49
2.1 Caracterização das Atividades.....	49
2.2 O Conselho Nacional de Justiça e a Normatização das Atividades Notarial e de Registro.....	60
2.3 Centrais de Serviços Eletrônicos Compartilhados	63
2.4 O Notário e o Registrador no Sistema Global Antilavagem	70
2.5 Situação Normativa Brasileira.....	75
2.6 Situação Atual no CNJ: Pedido de Providências N. 0006712-74.2016.2.00.000.	82

Capítulo 3 — Atividades Notarial e de Registro e Lavagem de Capitais: Análise de Riscos e Potencialidades	87
3.1 Tipologias: Lavagem de Capitais, Atividades de Notários e Registradores e Sinais de Alerta	89
3.1.1 Casos de lavagem de capitais relacionados à atuação de notários e registradores	96
3.1.2 Análise das tipologias mais incidentes	111
3.1.3 Sistematização dos sinais de alerta.....	123
3.2 Regras de Compliance e as Atividades Notarial e de Registro	126
3.2.1 Dever de identificação e de diligência	131
3.2.2 Dever de recusa	138
3.2.3 Dever de conservação	140
3.2.4 Dever de exame	143
3.2.5 Dever de comunicação	147
3.2.6 Dever de abstenção.....	150
3.2.7 Dever de colaboração	153
3.2.8 Dever de segredo	154
3.2.9 Dever de controle	157
3.2.10 Dever de formação.....	160
 Capítulo 4 — Sistema Brasileiro e Espanhol: Análise e Reflexões para Regulamentação.....	 163
4.1 Modelo: o Caso da Espanha	165
4.1.1 Índice único informatizado (IUI).....	169
4.1.2 Catálogo de operações de risco – <i>red flags</i> da atividade	174

4.1.3 Órgão centralizado de prevenção notarial	179
4.1.4 Controle de titularidade e reais beneficiários de atividades empresariais	189
4.2 Sugestões para a Regulamentação Nacional.....	194
4.2.1 Previsão de identificação de pessoas expostas politicamente	195
4.2.2 Controles de forma de pagamento.....	196
4.2.3 Coexistência de comunicações automáticas e comunicações suspeitas	198
4.2.4 Controle de ganhos de capital em operações imobiliárias	199
4.2.5 Controle de procurações públicas.....	201
4.2.6 Controles internos e oficial de cumprimento	204
4.2.7 Acesso a bases de dados estatais.....	204
4.2.8 Controle de atividades relacionadas a paraísos financeiros	207
Considerações Finais	209
Referências	213