

Comunicado Siscoaf 97 – 30/12/2024.

Brasília, 30 de dezembro de 2024.

**Assunto:** Informações sobre a configuração do segmento “SPA - Apostas de quota fixa”, no Sicoaf, conforme o disposto na Portaria SPA/MF nº 1.143, de 2024.

Prezado(a) Senhor(a),

O Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf), considerando o disposto na Instrução Normativa (IN) SPA/MF nº 4, de 27 de dezembro de 2024, publicada pelo Diário Oficial da União (DOU) nesta segunda-feira de 30 de dezembro de 2024, comunica que se encontra disponível no Sistema de Controle de Atividades Financeiras (**Siscoaf**), para os agentes operadores de apostas de quota fixa supervisionados pela Secretaria de Prêmios e Apostas do Ministério da Fazenda (SPA/MF), conforme o disposto nas Leis nº 13.756, de 12 de dezembro de 2018, e nº 14.790, de 29 de dezembro de 2023, bem como na Portaria SPA/MF nº 1.143, de 11 de julho de 2024, o **segmento “SPA - Apostas de quota fixa”**, configurado no sistema em atenção aos correspondentes comandos normativos.

O Siscoaf dispõe de 3 (três) formas de envio de comunicação: (i) manual, via formulário; (ii) em lote e; (iii) automatizada, via *webservice*. Para facilitar o entendimento do sistema, recomendamos a leitura do **manual operacional** situado na parte superior da sua tela principal, na opção “?”, bem como do **manual de integração**, disponibilizado na área relativa à funcionalidade “Comunicar em Lote”.

Para a habilitação ao uso do Siscoaf pelo referido segmento sujeito à supervisão da SPA/MF, é necessário que aquela Secretaria tenha autorizado previamente, no sistema, as pessoas obrigadas sob sua supervisão passíveis de serem habilitadas. O acesso ao Siscoaf é realizado por meio da autenticação no Gov.Br, com utilização de certificado digital, via [link https://siscoaf.coaf.gov.br](https://siscoaf.coaf.gov.br).

O Siscoaf dispõe, ainda, de ambiente de treinamento no qual a pessoa obrigada poderá realizar treinamentos com os seus colaboradores, além de poder executar testes de automação de rotinas, antes da efetiva utilização do sistema em ambiente de produção. O acesso ao ambiente de treinamento se dará pelo [link https://treina.siscoaf.coaf.gov.br](https://treina.siscoaf.coaf.gov.br).

Registra-se que seguem anexas as denominadas “Tabela de Ocorrência” e “Tabela de Tipos de Envolvimento”, a serem consideradas no preenchimento dos campos correspondentes (respectivamente “Selecione as ocorrências” e “Tipo Envolvido”) no formulário eletrônico de

comunicações a serem remetidas via Siscoaf, inclusive em caso de seu encaminhamento mediante rotinas automatizadas por *webservice*.

Os referidos campos do formulário eletrônico de comunicações via Siscoaf a ser utilizado pelos agentes operadores de apostas de quota fixa supervisionados pela SPA/MF referem-se, respectivamente, ao enquadramento do que se comunica em alguma ou em algumas das hipóteses contempladas nos arts. 24 e 25 da Portaria SPA/MF nº 1.143, de 2024 (campo “*Selecione as ocorrências*”), e à indicação de categoria(s) de tipo(s) de envolvimento (“*Titular*”, “*Outros*”, “*Apostador*” ou “*Usuário de Plataforma*”) atribuído(s) à(s) pessoa(s) física(s) ou jurídica(s) relacionadas ao que se comunica (campo “*Tipo Envolvido*”). O sistema exige, nesse particular, que pelo menos uma pessoa física ou jurídica seja indicada como “*Titular*”, categoria a ser atribuída ao(s) principal(ais) envolvido(s) em relação ao que se comunica.

Destaca-se por fim, com fundamento no art. 28 da Portaria SPA/MF nº 1.143, de 2024, a importância de que se utilize o campo “*Informações Adicionais*” do mencionado formulário eletrônico de comunicação via Siscoaf para contemplar o quanto indicado no art. 27, e §§, da referida Portaria, notadamente:

- (i) indicação dos elementos em que se baseou a correspondente análise e exposição das razões pelas quais se concluiu que o objeto da comunicação, em razão de características atípicas ou suspeitas, em termos de partes ou demais envolvidos, valores, modo de realização, meio de pagamento, falta de fundamento econômico ou legal ou, ainda, incompatibilidade com práticas usuais da atividade ou de mercado, pode configurar indício de prática delituosa;
- (ii) eventual existência de intermediário no contexto dos fatos comunicados;
- (iii) detalhamento das características da aposta ou outra operação a elas associada que se comunique, tais como categoria ou modalidade de jogo ou aposta, **marca comercial correspondente**, forma de pagamento e origem e destino dos recursos envolvidos; e
- (iv) informações obtidas nos procedimentos de identificação, qualificação e classificação de risco de apostador, usuário da plataforma ou demais envolvidos, que se mostrem relevantes para esclarecer a suspeita ou o reconhecimento de caráter não usual ou atípico em relação ao que se comunique.

Atenciosamente,

**JOSÉ DIVINO DA SILVA MONTANARI**  
Coordenador-Geral de Tecnologia da Informação  
Cotin/Secre/Coaf

## Tabela de Ocorrência e Tabela de Tipos de Envolvimento

### PORTARIA SPA/MF 1.143/2024, DE 11 DE JULHO DE 2024.

**Ementa:** Dispõe sobre políticas, procedimentos e controles internos de prevenção à lavagem de dinheiro, de que trata a Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, do financiamento do terrorismo e da proliferação de armas de destruição em massa (PLD/FTP) e de outros delitos correlatos a serem adotados pelos agentes operadores de apostas que exploram apostas de quota fixa, de que tratam as Leis nº 13.756, de 12 de dezembro de 2018, e nº 14.790, de 29 de dezembro de 2023.

### Tabela de Ocorrência:

Código de ocorrência Siscoaf	Portaria SPA/MF 1.143/2024, de 11 de julho de 2024  O Siscoaf recebe as comunicações a partir de 1/1/2025, conforme indicado pela Secretaria de Prêmios e Apostas  Descrição da ocorrência	Regra de validação dos campos: Informações Adicionais Valor do prêmio Valor da(s) aposta(s)
1407	Art. 24-I Os procedimentos de monitoramento, seleção e análise devem permitir a identificação das apostas e operações a elas associadas, devendo constar suas características, partes e demais envolvidos, valores, modalidade de aposta e forma de pagamento. Parágrafo único. Devem ser objeto de especial atenção as apostas e operações a elas associadas que sinalizem: I - falta de fundamento econômico ou legal. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1408	Art. 24-II Os procedimentos de monitoramento, seleção e análise devem permitir a identificação das apostas e operações a elas associadas, devendo constar suas características, partes e demais envolvidos, valores, modalidade de aposta e forma de pagamento. Parágrafo único. Devem ser objeto de especial atenção as apostas e operações a elas associadas que sinalizem: II - incompatibilidade com práticas usuais da atividade ou de mercado. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1409	Art. 24-III Os procedimentos de monitoramento, seleção e análise devem permitir a identificação das apostas e operações a elas associadas, devendo constar suas características, partes e demais envolvidos, valores, modalidade de aposta e forma de pagamento. Parágrafo único. Devem ser objeto de especial atenção as apostas e operações a elas associadas que sinalizem: III - possível indício de prática de LD/FTP ou outro delito correlato. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)

Código de ocorrência Siscoaf	<b>Portaria SPA/MF 1.143/2024, de 11 de julho de 2024</b>  <b>O Siscoaf recebe as comunicações a partir de 1/1/2025, conforme indicado pela Secretaria de Prêmios e Apostas</b>  <b>Descrição da ocorrência</b>	<b>Regra de validação dos campos: Informações Adicionais</b> <b>Valor do prêmio</b> <b>Valor da(s) aposta(s)</b>
1410	Art. 25-I Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: I - pessoa envolvida ou suspeita de envolvimento em atividades tipificadas como crime de lavagem de dinheiro e crimes contra o sistema financeiro. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1411	Art. 25-II Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: II - pessoa que tenha cometido ou tentado cometer, facilitar ou participar de práticas de terrorismo, proliferação de armas de destruição em massa ou seu financiamento, conforme o disposto na Lei nº 13.260, de 2016, e na Lei nº 13.810, de 2019. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1412	Art. 25-III Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: III - pessoa domiciliada em jurisdição considerada pelo Grupo de Ação Financeira Internacional (Gafi) como de alto risco ou com deficiências estratégicas em matéria de PLD/FTP ou em países ou dependências qualificados pela Secretaria Especial da Receita Federal do Brasil (RFB) como de tributação favorecida ou regime fiscal privilegiado. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1413	Art. 25-IV Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: IV - resistência do apostador ou usuário da plataforma em fornecer informações adicionais solicitadas pelo agente operador de apostas. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)

Código de ocorrência Siscoaf	<b>Portaria SPA/MF 1.143/2024, de 11 de julho de 2024</b>  <b>O Siscoaf recebe as comunicações a partir de 1/1/2025, conforme indicado pela Secretaria de Prêmios e Apostas</b>  <b>Descrição da ocorrência</b>	<b>Regra de validação dos campos: Informações Adicionais</b> <b>Valor do prêmio</b> <b>Valor da(s) aposta(s)</b>
1414	Art. 25-V Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: V - prestação de informações falsas ou de difícil verificação, notadamente para a formalização de cadastro, abertura de conta, registro de aposta ou outra operação na plataforma de apostas. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>
1415	Art. 25-VI Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: VI - aporte de valores sobre os quais recaia suspeita quanto à sua origem. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>
1416	Art. 25-VII Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: VII - pagamento de prêmio sobre o qual recaia suspeita de utilização para LD/FTP ou fraude. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>
1417	Art. 25-VIII Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: VIII - pagamento de prêmio de aposta sobre o qual recaia suspeita de manipulação de resultados, nos termos do art. 177 da Lei nº 14.597, de 14 de junho de 2023 (Lei Geral do Esporte). Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>

Código de ocorrência Siscoaf	<b>Portaria SPA/MF 1.143/2024, de 11 de julho de 2024</b>  <b>O Siscoaf recebe as comunicações a partir de 1/1/2025, conforme indicado pela Secretaria de Prêmios e Apostas</b>  <b>Descrição da ocorrência</b>	<b>Regra de validação dos campos: Informações Adicionais</b> <b>Valor do prêmio</b> <b>Valor da(s) aposta(s)</b>
1418	Art. 25-IX Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: IX - incompatibilidade entre as operações realizadas por apostador e seu padrão habitual de atividades, suas informações ocupacionais ou sua aparente situação financeira. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1419	Art. 25-X Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: X - movimentação atípica de valores de forma que possa sugerir o uso de ferramenta automatizada por parte do apostador. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1420	Art. 25-XI Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XI - aporte ou retirada de valores, em um curto tempo, que possa sugerir fracionamento ou dissimulação de operação. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1421	Art. 25-XII Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XII - retirada, ou tentativa de retirada, de recursos da conta transacional de apostador, logo após a realização de depósito, sem a efetivação de aposta. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)

Código de ocorrência Siscoaf	<b>Portaria SPA/MF 1.143/2024, de 11 de julho de 2024</b>  <b>O Siscoaf recebe as comunicações a partir de 1/1/2025, conforme indicado pela Secretaria de Prêmios e Apostas</b>  <b>Descrição da ocorrência</b>	<b>Regra de validação dos campos: Informações Adicionais</b> <b>Valor do prêmio</b> <b>Valor da(s) aposta(s)</b>
1422	Art. 25-XIII Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XIII - utilização indevida de conta por outra pessoa que não seu titular. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>
1423	Art. 25-XIV Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XIV - indício da utilização de conta por intermediador que realize apostas para outras pessoas. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>
1424	Art. 25-XV Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XV - aportes em quantidade que possa sugerir a prática de intermediação de apostas. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>
1425	Art. 25-XVI Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XVI - aposta na categoria bolsa de apostas (bet exchange) na qual haja indício de arranjo por dois ou mais apostadores em apostar em resultados diferentes, com a finalidade de realizar transferência de valores entre si, visando a prática de LD/FTP. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	<p>Campo &lt;Informações Adicionais&gt; não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)</p> <p>Campo &lt;Valor do Prêmio&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p> <p>Campo &lt;Valor da(s) Aposta(s)&gt; deve ser igual ou maior que 0 (zero)</p>



Código de ocorrência Siscoaf	Portaria SPA/MF 1.143/2024, de 11 de julho de 2024  O Siscoaf recebe as comunicações a partir de 1/1/2025, conforme indicado pela Secretaria de Prêmios e Apostas  Descrição da ocorrência	Regra de validação dos campos: Informações Adicionais Valor do prêmio Valor da(s) aposta(s)
1426	Art. 25-XVII Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XVII - contas abertas em nome de pessoa exposta politicamente (PEP). Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1427	Art. 25-XVIII Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XVIII - dificuldade ou inviabilidade de coletar, verificar, validar ou atualizar informações cadastrais de apostadores ou usuários da plataforma. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)
1428	Art. 25-XIX Também devem resultar na análise com especial atenção as apostas e operações a elas associadas que envolvam: XIX - quaisquer características que sinalizem, notadamente por seu caráter não usual ou atípico, possível indício de prática de LD/FTP ou outro delito correlato. Portaria SPA/MF 1.143/2024.	Campo <Informações Adicionais> não pode ser Nulo - Detalhar as características da aposta ou outra operação a ela associada em Informações Adicionais (art. 27 da Portaria SPA/MF 1.143/2024)  Campo <Valor do Prêmio> deve ser igual ou maior que 0 (zero)  Campo <Valor da(s) Aposta(s)> deve ser igual ou maior que 0 (zero)

**Tabela de Tipos de Envolvimento:**

Código	Tipo Envolvimento
1	Titular
8	Outros



Código	Tipo Envolvimento
49	Apostador
50	Usuário de Plataforma