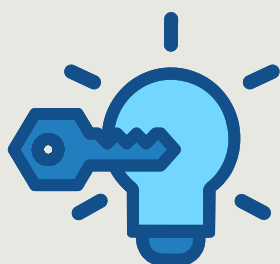


Manual PLD/FTP - LOTTOPAR (Operadores Autorizados)

Objetivo e Escopo

Orientar os operadores autorizados da Lottopar quanto ao cumprimento das normas de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD/FTP), conforme a Portaria nº 28/2025.



1 Conceitos-Chave

- PLD/FTP: ações para evitar uso do sistema lotérico para fins ilícitos.
- COAF: Conselho de Atividades Financeiras.
- SISCOAF: Sistema de Controle de Atividades Financeiras.
- PEP: Pessoa Exposta Politicamente.



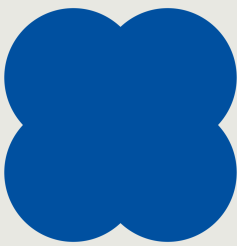
2 Normas Aplicáveis

- [Portarias 28/2025 - Lottopar](#)
- [Portaria 29/2025 - Lottopar](#)
- [Lei federal 13.756/2018](#)
- [Lei Federal 13.810/2019](#)
- [Lei Federal 14.790/2023](#)
- [Lei Federal 9.613/1998](#)
- [Decreto 9.889/2019](#)
- [Comunicado Siscoaf 90](#)
- [Manual do Siscoaf](#)
- [Decreto Estadual nº 10.843/2022](#)
- [Resoluções CVM](#)



3 Princípios Gerais

- Prevenção e combate aos crimes financeiros.
- Atuação baseada em risco.
- Colaboração com autoridades reguladoras e fiscalizadoras.
- Sigilo e proteção das informações conforme LGPD.



4 Obrigações Gerais

- Habilitação no COAF.
- Integração com sistemas da Lottopar.
- Políticas internas adequadas ao porte da operação com comprometimento formal da alta direção.
- Comunicação de atividades suspeitas ao COAF.



5 Estrutura Interna e Governança

- Designação de responsáveis e seus papéis a desempenhar na função relativa à PLD/FTP.
- Independência das áreas de auditoria e conformidade.
- Instituir programas de conformidade e capacitação com compromisso da alta direção.



6 Identificação e Classificação de Risco

- Aplicável a apostadores, colaboradores, fornecedores e parceiros, além de observar características relativas a produtos, canais e regiões.
- Manutenção de cadastro dos atores acima completo e atualizado.
- Elaboração de Matriz de Risco e avaliação econômico-financeira.



7 Conheça seu Cliente (KYC)

- Verificação de identidade com utilização de biometria.
- Verificação da condição de PEP.
- Inclusão de fornecedores (KYS).



8 Monitoramento de Operações

- Análise de incompatibilidades e indícios suspeitos.
- Verificação de listas sancionatórias.
- Bloqueio de apostas e pagamentos de prêmios quando existir suspeita de ilícito.
- Registro seguro das evidências por 10 anos.



9 Comunicação ao COAF

- Atividades suspeitas: comunicar em até 24h via SISCOAF.
- Não ocorrência no ano calendário via SISCOAF: enviar relatório até 01º de fevereiro do ano seguinte para a Lottopar.



10 Auditoria e Controle Interno:

- Auditorias periódicas com base em critérios de risco e de amostragem.
- Relatórios documentados.



11 Capacitação

- Realizar programas periódicos de capacitação para todos os colaboradores incluindo realização de treinamentos anuais obrigatórios para membros da alta administração e conselheiros, com foco em responsabilidades legais, gestão de riscos e tomada de decisão em cenários de PLD/FTP.



12 Relatórios e Avaliação

- Relatório anual com avaliação de riscos, vulnerabilidades e resultados.