



# Riscos de lavagem de dinheiro ‘explodiram’ com bets, diz presidente da Febraban

O presidente da Federação Brasileira de Bancos (Febraban), **Isaac Sidney**, afirmou nesta quarta-feira (22/10) que a [legalização das apostas online](#) fez “explodir” os riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do crime organizado.

O dirigente falou sobre o assunto na abertura do 15º Congresso de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, promovido pela Febraban em São Paulo.

Na opinião de Sidney, o Estado brasileiro “errou bem a mão” ao legalizar as bets. A legalização teve início com a aprovação da [Lei 13.756/2018](#), que tratou essencialmente de apostas esportivas, e prosseguiu com uma série de portarias publicadas pelo governo federal a partir de 2023.

“Nós não temos a menor dúvida de que, com a legalização das apostas online, explodiram novos riscos. Riscos que são diretamente relacionados a ilícitos financeiros, ao financiamento do crime organizado, à lavagem de dinheiro”, afirmou.

Segundo o presidente da Febraban, o papel dos bancos diante da expansão das bets é “vigilância absoluta e total intransigência” com dinheiro ilegal no mercado.

“Os bancos terão de monitorar todas as operações de pagamento de apostas online, terão de denunciar todas as operações ilícitas identificadas, e exigir que todos os agentes do mercado atuem com igual rigor para garantir a integridade do sistema”, cobrou.

## Famílias endividadas

Sidney também destacou o problema do [superendividamento](#) ligado às bets. Para ele, o setor financeiro terá que andar lado a lado com outras instituições, como órgãos de defesa do consumidor, para amenizar o problema.

“Nós, bancos, precisaremos ser braços auxiliares na prevenção ao superendividamento das pessoas que lamentavelmente acabaram sucumbindo ao vício, à mazela do vício”, afirmou.

## Foco na prevenção

A abertura do congresso também teve a participação de **Ricardo Saadi**, atual presidente do [Conselho de Controle de Atividades Financeiras \(Coaf\)](#).

Saadi afirmou que um dos maiores desafios atuais do setor financeiro é não apenas relatar operações suspeitas às autoridades, mas também ajudar a preveni-las sempre que possível. A tecnologia, segundo ele, será uma ferramenta fundamental para isso.

“Temos que utilizar a ciência de dados, *machine learning*, não apenas para relatar ao Coaf e a outras autoridades, mas também para prever e prevenir o que pode acontecer em relação à lavagem de dinheiro do sistema financeiro”, disse.

O dirigente do órgão destacou que as próprias organizações criminosas têm feito uso intenso de recursos como inteligência artificial e criptoativos, e falou da necessidade de garantir que a evolução dos mecanismos de controle seja mais rápida e eficaz do que as ameaças.

“Nós estamos em um momento em que o crime organizado é uma criminalidade em rede. Às vezes são pequenas redes criminosas atuando dentro do sistema financeiro”, apontou.

Reprodução / YouTube

22.out.2025 - Presidente da Febraban, Isaac S

Para Sidney, expansão das bets exige atenção redobrada dos bancos

Fonte: <https://conjur.jumps.com.br/2025-out-22/riscos-de-lavagem-explodiram-com-bets-diz-presidente-da-febraban/>