Compliance, PLD e Jogo Responsável

Trilha de treinamento

Compliance officers, MLRO e analistas de PLD, líderes de jogo responsável, auditoria interna

Você conseguirá dizer onde cada controle vive no sistema, que registro ele deixa e como extrair esse registro quando o regulador pedir.

- Caminho recomendado
- Opcional, vale a pena
- Rota alternativa

DURAÇÃO	SLIDES	FORMATO	PRÉ-REQUISITOS	RESULTADO	REGIÕES
22,3 h de aulas do núcleo + 245 min de aulas de…	**313 em aulas + 47 extensão + 18-41 da região + 16-20…**	**Dez a onze sessões remotas (nunca mais de 3,5 horas de…**	**Dois anos em compliance, PLD, jogo responsável ou…**	**Um dossiê de dois alertas com decisões de…**	**Duas regiões: o mercado licenciado por inteiro…**

ETAPA 1 · Sessão 1 — Fundamentos e o método

- O negócio de jogos — 1.1
- Método e planilha de requisitos — 1.2

ETAPA 2 · Sessões 1-2 — Plataforma, dinheiro e jogos

- Plataforma e ciclo da aposta — 2.1
- Tesouraria e fundos de jogadores — 2.3
- Pagamentos e o circuito fechado — 2.2
- Certificação — 2.4

ETAPA 3 · Sessões 2-4 — KYC, PLD e fraude

- Estados do KYC e repositório — 3.1
- PLD e antifraude no sistema — 3.3
- Lab: KYC e retenção (revisão) — 3.2
- Design de onboarding — 3.4

ETAPA 4 · Sessões 4-5 — Proteção ao jogador

- Controles e cadastros — 4.1
- Monitoramento e casos de multa — 4.3
- Lab: checagem fail-closed — 4.2
- Adaptador multi-cadastro — 4.4

ETAPA 5 · Sessões 5-8 — Localização, dados e evidência

- Localização e matriz de jurisdições — 5.1
- Pipeline de evidência e relatórios — 5.3
- Frameworks, calendário, gates — 5.5
- Classes de dados e transferências — 5.2
- Lab: exportar evidência (revisão) — 5.4
- Exclusão vs retenção — 5.6

ETAPA 6 · Sessões 8-9 — Incidentes

- Logs de auditoria e SIEM — 6.1
- Notificação ao regulador — 6.3
- Tabletop: crédito duplo na wallet — 6.2

ETAPA 7 · Sessões 9-10 — Região eletiva (escolha uma)

- Região: Reino Unido e Europa — 7.1
- Região: Canadá (Ontário) — 7.3
- Região: Offshore e APAC — 7.5
- Região: Estados dos EUA — 7.2
- Região: América Latina — 7.4

ETAPA 8 · Sessões 10-11 — Aulas de extensão da trilha

- PLD 1: avaliação de risco, EDD — 8.1
- PLD 3: sanções, PEP, SAR — 8.3
- Clínica de JR: dano e capacidade — 8.5
- PLD 2: regras de monitoramento — 8.2
- Clínica de SAR: mais dois alertas — 8.4
- Registros de treino como evidência — 8.6

ETAPA 9 · Sessão 11 — Segunda região (escolha uma)

- Segunda região: Reino Unido e Europa — 9.1
- Segunda região: Canadá (Ontário) — 9.3
- Segunda região: Offshore e APAC — 9.5
- Segunda região: Estados dos EUA — 9.2
- Segunda região: América Latina — 9.4

Compliance, PLD e Jogo Responsável: trilha em detalhe

Compliance officers, MLRO e analistas de PLD, líderes de jogo responsável, auditoria interna · referência 2026-11

Duração	22,3 h de aulas do núcleo + 245 min de aulas de extensão + uma região (70-180 min) + uma segunda região curta (50-75 min) + 50-55 min de aberturas de sessão: 29,2-31,6 h no total
Slides	313 em aulas + 47 extensão + 18-41 da região + 16-20 da segunda região: 394-421 no total
Formato	Dez a onze sessões remotas (nunca mais de 3,5 horas de contato cada), ou 5,5 a 6 dias presenciais. Três labs na variante de revisão e um tabletop de incidente. Cerca de 8 horas de trabalho posterior para a tarefa final.
Pré-requisitos	Dois anos em compliance, PLD, jogo responsável ou auditoria. Sem código.
Resultado	Um dossiê de dois alertas com decisões de comunicação, um mapa de controle para evidência de um mercado e uma exportação de evidência revisada.
Regiões	Duas regiões: o mercado licenciado por inteiro, mais as aulas de visão geral e de sanções de uma segunda (espaço curto e fixo, 50 min em média). A segunda região precisa ser diferente da primeira.
Avaliação	Quiz final (30 questões). Três labs de revisão e o tabletop sob a regra dos 75 por cento. Tarefa final: um dossiê de dois alertas com decisões de comunicação e um mapa de controle para evidência de um mercado.
Certificado	Só registro de presença. As horas contam para o programa completo.

1. Fundamentos e o método Sessão 1

1.1 O negócio de jogos RECOMENDADO

Uma base comum curta. Quem vem de outros setores recebe o negócio de jogos; a comparação entre regimes (a antiga aula 1.2) fica para os roadmaps e para o espaço de região. Aula 1.1: 40 min, 10 slides.

No livro: Cap. 01 The Online Casino Ecosystem, Cap. 05 Differences Between Betting Sites and Online Casinos

1.2 Método e planilha de requisitos RECOMENDADO

Os cinco passos, depois um roadmap lido até virar planilha de requisitos. O compliance assume as colunas de regra e de evidência. Aulas 1.3 e 1.4: 95 min, 15 slides.

No livro: Cap. 07 Casino Implementation Planning and Timeline, Cap. 06 Licensing Guide

2. Plataforma, dinheiro e jogos Sessões 1-2

2.1 Plataforma e ciclo da aposta RECOMENDADO

O inventário de componentes: qual serviço guarda a wallet, a conta do jogador, as sessões de jogo e os logs, depois o ciclo de vida da aposta, que mostra o registro deixado por cada passo. Todas as aulas seguintes apontam de volta para este mapa. Aulas 2.1 e 2.2: 75 min, 25 slides.

No livro: Cap. 10 Complete Platform Architecture, Cap. 01 The Online Casino Ecosystem, Cap. 28a Distributed Systems Deep Dive

2.2 Pagamentos e o circuito fechado RECOMENDADO

Como depósitos e saques circulam, e por que o dinheiro deve sair pela rota por onde entrou. Aula 3.4: 40 min, 11 slides.

No livro: Cap. 36 Financial Operations, Cap. 46 Building a Brazilian Betting Platform: Architecture, Compliance, and Implementation, Cap. 33d Disputes, Chargebacks, and Player Support

2.3 Tesouraria e fundos de jogadores RECOMENDADO

Segregação dos fundos de jogadores e a conciliação diária que a comprova. Aula 3.5: 40 min, 11 slides.

No livro: Cap. 36b The Financial Truth Layer -- Ledger, Treasury, and Reconciliation

2.4 Certificação RECOMENDADO

O que o certificado do laboratório cobre, e por que uma mudança sem controle pode invalidá-lo. Aula 4.4: 30 min, 11 slides.

No livro: Cap. 17 Random Number Generation (RNG), Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 06 Licensing Guide

3. KYC, PLD e fraude Sessões 2-4

3.1 Estados do KYC e repositório RECOMENDADO

KYC como máquina de estados e o repositório que guarda os documentos: quem pode ler, por quanto tempo, e o que fica em log. Aulas 5.1 e 5.2: 65 min, 22 slides.

No livro: Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle, Cap. 20 Hardware Security Module Infrastructure, Cap. 20b OpenBao Operations: Secret Engines, Dynamic Credentials and Disaster Recovery

3.2 Lab: KYC e retenção (revisão) RECOMENDADO

A variante de revisão: conferir as transições contra um checklist de expectativas do regulador e ler o relatório de retenção em busca de lacunas. Aula 5.3: 60 min, 4 slides.

No livro: Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle

3.3 PLD e antifraude no sistema RECOMENDADO

Onde ficam o monitoramento de transações, o score de risco e o tratamento de casos, depois um caso resolvido do alerta à decisão de comunicação (45 minutos, o primeiro de dois blocos de casos), e os sinais que vêm das ferramentas de fraude. Aulas 5.4, 5.4b e 5.5: 110 min, 24 slides.

No livro: Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 34b Data Governance for iGaming Platforms, Cap. 12 Real-Time Cash Flow Management for Online Casinos, Cap. 19 Anti-Fraud System Deep Dive

3.4 Design de onboarding RECOMENDADO

Um fluxo de onboarding para dois mercados no quadro, com o compliance escrevendo as regras e a evidência. Aula 5.6: 55 min, 5 slides.

No livro: Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle, Cap. 46 Building a Brazilian Betting Platform: Architecture, Compliance, and Implementation

4. Proteção ao jogador Sessões 4-5

4.1 Controles e cadastros RECOMENDADO

Limites, pausas e os cadastros nacionais de autoexclusão (GAMSTOP, Spelpaus, ROFUS e outros) como componentes do sistema. Aulas 6.1 e 6.2: 60 min, 22 slides.

No livro: Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

4.2 Lab: checagem fail-closed RECOMENDADO

Variante de revisão: ler o log de auditoria de uma checagem de cadastro e decidir se ele prova que um jogador excluído foi bloqueado. Aula 6.3: 65 min, 4 slides.

No livro: Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

4.3 Monitoramento e casos de multa RECOMENDADO

Marcadores de dano e intervenção graduada, depois casos de sanção lidos pelo que a trilha de auditoria deveria ter pego. Aulas 6.4 e 6.5: 65 min, 17 slides.

No livro: Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

4.4 Adaptador multi-cadastro RECOMENDADO

Um exercício curto de design de um adaptador para vários cadastros. Aula 6.6: 30 min, 3 slides.

No livro: Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

5. Localização, dados e evidência Sessões 5-8

5.1 Localização e matriz de jurisdições RECOMENDADO

Checagem de localização com vários sinais, quem pode jogar de onde, como a sessão é checada de novo quando o jogador se desloca, e os falsos positivos que bloqueiam um jogador legítimo na fronteira. Aulas 7.1, 7.2 e 7.6: 70 min, 24 slides.

No livro: Cap. 24e Geofencing and Location Verification, Cap. 24 Security and Compliance, Cap. 40 Case Study -- Launching in a New Regulated Market

5.2 Classes de dados e transferências RECOMENDADO

Classificação de dados, regras de residência e o gateway que controla transferências entre fronteiras. Aulas 8.1 e 8.3: 75 min, 22 slides.

No livro: Cap. 27 Data Residency and Backup/Recovery, Cap. 27b The Jurisdiction Transfer Gateway and Cookie Consent, Cap. 34b Data Governance for iGaming Platforms

5.3 Pipeline de evidência e relatórios RECOMENDADO

Evidência como produto com dono, e os formatos e prazos de relatório por regulador. Aulas 9.1 e 9.2: 75 min, 24 slides.

No livro: Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export, Cap. 06 Licensing Guide

5.4 Lab: exportar evidência (revisão) RECOMENDADO

Variante de revisão: pedir uma exportação, conferir o registro de auditoria e julgar se ela atenderia a um pedido do regulador. Aula 9.3: 65 min, 4 slides.

No livro: Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export, Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle

5.5 Frameworks, calendário, gates RECOMENDADO

GLI-GSF, ISO 27001, PCI DSS e as normas dos reguladores lado a lado, depois o calendário de compliance. Aulas 9.4 e 9.5: 65 min, 22 slides.

No livro: Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 24 Security and Compliance, Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export

5.6 Exclusão vs retenção RECOMENDADO

Um caso de pedido de exclusão que colide com um dever de retenção. Aula 9.7: 20 min, 4 slides.

No livro: Cap. 34b Data Governance for iGaming Platforms, Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 27 Data Residency and Backup/Recovery

6. Incidentes Sessões 8-9

6.1 Logs de auditoria e SIEM RECOMENDADO

O que vai para o log, para onde vai e por quanto tempo fica. O suficiente para fazer as perguntas certas à equipe de segurança. Aula 10.3: 30 min, 10 slides.

No livro: Cap. 24b Wazuh SIEM for iGaming Compliance, Cap. 24c AWS SIEM Implementation for iGaming Compliance, Cap. 10 Complete Platform Architecture, Cap. 24f Network IDS/IPS: Suricata and AWS Network Firewall for iGaming

6.2 Tabletop: crédito duplo na wallet RECOMENDADO

Um tabletop de incidente. O compliance faz seu papel real: avaliar, decidir sobre a notificação, redigir o aviso. Aula 10.4: 75 min, 7 slides.

No livro: Cap. 35 Incident Management, Cap. 35b Cash-Flow Integrity Incident Response, Cap. 39 Case Study -- Security Incident Response

6.3 Notificação ao regulador RECOMENDADO

Deveres e prazos de notificação nos diferentes regimes, e o registro de incidente que os sustenta. Aula 10.5: 35 min, 12 slides.

No livro: Cap. 35 Incident Management, Cap. 35b Cash-Flow Integrity Incident Response

7. Região eletiva (escolha uma) Sessões 9-10

7.1 Região: Reino Unido e Europa ALTERNATIVO

Seis licenças em duas famílias: mercados de ponto de consumo (Grã-Bretanha, Suécia, Dinamarca) e licenças de hub (Malta, Gibraltar, Ilha de Man). Esta trilha faz as aulas de controles ao jogador, identidade, reporte e casos de sanção, por inteiro para o mercado licenciado. Aulas 11.2, 11.3, 11.6a, 11.6b e 11.9: 180 min, 41 slides.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail, Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle, Cap. 36b The Financial Truth Layer -- Ledger, Treasury, and Reconciliation, Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export

7.2 Região: Estados dos EUA ALTERNATIVO

Nova Jersey, Pensilvânia e Michigan: um parceiro com cassino físico, servidores dentro do estado e checagem de localização em toda sessão. Esta trilha faz as aulas de controles ao jogador, identidade, reporte e casos de sanção, por inteiro para o mercado licenciado. Aulas 12.1, 12.7 e 12.8: 95 min, 28 slides.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 24 Security and Compliance, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail, Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems

7.3 Região: Canadá (Ontário) ALTERNATIVO

Ontário: registro na AGCO, contrato de operação com a iGaming Ontario e normas escritas como resultados a atingir. Esta trilha faz as aulas de controles ao jogador, identidade, reporte e casos de sanção, por inteiro para o mercado licenciado. Aulas 13.1 e 13.2: 70 min, 22 slides.

No livro: Cap. 40 Case Study -- Launching in a New Regulated Market, Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 25 GLI-GSF Compliance Framework: Online Gaming Information Security, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail, Cap. 24e Geofencing and Location Verification

7.4 Região: América Latina ALTERNATIVO

Brasil, Colômbia, México e Buenos Aires. O Brasil é ensinado como problema de design atrás de um portão de status legal, porque a MP 1.394/2026 proibiu as apostas de quota fixa em setembro de 2026. Esta trilha faz as aulas de controles ao jogador, identidade, reporte e casos de sanção, por inteiro para o mercado licenciado. Aulas 14.1, 14.1b, 14.3 e 14.4: 115 min, 35 slides.

No livro: Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 29f Latin America Datacenter Infrastructure for Regulated Gaming, Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 46 Building a Brazilian Betting Platform: Architecture, Compliance, and Implementation, Cap. 36 Financial Operations, Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export

7.5 Região: Offshore e APAC ALTERNATIVO

Curaçao sob a LOK e as Filipinas sob a PAGCOR, onde o roadmap informa que novas acreditações de operador estão congeladas e a rota de parceria é a que segue aberta. Esta trilha faz as aulas de controles ao jogador, identidade, reporte e casos de sanção, por inteiro para o mercado licenciado. Aulas 15.1 e 15.3: 70 min, 18 slides.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 29e Datacenter Infrastructure for Africa and Offshore Jurisdictions, Cap. 41b Case Study: The Grey-Market Doorway and the Regulated Alternative, Cap. 16 Cryptocurrency and DeFi Integration

8. Aulas de extensão da trilha Sessões 10-11

8.1 PLD 1: avaliação de risco, EDD OPCIONAL

A avaliação de risco da empresa, o score de risco do cliente e os gatilhos de diligência reforçada: origem dos fundos, origem do patrimônio, padrões de alto valor e alta velocidade. Escrita para quem já conhece as regras e precisa ver onde cada gatilho vive no sistema. Ainda não produzido; estimativa de 45 min, 13 slides (aula expositiva).

No livro: Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle, Cap. 19 Anti-Fraud System Deep Dive

8.2 PLD 2: regras de monitoramento OPCIONAL

As equipes ajustam três regras de monitoramento contra uma amostra rotulada de alertas: limiares, janelas de análise, falsos positivos contra casos perdidos, e como cada mudança é documentada. Precisa de um arquivo de dados com alertas rotulados; sem código. Ainda não produzido; estimativa de 50 min, 5 slides (design no quadro).

No livro: Cap. 19 Anti-Fraud System Deep Dive, Cap. 33b Workflow Engine and Case Management, Cap. 12 Real-Time Cash Flow Management for Online Casinos

8.3 PLD 3: sanções, PEP, SAR OPCIONAL

Triagem de sanções e de PEP como componentes de sistema, o que uma comunicação de atividade ou transação suspeita deve conter e quando é devida, e a regra de tipping-off que limita o que o sistema e a equipe podem dizer ao jogador. Ainda não produzido; estimativa de 45 min, 13 slides (aula expositiva).

No livro: Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 19 Anti-Fraud System Deep Dive, Cap. 24d KYC Evidence Lifecycle

8.4 Clínica de SAR: mais dois alertas OPCIONAL

Parte dois da aula 5.4b, 85 minutos de casos no total. Mais dois dossiês de alerta anonimizados, trabalhados em duplas: o que o sistema mostrou, o que faltou, comunicar ou não, e o que entra na nota do caso. Precisa de dois arquivos de dados de alerta. Ainda não produzido; estimativa de 40 min, 4 slides (estudo de caso).

No livro: Cap. 19 Anti-Fraud System Deep Dive, Cap. 33b Workflow Engine and Case Management, Cap. 12 Real-Time Cash Flow Management for Online Casinos

8.5 Clínica de JR: dano e capacidade OPCIONAL

Duplas trabalham três históricos de jogadores: quais marcadores de dano aparecem, o que a checagem de capacidade financeira indica, qual intervenção se segue e o que vai para o registro. Voltada a líderes de jogo responsável que são donos da decisão, não do código. Ainda não produzido; estimativa de 45 min, 4 slides (estudo de caso).

No livro: Cap. 26 Responsible Gaming and Player Protection Systems, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

8.6 Registros de treino como evidência OPCIONAL

O que o regulador espera ver sobre o treinamento da equipe: quem, quando, o quê, e como a eficácia foi verificada. Mostra como guardar a presença e os resultados de quiz desta trilha nesse formato. Ainda não produzido; estimativa de 20 min, 8 slides (aula expositiva).

No livro: Cap. 08 Team Structure and Operations, Cap. 25b Regulatory Reporting and Evidence Export

9. Segunda região (escolha uma) Sessão 11

9.1 Segunda região: Reino Unido e Europa ALTERNATIVO

Seis licenças em duas famílias: mercados de ponto de consumo (Grã-Bretanha, Suécia, Dinamarca) e licenças de hub (Malta, Gibraltar, Ilha de Man). Aulas 11.1 e 11.9: 50 min, 16 slides.

No livro: Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 29c European Datacenter Infrastructure for Regulated Gaming, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

9.2 Segunda região: Estados dos EUA ALTERNATIVO

Nova Jersey, Pensilvânia e Michigan: um parceiro com cassino físico, servidores dentro do estado e checagem de localização em toda sessão. Aulas 12.1 e 12.8: 65 min, 18 slides.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 24 Security and Compliance, Cap. 26b Self-Exclusion Registries: From API to Audit Trail

9.3 Segunda região: Canadá (Ontário) ALTERNATIVO

Ontário: registro na AGCO, contrato de operação com a iGaming Ontario e normas escritas como resultados a atingir. Aulas 13.1 e 13.4: 75 min, 20 slides.

No livro: Cap. 40 Case Study -- Launching in a New Regulated Market, Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape

9.4 Segunda região: América Latina ALTERNATIVO

Brasil, Colômbia, México e Buenos Aires. O Brasil é ensinado como problema de design atrás de um portão de status legal, porque a MP 1.394/2026 proibiu as apostas de quota fixa em setembro de 2026. Aulas 14.1, 14.1b e 14.10: 65 min, 17 slides.

No livro: Cap. 02 Regulation and Compliance Landscape, Cap. 29f Latin America Datacenter Infrastructure for Regulated Gaming, Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 46 Building a Brazilian Betting Platform: Architecture, Compliance, and Implementation

9.5 Segunda região: Offshore e APAC ALTERNATIVO

Curaçao sob a LOK e as Filipinas sob a PAGCOR, onde o roadmap informa que novas acreditações de operador estão congeladas e a rota de parceria é a que segue aberta. Aulas 15.1 e 15.3: 70 min, 18 slides.

No livro: Cap. 06 Licensing Guide, Cap. 29e Datacenter Infrastructure for Africa and Offshore Jurisdictions, Cap. 41b Case Study: The Grey-Market Doorway and the Regulated Alternative, Cap. 16 Cryptocurrency and DeFi Integration

Erros comuns

- Saber a política de cor e não saber qual serviço a aplica nem qual tabela guarda a prova.
- Pular o lab porque há código na sala. É na variante de revisão que as perguntas de evidência são respondidas.
- Tratar o painel do fornecedor como trilha de auditoria. Se o operador não consegue exportar, não é evidência.
- Escrever uma política global e supor que ela cobre o cadastro, o limite e a regra de reporte de cada mercado.
- Contar a presença nesta trilha como qualificação regulatória. É um registro de treinamento, nada mais.

Fontes

1. UK Gambling Commission, guia de AML para cassinos, Parte 4.5 Treinamento
   https://www.gamblingcommission.gov.uk/guidance/the-prevention-of-money-laundering-and-combating-the-financing-of-terrorism/prevention-of-ml-and-combating-the-financing-of-terrorism-part-4-5-training
2. UK Gambling Commission, guia de AML para cassinos, Parte 5.1 Posição do nominated officer
   https://www.gamblingcommission.gov.uk/guidance/the-prevention-of-money-laundering-and-combating-the-financing-of-terrorism/prevention-of-ml-and-combating-the-financing-of-terrorism-part-5-1-Standing-of-the-nominated-officer
3. Malta Gaming Authority, Key Functions
   https://www.mga.org.mt/licensee-hub/key-function/
4. AGCO, Registrar's Standards for Internet Gaming, Standard 2.12 treinamento de funcionários
   https://www.agco.ca/en/responsibilities-and-resources/employee-training
5. Brasil, Portaria SPA/MF 1.143, de 11 de julho de 2024, sobre políticas de PLD/FTP (cópia de terceiro no LegisWeb)
   https://www.legisweb.com.br/legislacao/?id=461891
6. Brasil, Medida Provisória 1.394, de 25 de setembro de 2026 (Planalto)
   https://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_ato2023-2026/2026/Mpv/mpv1394.htm

Material complementar de *The Backend of Luck* e dos roadmaps por jurisdição. Horas e slides vêm das tabelas de aulas do plano de treinamento.