



→  
**VEJA COMO  
FUNCIONA**

*As bets clandestinas são um  
dos meios preferidos para a*

**LAVAGEM  
DE DINHEIRO**

*pelo crime organizado.*



# 1. Conversão do dinheiro ilegal

O dinheiro obtido com atividades criminosas (corrupção, tráfico, roubo etc.) é convertido em meios de pagamento difíceis de rastrear, como:

- Criptomoedas;
- Cartões internacionais; ou
- Contas bancárias de terceiros sem verificação adequada.

Esses mecanismos permitem que os valores circulem fora do sistema financeiro regulado.





## ***2. Transferência para o exterior ou entre intermediários***

***Fora do controle das autoridades (Banco Central, Receita Federal, Coaf e bancos), esses recursos podem ser transferidos para o exterior ou movimentados entre intermediários (laranjas) para dificultar o rastreamento.***





IBJR

Instituto Brasileiro  
de Jogo Responsável

### 3. *Uso de bets clandestinas*

Os criminosos ou seus laranjas, sem qualquer identificação, colocam os recursos em bets clandestinas, que costumam aceitar métodos de pagamento sem rastreabilidade ou com fraca verificação.

A lei brasileira só permite o pagamento de apostas por meio de TED, PIX ou cartão de débito, que são rastreáveis.





## **4. Ciclo da lavagem**

A **bet clandestina** é utilizada para fazer o dinheiro circular e gerar **aparente legitimidade**. Tanto faz se o “apostador” perde ou ganha.





Instituto Brasileiro  
de Jogo Responsável



## **5. Reintegração do dinheiro ao sistema**

O dinheiro é sacado da bet clandestina via PIX, transferências ou outros meios e enviado para uma conta oficial em instituição financeira regulada. Isso cria a **aparência de ganho legal**, permitindo que o recurso seja utilizado para **aquisição de bens e serviços**.





Instituto Brasileiro  
de Jogo Responsável



# COM AS BETS LEGALIZADAS ISSO NÃO ACONTECE

As casas de apostas regularizadas  
seguem a lei e exigem identificação:

- CPF
- Verificação de documentos
- Reconhecimento facial

Pagamento somente via PIX,  
transferência bancária ou cartão de débito.



