

Sumário

Introdução	1
1 Ideologia de econômica	5
1.1 Economia e Ideologia	9
1.1.1 Revolução da Tecnologia da Informação	14
1.1.2 A Ideia Econômica frente a Revolução Tecnológica	18
1.2 Liberalismo Econômico e o Valor do Dinheiro	21
1.3 As Mudanças na Ideia do Dinheiro.....	28
1.4 Transnacionalidade Econômica	37
1.5 Os Valores Econômicos Frente a Constituição Federal de 1988.	47
1.5.1 Escola da Análise Econômica do Direito	51
1.5.2 Rumos da Ideologia Econômica Frente a Constituição	54
2 Lavagem de Dinheiro Como Tipo Criminal.....	57
2.1 Das Gerações do Crime de Lavagem de Dinheiro	60
2.2 A Ideia de Crime	62
2.2.1 Dos Elementos do Tipo.....	64
2.2.2 Execução, Consumação e Tentativa	64
2.2.3 Da Cegueira Deliberada	66
2.2.4 A Delimitação de Responsabilidade dos Autores e Partícipes....	68
2.3 O Bem Jurídico Tutelado pela Norma de Lavagem de Dinheiro....	72
2.3.1 O Dano Social Provocado pela Lavagem de Dinheiro.....	78

2.3.1.1	Distorções Econômicas.....	80
2.3.1.2	Risco à integridade e à reputação do sistema financeiro	80
2.3.1.3	Diminuição dos Recursos Governamentais.....	82
2.3.1.4	Repercussões Socioeconômicas.....	82
2.3.2	Valores na Norma Incriminadora da Lavagem de Dinheiro ..	84
2.4	O Crime de Lavagem de Dinheiro e seu Desdobramento Legal	89
2.4.1	Núcleos do Tipo de Lavagem de Dinheiro.....	92
2.4.1.1	Ocultação.....	92
2.4.1.2	Dissimulação.....	93
2.4.1.3	Integração.....	94
2.4.1.4	Autolavagem	95
2.4.1.5	Mistura.....	96
2.4.2	O Esforço Governamental e a Participação do COAF	96
3	Sobre Criptomoedas, Considerações e Características	117
3.1	A Criptomoeda.....	120
3.1.1	Privacidade.....	122
3.1.2	Armazenamento da Criptomoeda.....	123
3.1.3	Como Obter uma Criptomoeda.....	124
3.1.4	Exchanges.....	125
3.1.5	Como Valorizar a Criptomoeda	126
3.1.6	A Criptomoeda Vira “Dinheiro”	129
3.1.7	Fracionamento da Criptomoeda.....	129

3.2 Rede <i>Peer-To-Peer</i>	129
3.3 Tecnologia Blockchain	130
3.3.1 Significado de Altcoin	132
3.4 Servidor de Validação (<i>Timestamp Server</i>)	132
3.5 Transações em Criptomoeda.....	133
3.6 Mineração	133
3.7 A Criptomoeda é o Futuro.....	137
3.8 É Possível Comprarmos no Comércio Utilizando Criptomoedas.....	139
4 A Lavagem de Dinheiro em Criptomoedas	141
4.1 A Confiabilidade da Criptomoeda	141
4.1.1 A Prevenção Tecnológica Frente a Falta de Regulação.....	141
4.1.2 Ausência de Legislação Específica.....	142
4.1.2.1 A falta de controle	142
4.1.2.2 Os riscos desse tipo de investimento e a necessidade de regulamentação	143
4.2 Principais Características da Criptomoeda.....	144
4.3 A Criptomoeda Virou Tendência	145
4.3 O Uso das Criptomoedas em Crimes.....	146
4.3.1 Inexistência Física	147
4.3.2 Transmissão Direta entre as Partes	147
4.3.3 Irreversibilidade das Operações.....	148
4.3.4 Alcance Global.....	150

4.3.5 Não identificação imediata dos envolvidos nas movimentações	150
4.3.6 Mixing Services ou mixers.....	151
4.3.7 Decentralized Exchanges (DEX).....	152
4.3.8 Uso da criptomoeda na Dark e Deep Web.....	152
4.3.9 O Caso Silk Road.....	153
4.3.10 Caso de uso combinado de Bitcoin e mecanismo eletrônico de pagamentos	154
4.4 Os Criminosos usam Variados Métodos para Lavar o Dinheiro Utilizando as Criptomoedas	155
4.5 Estudo de Casos.....	156
4.6 Casos Reais.....	159
5 Aspectos Legais, Regulamentação e Regulação das Criptomoedas....	161
5.1 A Doutrina quanto a Natureza Jurídica das Criptomoedas	162
5.1.1 Natureza Jurídica de Moeda.....	162
5.1.2 Natureza Jurídica de Ativo.....	163
5.1.3 Natureza Jurídica de Commodities.....	164
5.1.4 Natureza Jurídica de Bem Imaterial Móvel.....	165
5.1.5 Natureza Jurídica de Valor Mobiliário.....	165
5.2 Regulamentação das Criptomoedas.....	167
5.2.1 Regulação das Criptomoedas no Mundo.....	167
5.2.1.1 Regulação das criptomoedas nos Estados Unidos.....	167
5.2.1.2 Regulação das criptomoedas na União Europeia	169
5.2.1.3 Regulação das criptomoedas no Japão.....	170

5.2.1.4	Regulação das criptomoedas em El Salvador	171
5.2.1.5	A estratégia chinesa para implementar a própria moeda digital.....	172
5.3	Regulação das Criptomoedas no Brasil	174
5.3.1	Documentos exigidos pelas Exchanges	177
5.3.2	Fechamento de Exchange e a não garantia de criptomoedas depositadas	177
5.3.3	Fiscalização de lavagem de dinheiro	177
5.3.4	Invasão cibernética.....	178
5.3.5	Partilha de bens e Sucessão.....	178
5.3.6	Declaração de Imposto de Renda.....	178
5.3.7	Fraudes e Pirâmides Financeiras.....	178
5.4	A Regulação	179
5.4.1	Instrução Normativa da Receita Federal (RFB nº 1.888)	191
5.4.2	Comunicados do Banco Central	192
5.4.3	Nota da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).....	193
5.4	Meios de Regulação	194
6	Conclusão	209
	Referências Bibliográficas	223
	Apêndice 1	247
	Apêndice 2	249