

Universidade do Algarve  
Faculdade de Economia

# A Prevenção do Branqueamento de Capitais nas Atividades Imobiliárias no Algarve

Daniela Veríssimo Lourenço

Dissertação para obtenção do Grau de Mestre em Finanças Empresariais

Trabalho efetuado sob orientação de:  
Professor Fernando Félix Cardoso

Universidade do Algarve  
Faculdade de Economia

# A Prevenção do Branqueamento de Capitais nas Atividades Imobiliárias no Algarve

Daniela Veríssimo Lourenço

Dissertação para obtenção do Grau de Mestre em Finanças Empresariais

Trabalho efetuado sob orientação de:  
Professor Fernando Félix Cardoso

## A Prevenção do Branqueamento de Capitais nas Atividades Imobiliárias no Algarve

### Declaração de Autoria do Trabalho

Declaro ser o(a) autor(a) deste trabalho, que é original e inédito. Autores e trabalhos consultados estão devidamente citados no texto e constam da listagem de referências incluída.

Daniela Veríssimo Lourenço

.....

© Copyright: Daniela Veríssimo Lourenço

A Universidade do Algarve tem o direito, perpétuo e sem limites geográficos, de arquivar e publicitar este trabalho através de exemplares impressos reproduzidos em papel ou de forma digital, ou por qualquer outro meio conhecido ou que venha a ser inventado, de o divulgar através de repositórios científicos e de admitir a sua cópia e distribuição com objetivos educacionais ou de investigação, não comerciais, desde que seja dado crédito ao autor e editor.

*Aos meus Pais, e irmã*

## **Agradecimentos**

A concretização desta dissertação não seria possível sem todas as pessoas que fizeram parte desta etapa, por isso o meu muito Obrigado.

Agradeço em especial aos meus Pais pelas pessoas que são, por todo o apoio, paciência, e ajuda que me deram ao longo da minha vida e na realização desta dissertação, palavras não chegam.

Agradeço à minha irmã pelo e apoio e por estar em todas as etapas da minha vida, não as tornando monótonas.

Agradeço ao Hélder Clemente pelo incentivo, e motivação dada, e pela paciência que teve comigo.

Agradeço ao meu orientador Professor Fernando Félix Cardoso, pelo apoio na realização desta dissertação.

Agradeço a todos os meus colegas com quem pude partilhar ideias e preocupações com um especial obrigado à Jeni Iris Melo.

Agradeço a todas a entidades imobiliárias do Algarve, que se dispuseram a colaborar nesta dissertação.

E por fim agradeço à minha família que se mostrou sempre pronta a apoiar-me, em especial à Andreia Guerreiro, Tobias, Clara, Camila, Oscarina, Amália, Rosa e Maia.

## **Resumo**

A problemática do branqueamento de capitais, é uma preocupação crescente a nível nacional e internacional. Apresenta ameaças e consequências a nível global, local e pessoal, o que leva a que este seja um dos temas mais analisados e tratados nos últimos tempos. O setor imobiliário não ficou fora dessas preocupações.

Face à atualidade e preocupação que o tema introduz na economia, é objetivo desta dissertação perceber se as entidades com atividades imobiliárias no Algarve (região de risco, como veremos), respondem às novas exigências de combate e prevenção de branqueamento de capitais, previstas na Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto.

Concluiu-se que muitas foram e são as medidas adotadas nacional e internacionalmente em matéria de combate e prevenção ao branqueamento de capitais. No entanto a aplicação dessas medidas terá de ser feita por parte de todas as entidades e organismos que apresentem riscos nesta matéria, em especial, por parte das entidades com atividades imobiliárias.

Palavras-chave: Branqueamento de Capitais; Atividades Imobiliárias; Lavagem de dinheiro; Prevenção; Algarve

## **Abstract**

The problem of Money Laundering is a growing concern at national and international level. It presents threats and consequences felt at global, local and personal level, which makes him one of the most analysed and treated subjects of recent times. Particularly, in certain sectors of activity, such as real estate.

In view of the current situation and concern about the theme, it is the objective of this dissertation, determine whether entities with real estate activities in the Algarve (risk region), respond to the new requirements for combating and preventing money laundering.

It was concluded that many measures have been and are being taken nationally and internationally in the fight against and prevention of money laundering. However, the application of these measures will have to be done by all entities and bodies that present risks in this matter by entities with real estate activities.

**Keywords:** *Money Laundering; Real Estate Activities; Prevention; Algarve*

# Índice Geral

	Página
<b>Dedicatória</b> .....	iv
<b>Agradecimentos</b> .....	v
<b>Resumo</b> .....	vi
<b>Abstract</b> .....	vii
<b>Capítulo 1. Introdução</b> .....	1
<b>1.1. Objetivo</b> .....	2
<b>1.2. Metodologia</b> .....	2
<b>1.3. Estrutura</b> .....	3
<b>1.4. Conceitos e Definições</b> .....	3
<b>Capítulo 2. Branqueamento de Capitais</b> .....	6
<b>2.1. Enquadramento</b> .....	6
<b>2.2. Fases</b> .....	9
<b>2.3. Métodos</b> .....	10
<b>2.4. Consequências</b> .....	13
<b>Capítulo 3. O Branqueamento de Capitais em Portugal</b> .....	15
<b>3.1. O fenómeno em Portugal</b> .....	15
3.1.1. Avaliação Nacional de Risco .....	16
3.1.2. Vulnerabilidades .....	17
3.1.3. Setor Bancário.....	18
3.1.4. Dados Estatísticos .....	19
<b>3.2. Enquadramento Legal</b> .....	20
3.2.1. Legislação Nacional.....	20
3.2.2. Legislação da União Europeia .....	22
<b>3.3. A Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto</b> .....	22
3.3.1. Entidades Obrigadas.....	23
3.3.2. Entidades de Supervisão e Fiscalização .....	24

3.3.3. Deveres Preventivos.....	24
<b>Capítulo 4. As Atividades Imobiliárias no Algarve.....</b>	<b>28</b>
<b>4.1. Enquadramento Regulatório.....</b>	<b>28</b>
4.1.1. IMPIC, I.P. ....	29
<b>4.2. O Branqueamento de Capitais no Setor.....</b>	<b>30</b>
4.2.1. Fatores atrativos .....	30
4.2.2. Riscos.....	31
<b>4.3. A Localização e Riscos.....</b>	<b>32</b>
<b>5.1. Metodologia .....</b>	<b>34</b>
5.1.1. Questionário .....	34
5.1.2. Amostra.....	34
5.1.3. Análise .....	35
<b>5.2. Análise dos Resultados.....</b>	<b>35</b>
<b>Capítulo 6. Conclusão .....</b>	<b>48</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>54</b>
Anexo A: Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto .....	54
Anexo B: Artigo 368.º-A código penal.....	117
Anexo C: Listagem exemplificativa de indicadores de suspeição no setor imobiliário.....	118
Anexo D: Basel AML Index 2017 .....	119
<b>Apêndices.....</b>	<b>120</b>
Apêndice I: Questionário “Prevenção do Branqueamento de Capitais nas Atividades Imobiliárias no Algarve”.....	120

## Índice de Tabelas

	Página
Tabela 3.1. - Operações ao abrigo da Lei n.º 25/2008, de 5/6, e da Lei n.º 83/2017, de 18/820	
Tabela 5.1. – Classificação por cumprimento das medidas de combate e prevenção de branqueamento de capitais.....	35
Tabela 5.2. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Controlo .....	37
Tabela 5.3. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Identificação e Diligência.....	39
Tabela 5.4. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de comunicação.....	42
Tabela 5.5. - Resultados obtidos na questão relativa ao Dever de Abstenção .....	44
Tabela 5.6. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Recusa .....	44
Tabela 5.7. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Conservação.....	44
Tabela 5.8. - Resultados obtidos na questão relativa ao Dever de Exame .....	45
Tabela 5.9. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Colaboração .....	45
Tabela 5.10. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Não Divulgação.....	46
Tabela 5.11. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Formação .....	46

## Índice de Gráficos

	Página
<b>Gráfico 5.1. - Distribuição por CAE.....</b>	<b>36</b>
<b>Gráfico 5.2. - Distribuição por Concelhos.....</b>	<b>36</b>

## Lista de Abreviaturas

ARI	Autorizações de Residência para Atividade de Investimento
ASAE	Autoridade de Segurança Alimentar e Económica
ASF	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
CAE	Classificação das Atividades Económicas Portuguesa por Ramos de Atividade
CCBCFT	Comissão de Coordenação das Políticas de Prevenção e Combate ao Branqueamento de Capitais e ao Financiamento do Terrorismo
CMVM	Comissão do Mercado de Valores Mobiliários
BC	Branqueamento de Capitais
BCE	Banco Central Europeu
BC/FT	Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
DCIAP	Departamento Central de Investigação e Ação Penal da Procuradoria-Geral da República
FMI	Fundo Monetário Internacional
GAFI/FATF	Grupo de Ação Financeira Internacional/Financial Action Task Force
IGMTSSS	Inspeção-Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social
IMPIC	Instituto dos Mercados Públicos, do Imobiliário e da Construção
INE	Instituto Nacional de Estatística
IRN	Instituto dos Registos e Notariado
LGT	Lei Geral Tributária
OCDE	Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico
SRIJ	Serviço de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal
RCBE	Registo Central do Beneficiário Efetivo
UE	União Europeia
UIF	Unidade de Informação Financeira
UNODC	Escritório das Nações Unidas contra Drogas e Crime

## Lista de Abreviaturas em Latim

<i>e.g. (exempli gratia)</i>	por exemplo
<i>et al. (et alia)</i>	e outros

## Capítulo 1. Introdução

A noção de branqueamento de capitais está cada vez mais presente e a ganhar maior notoriedade a nível nacional e internacional, em face do nível atual da criminalidade. A crise económica e financeira a nível global vem pondo em evidencia esta problemática e os seus alertas colocaram a necessidade de revisão dos normativos europeus sobre esta matéria e, conseqüentemente, sobre a legislação portuguesa sobre o tema.

Em Portugal esta matéria encontra-se presentemente regulada pela Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto (Anexo A) - que revogou a Lei n.º 25/2008, de 5 de junho que, conjuntamente com a Lei n.º 89/2017, de 21 de agosto vêm impor novas e mais profundas exigências às atividades económicas em geral e, particularmente, às entidades com atividades imobiliárias.

Considerando as vulnerabilidades que a Avaliação Nacional de Risco de Branqueamento de Capitais e Financiamento de Terrorismo (2015) o setor imobiliário apresenta-se como tendo um risco de branqueamento de capitais elevado.<sup>1</sup> Por isso é importante perceber até que ponto estas entidades estão preparadas para responder às novas exigências legais, e, em especial, as entidades sediadas no Algarve, pois estas reúnem outras vulnerabilidades e fatores de risco, como seja a localização geográfica privilegiada em zona turística de excelência, que potencia os investimentos imobiliários e conseqüentemente os riscos de branqueamento de capitais.

Revela-se assim pertinente o presente trabalho dada a atualidade do tema no meio académico e na sociedade empresarial que tem de cumprir com deveres preventivos mais alargados e exigentes, nomeadamente ao nível do controlo (com novas e acrescidas responsabilidades) e na identificação da clientela, sem prejuízo de terem de cumprir com as exigências que venham a ser impostas pelas entidades de supervisão ou setoriais, que no caso da atividade imobiliária, é da competência do IMPIC, P.I.

---

<sup>1</sup> ANR 2015, p. 24

## **1.1. Objetivo**

Esta dissertação tem como objetivo, por um lado, analisar a Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, que transpõe a Diretiva (UE) 2015/849, do Parlamento Europeu e do Conselho de 20 de maio relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro para efeitos de branqueamento de capitais ou financiamento do terrorismo e, por outro lado, aferir de que modo as entidades que exercem atividades imobiliárias no Algarve observam e respondem às exigências normativas de combate ao branqueamento de capitais.

Tem ainda como objetivos específicos, verificar se as entidades cumprem:

- i) Os deveres de controlo, e têm conhecimento dos riscos a que se poderão encontrar expostas;
- ii) Os deveres de identificação e diligência;
- iii) Os deveres de comunicação, em especial as comunicações obrigatórias ao IMPIC;
- iv) O dever de abstenção;
- v) O dever de recusa;
- vi) O dever de conservação;
- vii) O dever de exame;
- viii) O dever de colaboração;
- ix) O dever de não divulgação;
- x) O dever de formação.

## **1.2. Metodologia**

A metodologia utilizada nesta dissertação foi, numa primeira fase, rever a literatura existente, onde se incluíram pesquisas à documentação emitida e/ou disponibilizada por entidades como o Banco Mundial, FMI, GAFI/FATF, CMVM, Banco de Portugal, BCE e o IMPIC, assim como, outra documentação científica.

Numa segunda fase foi usada uma abordagem teórica e conceptual ao tema. Foi abordado o fenómeno do crime e as medidas legais que o combatem ou o procurem mitigar, bem como, apurar os riscos de branqueamento de capitais e o processo de avaliação de riscos.

Numa terceira fase foi criado um questionário (apêndice I), o qual teve como objetivo verificar o nível de implementação por parte das empresas com atividade imobiliária no Algarve, dos deveres consignados nas disposições legais que estabelecem as medidas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo. Para identificar o universo de empresas suscetíveis de serem objeto de estudo, recorreu-se aos registos de bases de dados disponibilizadas online como a “imo-Portugal” e a “informa empresas”. Posteriormente foram aplicados os questionários às entidades distribuídas pelos concelhos algarvios e feito o respetivo tratamento de dados rececionados. Por fim procedeu-se à análise da informação recolhida, concluindo-se quanto às medidas preconizadas de prevenção e combate do branqueamento de capitais.

### **1.3. Estrutura**

Esta dissertação está dividida em 6 capítulos, com a seguinte disposição:

No capítulo 1 (**Introdução**), é feita uma introdução ao tema aos objetivos e metodologia, e apresentados conceitos e definições relevantes ao tema.

No capítulo 2 (**Branqueamento de Capitais**), são apresentadas as fases, os métodos e as consequências que daí resultam.

No capítulo 3 (**O Branqueamento de Capitais em Portugal**), é exposta a presença deste fenómeno em Portugal, nomeadamente a avaliação de risco, as vulnerabilidades, dados estatísticos e o enquadramento legal, com ênfase na Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto.

No capítulo 4 (**As Atividades Imobiliárias do Algarve**), é apresentado o setor de atividade nomeadamente os fatores atrativos e riscos, e apresentada a localização e os riscos de exposição em termos de branqueamento de capitais.

No capítulo 5 (**Recolha e tratamento de dados**), são apresentados os resultados da análise aos dados recolhidos após a aplicação de questionários às entidades imobiliárias. E por fim, no capítulo 6 (**Conclusão**), são apresentadas as principais conclusões, limitações e propostas de trabalhos futuros.

### **1.4. Conceitos e Definições**

No presente estudo as palavras, expressões e termos abaixo indicados devem ser entendidos com os seguintes conceitos e definições:

**Atividades Imobiliárias:** de acordo com a alínea b) do n.º 1 do artigo 2.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, são as atividades económicas como a mediação imobiliária; compra, venda, compra para revenda ou permuta de imóveis; arrendamentos assim como a promoção imobiliária.

**Beneficiário efetivo:** de acordo com a alínea h) do n.º 1 do artigo 2.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, entende-se como “a pessoa ou pessoas singulares que, em última instância, detêm a propriedade ou o controlo do cliente e ou a pessoa ou pessoas singulares por conta de quem é realizada uma operação ou atividade (...).”

**Branqueamento de Capitais:** de acordo com a alínea j) do n.º 1 do artigo 2.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, entende-se:

- i) As condutas previstas e punidas pelo artigo 368.º -A do Código Penal;
- ii) A aquisição, a detenção ou a utilização de bens, com conhecimento no momento da sua receção, de que provêm de uma atividade criminosa ou da participação numa atividade dessa natureza;
- iii) A participação num dos atos a que se referem as subalíneas anteriores, a associação para praticar o referido ato, a tentativa e a cumplicidade na sua prática, bem como o facto de facilitar a sua execução ou de aconselhar alguém a praticá-lo;

Segundo a CMVM (2018): “O branqueamento de capitais é a transformação, por via de atividades criminosas que visam a dissimulação da origem ou do proprietário real dos fundos, dos proventos resultantes de atividades ilícitas, em capitais reutilizáveis nos termos da lei, dando-lhes uma aparência de legalidade.”

Segundo a CCBCFT (2018) e o Banco de Portugal (2018): “O branqueamento de capitais é o processo pelo qual os autores de atividades criminosas encobrem a origem dos bens e rendimentos (vantagens) obtidos ilicitamente, transformando a liquidez proveniente dessas atividades em capitais reutilizáveis legalmente, por dissimulação da origem ou do verdadeiro proprietário dos fundos.”

**Financiamento do Terrorismo:** “De acordo com a Convenção Internacional para a Eliminação do Financiamento do terrorismo, (...) consiste no fornecimento ou na recolha de fundos, por quaisquer meios, direta ou indiretamente, com a intenção de serem utilizados ou sabendo que serão utilizados, total ou parcialmente, tendo em vista a prática

de atos terroristas ou de qualquer outro ato destinado a causar a morte ou ferimentos corporais graves num civil ou em qualquer pessoa que não participe diretamente nas hostilidades numa situação de conflito armado, sempre que o objetivo desse ato, devido à sua natureza ou contexto, vise intimidar uma população ou obrigar um governo ou uma organização internacional a praticar ou a abster-se de praticar qualquer ato.” (ANR 2015:5)

**Fundos:** “ De acordo com a convecção, (...) compreende os valores de qualquer natureza, tangíveis ou intangíveis, móveis ou imóveis, adquiridos por qualquer meio, e os documentos ou instrumentos legais, seja qual for a sua forma, incluindo a eletrónica ou a digital, que atestem a propriedade ou outros direitos sobre esses bens, incluindo, mas sem que esta enumeração seja exaustiva, créditos bancários, cheques de viagem, cheques bancários, ordens de pagamento, ações, títulos, obrigações, saques bancários e letras de crédito.” (ANR 2015:5)

Por serem essenciais a uma melhor compreensão do tema, optou-se por dar algum destaque aos conceitos e definições aqui apresentados, considerando-os parte integrante deste trabalho.

## Capítulo 2. Branqueamento de Capitais

### 2.1. Enquadramento

Inicialmente apenas associado ao crime de tráfico de estupefacientes, o branqueamento de capitais também conhecido como lavagem de dinheiro, do termo em inglês *money laundering*, trata-se da transformação de capitais (fundos e bens) ilícitos em capitais aparentemente lícitos, onde o objetivo do criminoso ou das organizações criminosas é conseguir utilizar os capitais provenientes das suas atividades ilegais (crimes subjacentes) na economia real, conseguindo distanciá-los da sua origem e da pessoa ou pessoas envolvidas no processo.

A noção dos crimes subjacentes ao branqueamento de capitais, tem vindo a sofrer alterações, estando cada vez mais alargada. Estes crimes de carácter financeiro (como a evasão fiscal, corrupção, peculato, fraude e desfalque, entre outros) ou não financeiros (como o tráfico de drogas, tráfico de órgãos e seres humanos, tráfico de espécies protegidas, tráfico de veículos, crimes contra a propriedade, cibercrime, auxílio à imigração ilegal, entre outros), induzem a necessidade do branqueamento de capitais, pois geram ganhos, que só poderão ser utilizados sem levantar suspeitas às autoridades depois de branqueados.<sup>2</sup>

O processo de branqueamento de capitais pode ser mais ou menos complexo. Depende do número de agentes envolvidos (podendo ser de diferentes setores de atividade, como é o caso dos agentes imobiliários, advogados, solicitadores, notários, auditores, contabilistas e consultores fiscais), dos países onde as operações são efetuadas e das diferentes características dos mecanismos e técnicas usados. Geralmente esse processo é executado em países e setores de atividade onde o risco de deteção por parte das autoridades seja baixo.

Não é conhecida a real dimensão do branqueamento de capitais. Contudo, em 1998 foi estimado pelo FMI que cerca de 2% a 5% do PIB mundial será branqueado.<sup>3</sup> O branqueamento de capitais constitui uma ameaça à economia e sistemas financeiros

---

<sup>2</sup> Reuter, P. & Truman, E. (2004), *Chasing Dirty Money*, chapter 3, p. 41-42; GAFI/FATF (2013), *Orientações do Gafi*, p. 32-38; Decreto-Lei n.º 325/95, de 2 de dezembro

<sup>3</sup> Financial Action Task Force on Money Laundering, 1997-1998 Annual Report, Annex A, p. 37

internacionais e nacionais, assim como à reputação e segurança de um país. Essas ameaças levaram à criação de organismos responsáveis para o detetar, monitorizar e desenvolver medidas anti branqueamento de capitais. Nesses organismos inclui-se, a nível internacional o GAFI/FATF, o Instituto de Basileia e o Grupo Egmont, e a nível nacional a Comissão de Coordenação e a Unidade de Informação Financeira (UIF), os quais passo a caracterizar.

#### **GAFI/FATF<sup>4</sup>**

O Grupo de Ação Financeira Internacional criado em julho de 1989 pelo G-7, é atualmente composto por 35 países (incluindo Portugal) e 2 organizações regionais. Tratando-se de um organismo intergovernamental, tem como objetivo desenvolver e promover políticas de proteção ao sistema financeiro internacional, contra o branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo e outras ameaças relacionadas.

Este organismo foi responsável em abril de 1990 pelo desenvolvimento de 40 recomendações posteriormente modificadas e atualizadas e revistas em 1996, 2001, 2003 e 2012, reconhecidas como os padrões internacionais de combate ao branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo e da proliferação de armas de destruição maciça. As mesmas definem medidas segundo GAFI/FAFT (2012) para:<sup>5</sup>

- (i) Identificar os riscos, desenvolver políticas e promover a sua coordenação a nível nacional;
- (ii) Atuar contra o branqueamento de capitais, o financiamento do terrorismo e o financiamento da proliferação;
- (iii) Aplicar medidas preventivas para o setor financeiro e outros setores designados;
- (iv) Dotar as autoridades competentes (por exemplo, de investigação, de aplicação da lei e de supervisão) dos poderes e responsabilidades necessários e implementar outras medidas institucionais;
- (v) Reforçar a transparência e a disponibilidade de informação sobre os beneficiários efetivos das pessoas coletivas e das entidades sem personalidade jurídica; e

---

<sup>4</sup> Informação obtida no site do GAFI, [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org) (acedido a 14 de maio de 2018)

<sup>5</sup> Versão Portuguesa de As recomendações do GAFI (2012), Padrões Internacionais de Combate ao Branqueamento de Capitais e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação, traduzida pelo Banco de Portugal sob égide do Conselho Nacional de Supervisores Financeiros, p. 6.

(vi) Facilitar a cooperação internacional.

O Despacho n.º 9125/2013, de 1 de julho, publicado no *Diário da República* a 12 de julho, dá conhecimento que os padrões do GAFI/FATF foram aprovados em Portugal em fevereiro de 2012 e reconhece,

*“(…) que a implementação das 40 recomendações do GAFI é condição necessária para que Portugal esteja dotado de um adequado e eficaz regime de prevenção e de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, que lhe permitam assumir um papel eficaz no domínio da prevenção e da luta contra essas realidades, e contribui para que o País possa ser positivamente avaliado no quadro do próximo Ciclo de Avaliações Mútuas do GAFI.”*

### **Instituto de Basileia (*Basel Institute on Governance*)<sup>6</sup>**

Este instituto é uma organização sem fins lucrativos, sediada na Suíça. É um centro de competências especializado na prevenção da corrupção, *corporate governance*, anti branqueamento de capitais, entre outros. Afiliada à universidade de Basileia, coopera com entidades do setor público e privado e com organizações internacionais tais como o Grupo Egmont, Interpol, UNODC, FMI, OCDE, Banco Mundial e o Conselho Europeu. É responsável pela publicação desde 2012 de um índice que avalia o risco de branqueamento de capitais internacional, atribuindo uma classificação de risco aos países.

### **Grupo Egmont<sup>7</sup>**

Este órgão é constituído por 155 Unidades de Inteligência Financeira internacionais (incluindo a UIF de Portugal), que fornece uma plataforma para partilha segura de conhecimentos de informação financeira para o combate de BC/FT.

### **Comissão de Coordenação<sup>8</sup>**

A Comissão de Coordenação foi criada pela Resolução do Conselho de Ministros n.º 88/2015, de 1 de outubro, é o organismo responsável em Portugal por acompanhar e

---

<sup>6</sup> Informação obtida no site do Instituto de Basileia, [www.baselgovernance.org](http://www.baselgovernance.org) (acedido a 14 de maio de 2018)

<sup>7</sup> Informação obtida no site do Grupo Egmont, [www.egmontgroup.org/en](http://www.egmontgroup.org/en) (acedido a 14 de maio de 2018)

<sup>8</sup> Informação obtida no site da Comissão de Coordenação, [www.portalbcft.pt](http://www.portalbcft.pt) (acedido a 14 de maio de 2018)

coordenar a identificação, avaliação e resposta aos riscos de BC/FT que está ou venha a estar exposto, com o objetivo de melhorar a conformidade técnica e a eficácia do sistema nacional do combate ao BC/FT.

### **Unidade de Informação Financeira (UIF)<sup>9</sup>**

Unidade central nacional de informação financeira, integrada na orgânica da Polícia Judiciária, é a autoridade nacional competente para receber, centralizar, tratar e analisar as comunicações de operações e fundos suspeitos, preparando e mantendo atualizados dados estatísticos relativo a tais comunicações. Procede ainda à análise e difusão informação das tendências, padrões e ameaças do BC/FT, com base em casos, atividades ou operações reais. As comunicações recebidas provêm do dever de comunicação previsto na legislação Portuguesa, e de outras fontes relacionadas com a prevenção e a investigação das atividades criminosas.

A UIF coopera com entidades e organismos nacionais e internacionais competentes no combate e prevenção do BC/FT, nomeadamente com o grupo Egmont, da qual é membro.

## **2.2. Fases**

O processo de branqueamento de capitais segue um ciclo que por norma é composto por três fases sucessivas:<sup>10</sup> a colocação, circulação e integração.

1. **Colocação** (*placement*) – é a primeira fase do processo. É a mais delicada estando mais vulnerável à deteção, por parte das autoridades competentes. Os capitais ilícitos são colocados nos circuitos financeiros e não financeiros.
2. **Circulação** (*Layering*) – é a segunda fase do processo. É a mais complexa, composta por múltiplas e repetidas operações/transações, envolvendo por vezes diferentes países, com o objetivo de apagar os vestígios de propriedade e a origem criminosa dos capitais.

---

<sup>9</sup> Informação obtida no site da Polícia Judiciária, [www.policiajudiciaria.pt](http://www.policiajudiciaria.pt) (acedido a 14 de maio de 2018) e no artigo 82.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto.

<sup>10</sup> Reuter, P. & Truman, E. (2004), *Chasing Dirty Money*, chapter 3, p.25.; Comissão de Coordenação, [www.portalbcft.pt](http://www.portalbcft.pt) (acedido a 14 de fevereiro de 2018); GAFI/FATF (2013) Orientações do GAFI, p.31.

3. **Integração** (*Integration*) – é a última fase do processo de branqueamento de capitais. Os fundos e bens já branqueados são integrados nos circuitos económico-financeiros legítimos, voltando para as mãos dos branqueadores, e são usados aparentando uma origem legítima.

### 2.3. Métodos

O Branqueamento de capitais é um crime que permite a criatividade dos criminosos e organizações criminosas, pois pode ser executado através de diversos métodos, mais ou menos complexos, com mecanismos e técnicas diferentes que estão em constante evolução, tanto no setor financeiro como no setor não financeiro. Os métodos usados podem depender do tipo de crimes subjacentes, o montante a branquear, da estrutura da organização criminosa e, de entre outros, dos países e regiões onde o processo de branqueamento é executado.<sup>11</sup> Abaixo são apresentados alguns dos métodos e mecanismos<sup>12</sup> identificados através dos processos usados em casos reais (nacionais e internacionais) de branqueamento de capitais estudados ao longo dos anos por diferentes organismos como o GAFI/FATF e a UIF (é ainda feita uma análise mais aprofundada às técnicas utilizadas nos investimentos imobiliários<sup>13</sup>):

**Transporte de dinheiro** – É um dos métodos mais antigos. Os fundos ilícitos são branqueados através do transporte de dinheiro escondido em bagagens e objetos para países tipicamente com medidas anti branqueamento de capitais mais fracas, de forma a serem utilizados sendo escondido o seu paradeiro das autoridades.

**Estruturação** – Os fundos ilícitos são divididos em pequenas parcelas, que são depois depositados através de diversas transações em mais do que uma instituição financeira, de

---

<sup>11</sup> GAFI/FATF (2005), Money Laundering & Terrorist Financing Typologies 2004-2005 p. 91.

<sup>12</sup> Unidade de informação Financeira (2011), Métodos, Indicadores e Casos Tipo de Branqueamento e de Financiamento do Terrorismo no Setor não Financeiro, Polícia Judiciária, Ministério da Justiça Portugal p. 6-10; Reuter, P. & Truman, E. (2004), Chasing Dirty Money, chapter 3, p. 27-31; GAFI/FATF (2005), Money Laundering & Terrorist Financing Typologies 2004-2005 p. 79-82; European Commission (2017), Commission staff working document part 2/2, p. 74-183; Europol (2015), why is cash still king? p. 18-39; Braguês, José Luis (2009), Working papers n.º2, p. 22-35 e 55-61.

<sup>13</sup> FATF/GAFI (2007), Money Laundering & Terrorist Financing through the Real Estate Sector, p. 7-27; e AUSTRAC (2015), Stratific analysis brief, Money laundering through real estate, p.7-11.

forma a passarem despercebidos aos controles administrativos e investigações por parte das autoridades.

**Transferência informal de fundos** – Os fundos ilícitos são transferidos para diferentes países através de sistemas informais de transferência de fundos (*e.g.* Hawala<sup>14</sup>). Não há intervenção de instituições financeiras autorizadas e não há necessidade do transporte físico de dinheiro, permitindo a criminosos e organizações criminosas o envio de dinheiro, sem controlo e monitorização por parte das autoridades.

**Casinos** – Os fundos ilícitos são branqueados através da compra de fichas em dinheiro ao casino ou a jogadores, por valores mais elevados aos praticados pelo casino, por uma ou mais pessoas, jogando poucas fichas e levantando as restantes como se fossem ganhos legais. Algumas organizações criminosas recebem fichas de casino como moeda.

**Jogos de apostas e sorte** – Os fundos ilícitos são branqueados através da compra de bilhetes e de bilhetes já premiados aos vencedores e levantados como se fossem ganhos próprios.

**Investimento em bens de elevado valor** – Os fundos ilícitos são branqueados através da compra pelos próprios ou por meio de intermediários, de bens de elevado valor (*e.g.* automóveis, barcos, joias, pedras preciosas e peças de arte e antiguidades), facilitando o transporte para outros países e, por vezes, a revenda.

**Negócios lícitos** – Os fundos ilícitos são branqueados adicionando os rendimentos dos negócios ilícitos aos rendimentos dos negócios lícitos (*e.g.* restaurantes, hotéis e bares).

**Offshores** – Os fundos ilícitos são branqueados utilizando sucursais de instituições de crédito ou outras empresas em centros *offshore*, como forma de distanciar os capitais da sua origem ou beneficiário.

**Empresas de Fachada** – Os fundos ilícitos são branqueados através da criação de empresas existentes apenas no papel, que servem de forma a usar contas bancárias, e revender bens, com aparência legítima.

---

<sup>14</sup> Hawala, sistema alternativo de transferência de fundos, que atua fora dos sistemas financeiros bancários tradicionais, permite a transferência de dinheiro globalmente sem o seu movimento físico. Sistema baseado na confiança.

**Investimento em imobiliário** – Os fundos ilícitos são branqueados através da mediação imobiliária, rendas e compra e venda de imóveis. É um dos métodos mais utilizados pelos branqueadores, permite branquear montantes elevados de fundos numa só operação e de uma forma relativamente fácil escondendo a verdadeira origem dos fundos, tal como obter rendimentos futuros legais ou ilegais. Algumas das técnicas usadas no processo de branqueamento de capitais neste método são:

- Através do uso de terceiros e pessoas da família – Os fundos ilícitos são distanciados do beneficiário efetivo utilizando um “testa-de-ferro”. De forma a evitar o envolvimento direto no processo do branqueamento de capitais, os criminosos ou organizações criminosas usam terceiros ou membros da sua família, (1) dando-lhes os fundos ilícitos para que estes realizem os investimentos em imobiliário por eles, ou (2) usam as suas contas bancárias.
- Utilização de empréstimos e hipotecas – Os fundos ilícitos são afastados da sua origem: (1) os criminosos emprestam dinheiro a eles próprios, criando a aparência que os fundos vieram de um negócio real; (2) São pedidos empréstimos e hipotecas a instituições financeiras com o objetivo (ou aparente objetivo) de ser investido em imobiliário, que vão ser pagos com os fundos ilícitos.
- Manipulação dos valores das propriedades – Os fundos ilícitos são usados para compra e vender imóveis a valores acima e abaixo do valor de mercado, isso é conseguido com: (1) *Subvalorização* – O imóvel é comprado a um preço inferior ao de mercado e os fundos ilícitos servem para pagar “por baixo da mesa” a diferença entre o valor da propriedade e o valor do contrato; (2) *Sobrevalorização* - O imóvel é comprado a um preço superior ao de mercado, com o objetivo de obter empréstimos ou hipotecas mais elevados. É conseguido com a manipulação da avaliação ou com vendas sucessivas do imóvel; (3) *Vendas sucessivas* – Os imóveis são vendidos sucessivamente a valores elevados a conhecidos, familiares ou a empresas controladas pelos próprios, dando a aparência de serem obtidos a partir de ganhos legais. É mantido o controlo “de facto” da

propriedade, dificultando o conhecimento da verdadeira identidade do dono da propriedade e a origem dos fundos.

- Aumentar o valor do imóvel - Os fundos ilícitos são usados para pagar a renovação e recuperação de imóveis, para depois serem vendidos a um valor mais elevado.
- Rendas – Os fundos ilícitos são utilizados para o investimento em imóveis para arrendar e/ou para o pagamento das próprias rendas. São recebidas rendas fictícias junto a rendas reais concedendo-lhes o aspeto de rendimento legal. Por vezes os arrendamentos são feitos em nome de terceiros permitindo ainda esconder o beneficiário efetivo.
- Investimento estrangeiro em imóveis - Os fundos ilícitos são usados pelos criminosos e organizações criminosas para investir em imobiliário em países estrangeiros, onde possam esconder os fundos e a sua identidade das autoridades e ao mesmo tempo investir num país onde as leis e regimes aplicados lhes tragam vantagens, designadamente os paraísos fiscais.
- Compra de imóveis – Os fundos ilícitos são usados na compra de imóveis com diversas finalidades. (e.g.: (1) residência, o imóvel é comprado para habitação do criminoso ou da organização criminosa; (2) para fins comerciais sendo o imóvel é comprado para conduzir atividades legais (negócios lícitos), ou para conduzir atividades ilegais (exemplo comprar um terreno para a plantação do ativo biológico ilegal).

## **2.4. Consequências**

O processo de branqueamento de capitais não afeta apenas os seus intervenientes diretos. Tem impactos positivos e negativos em toda a economia e sistemas financeiros (tanto a nível nacional como internacional), tal como na sociedade em geral (onde é sentida a nível individual, local e regional). As suas consequências e efeitos podem ser sentidas no curto e longo prazo. Todavia, são difíceis de quantificar. Abaixo são apresentados 25

exemplos de consequências do processo de branqueamento de capitais consideradas e apontadas por Unger *et al.* (2006:131):

- Perdas para as vítimas e ganhos para os criminosos
- Distorção do consumo e da poupança
- Distorção do investimento
- Distorção dos preços
- Concorrência desleal
- Alterações nas exportações e importações
- Efeitos sobre as taxas de crescimento
- Efeitos sobre o produto, o rendimento e o emprego
- Diminuição das receitas públicas
- Ameaças à privatização
- Alterações na procura de moeda, nas taxas cambiais e de juro
- Aumento da volatilidade das taxas cambiais e de juro
- Maior disponibilidade de crédito
- Aumento das entradas de capital
- Alterações do investimento direto estrangeiro
- Riscos para a solvabilidade e liquidez do setor financeiro
- Lucros para o setor financeiro
- Má reputação do setor financeiro
- Contaminação do negócio lícito pelo ilícito
- Distorções das estatísticas económicas
- Corrupção e Suborno
- Aumento da criminalidade
- Prejuízo das instituições políticas
- Prejuízo dos objetivos e políticas externa
- Aumento do terrorismo

## Capítulo 3. O Branqueamento de Capitais em Portugal

### 3.1. O fenómeno em Portugal

O branqueamento de capitais em Portugal constitui um crime punível por lei, a coberto do artigo 368.º A- do código penal (Anexo B), introduzido na 17.ª revisão do código penal, através da Lei n.º 11/2004, de 27 de março.<sup>15</sup> Os crimes destas com maior incidência e risco em Portugal segundo relatórios das autoridades, são os crimes tributários (evasão fiscal), a burla, fraude, peculato, corrupção e o tráfico de droga (o primeiro crime a ser considerado subjacente ao branqueamento de capitais em 1993).<sup>16</sup>

Como referido anteriormente Portugal é, desde 1991, membro do GAFI/FATF. Após a introdução dos padrões do GAFI/FATF no ano 2012, foi criado um grupo de trabalho (Despacho n.º 9125/2013) para a realização a primeira avaliação nacional dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo (ANR), colocando Portugal em conformidade com os padrões internacionais. Constatou-se que, dentro do setor financeiro, o setor bancário é o mais exposto ao risco, enquanto que a máxima exposição no setor não financeiro, acontece no setor imobiliário e com os comerciantes de bens de alto valor unitário.<sup>17</sup>

Em 2017, o GAFI, no âmbito do 4º ciclo de avaliações mútuas que faz, emitiu o relatório de avaliação sobre Portugal. Portugal obteve a classificação máxima. De entre os 16 países já avaliados, Portugal junta-se a Espanha e Itália, no grupo de países sujeitos a acompanhamento regular. O acompanhamento regular (acompanhamento menos intenso) é atribuído a países onde os sistemas de combate e prevenção ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, apresentem um grau de eficácia elevado.<sup>18</sup>

*“Portugal está hoje dotado de legislação adequada e completa, que permite às autoridades competentes para a investigação criminal, no caso a Polícia Judiciária, sob a direção do Ministério Público, prosseguirem ativamente a sua missão e levarem à Justiça os autores dos crimes de corrupção e de branqueamento, procurando, ao mesmo*

---

<sup>15</sup> Procuradoria-Geral Distrital de Lisboa, [www.pgdlisboa.pt](http://www.pgdlisboa.pt) (acedido a 20 de setembro de 2018)

<sup>16</sup> ANR 2015 p. 16-17 e 22

<sup>17</sup> ANR 2015 p. 24

<sup>18</sup> Comissão de Coordenação, [www.portalbcft.pt](http://www.portalbcft.pt) (acedido a 12 de junho de 2018); Relatório de Atividade e Contas CMVM 2017, p.37

*tempo, privá-los dos proventos obtidos através da prática destes crimes”* (Conferência do Dia Internacional Contra a Corrupção 11.12.2017)

O índice de anti branqueamento de capitais (Basel AML Index, 2017), do Instituto de Basileia, colocou Portugal na 112.º posição com um índice de 4.90 (risco médio), num ranking de 146 países, considerando como principais fatores de risco de branqueamento de capitais a qualidade do quadro anti BC/FT, o risco percebido de corrupção, os padrões e transparência financeira, a transparência e responsabilidade pública e o risco político e legal. A melhor classificação de acordo com este índice, foi atribuída à Finlândia.<sup>19</sup> Para uma melhor compreensão da posição relativa de Portugal junta-se a tabela com o ranking Basel AML Index (Anexo D).

### 3.1.1. Avaliação Nacional de Risco

As recomendações do GAFI/FATF consagraram uma abordagem face à prevenção e combate ao branqueamento de capitais baseada no risco. Essa situação motivou a realização em Portugal da primeira avaliação de risc, iniciada em 2013 e concluída em 2015). Nesse período foram criadas regras e procedimentos de forma a colocar esse combate em conformidade com os padrões internacionais e europeus anti branqueamento de capitais, passando a constituir um instrumento para as autoridades poderem otimizar o seu esforço aplicando medidas preventivas e afetando recursos com maior eficácia, assim como a percecionar os fatores e os risco nos vários setores de atividade.<sup>20</sup>

De acordo com o artigo 8.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, a avaliação nacional de risco é da competência da Comissão de Coordenação.

Em consequência da primeira avaliação nacional de risco, houve necessidade de proceder a alterações na legislação portuguesa criando medidas mais restritivas para combater o branqueamento de capitais e solucionar algumas das vulnerabilidades<sup>21</sup> apontadas, como por exemplo:

---

<sup>19</sup> Basel Institute on Governance (2017), Basel AML Index Report, p. 3 e 10-12

<sup>20</sup> Comissão de Coordenação, [www.portalbcft.pt](http://www.portalbcft.pt) (acedido a 17 de fevereiro de 2018)

<sup>21</sup> ANR 2015 p. 26-28

- i) A existência dos **títulos ao portador**, solucionada com a entrada em vigor da Lei n.º 15/2015, de 13 de novembro. Passou a ser proibida a emissão de valores mobiliários ao portador (pelo Decreto de Lei n.º 123/2017, de 25 de setembro, ficaram estabelecidas as disposições necessárias à execução da referida Lei);
- ii) A permissibilidade da **utilização de numerário**, solucionada com criação do limite à utilização de numerário prevista na Lei n.º 92/2017, de 22 de agosto, que obriga a utilização de um meio específico de pagamento quando os montantes das transações sejam iguais ou superiores a 3.000 euros ou ao equivalente em moeda estrangeira (para além de outras limitações de pagamentos em numerário previstas no artigo 63.º-E da Lei Geral Tributária);
- iii) A dificuldade de identificação do **beneficiário efetivo**, colmatada com a criação do regime jurídico do registo central do beneficiário efetivo, aprovado em anexo à Lei n.º 89/2017, de 21 de agosto, lei que foi objeto de regulamentação pela Portaria n.º 233/2018, de 21 de agosto.

### 3.1.2. Vulnerabilidades

O contexto económico-financeiro, político, tais como os programas e mecanismos legislativos implementados em Portugal, criam vulnerabilidades e a possibilidade da entrada do crime organizado internacional, por inerência leva à ocorrência do branqueamento de capitais.<sup>22</sup>

Segundo a ANR (2015:13), as organizações criminosas “(...) têm uma grande capacidade para identificar vulnerabilidades, criando oportunidades e gerando novos modos de atuação na prossecução das suas atividades criminosas diretas e no branqueamento dos produtos ilicitamente obtidos.”

Exemplos de programas e regimes que criam vulnerabilidades a Portugal:

- i) O **programa ARI**, também conhecidos por Vistos Gold, Golden Visa e Vistos Dourados que desde 2012 concede autorizações de residência a estrangeiros,

---

<sup>22</sup> ANR 2015 p. 15; GAFI/FATF (2017) Relatório avaliação mútua Portugal, p.4

com objetivo de potenciar a captação de investimento estrangeiro em Portugal (o que pode ser conseguido através da aquisição de imóveis). É apontado, pela Associação Transparência e Integridade, como arriscado. Tal situação é comprovada pelo número de casos em investigação por suspeita de branqueamento de capitais a estrangeiros com vistos gold;<sup>23</sup>

- ii) O **regime de Residentes Não Habituais** (RNH), que permite um regime fiscal vantajoso para não residentes durante um período de 10 anos o que, por sua vez, também capta o investimento estrangeiro para Portugal, estando exposto aos mesmos riscos que os Vistos Gold;
- iii) E o **regime da Zona Franca da Madeira**, que oferece benefícios fiscais e acesso limitado à informação a empresas registadas no Centro Internacional de Negócios da Madeira, o que o torna um lugar atrativo para entidades com intenções menos adequadas.<sup>24</sup>

### 3.1.3. Setor Bancário

Não sendo objeto de estudo desta dissertação, é importante fazer uma breve nota ao setor bancário já que este “(...) o coração do sistema financeiro na maioria dos países.” (ANR 2015:28).

Trata-se de um setor de grande dimensão e complexidade operativa, e como se depreende do exposto no ponto 2.3., é um meio para dar entrada de fundos ilícitos na economia real.<sup>25</sup>

A primeira Diretiva Europeia<sup>26</sup> relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro para efeitos do branqueamento de capitais, saiu em 1991, tendo sido transposta para o ordenamento jurídico nacional pelo Decreto-Lei n.º 313/93, de 15 de setembro, que veio impor obrigações e deveres às entidades financeiras (*e.g.* obrigação de identificar clientes, deveres especiais de diligência, obrigação de conservar documentos, dever de

---

<sup>23</sup> Transparency International EU (2017), *Under the Shell, Ending Money Laundering in Europe*, p. 50

<sup>24</sup> Transparency International EU (2017), *Under the Shell, Ending Money Laundering in Europe*, p. 50

<sup>25</sup> ANR 2015, p. 28

<sup>26</sup> Diretiva n.º 91/308/CEE, de 10 de junho

abstenção).<sup>27</sup> Posteriormente, em 1995<sup>28</sup> essas obrigações foram alargadas para algumas entidades não financeiras (*e.g.* casinos, e atividades imobiliárias) e com a última alteração à legislação<sup>29</sup>, houve ainda um maior alargamento das obrigações, deveres e das entidades obrigadas (financeiras e não financeiras).

Neste âmbito, a autoridade de supervisão para efeitos de branqueamento de capitais é o Banco de Portugal, o qual tem a competência de aprovar os regulamentos aplicáveis às entidades financeiras sujeitas à sua supervisão, nomeadamente regula os instrumentos, os mecanismos, as formalidades de aplicação, as obrigações de prestação de informação e os demais aspetos necessários a assegurar o cumprimento dos deveres preventivos do branqueamento de capitais.<sup>30</sup>

#### 3.1.4. Dados Estatísticos

No que diz respeito aos casos de branqueamento de capitais registados em Portugal são poucos os dados disponíveis. No entanto alguns são apresentados no Relatório Anual de Segurança Interna<sup>31</sup> (RASI) e no Relatório da Corrupção e Criminalidade Conexa.<sup>32</sup>

De acordo com o RASI, em 2016 foram iniciados 183 inquéritos e findos 174 inquéritos (dos quais 13 por acusação, 92 por arquivamento e 69 por outros motivos). Na sequência das operações de prevenção de BC foram iniciados 5.172 procedimentos, ao abrigo do artigo 17.º da Lei n.º 25/2008, de 5 de julho, foram efetuadas 179 comunicações, judicialmente confirmadas 45 situações de suspensão de operações bancárias, envolvendo montantes totais de 23.924.235 euros e 4.147.470 dólares americanos. E em 2017 foram iniciados 206 inquéritos e findos 212 inquéritos (dos quais 13 por acusação, 101 por arquivamento e 98 por outros motivos). Foram iniciados 6.194 procedimentos de prevenção de branqueamento de capitais, ao abrigo da lei citada acima, foram judicialmente confirmadas 69 situações em 178 comunicações de suspensão de operações bancárias, envolvendo montantes totais de 13.440.990 euros e 2.642.997 dólares americanos;

---

<sup>27</sup> Histórico de legislação, em Comissão de Coordenação, [www.portalbct.pt](http://www.portalbct.pt) (acedido a 5 de novembro de 2018); Decreto-Lei n.º 313/93, de 15 de setembro

<sup>28</sup> Decreto-Lei n.º 325/95, de 2 de dezembro

<sup>29</sup> Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto

<sup>30</sup> Aviso do Banco de Portugal n.º 2/2018, que entra em vigor a 25 de novembro de 2018

<sup>31</sup> RASI 2016 p. 61 e 105; RASI 2017 p. 57 e 105.

<sup>32</sup> Relatório Síntese, Corrupção e criminalidade conexa, Ministério Público, 2014-2017 p. 5 e 7

De acordo com o Ministério Público no relatório da corrupção e criminalidade conexas, nos anos de 2014-2015 foram iniciados 170 inquéritos e terminados com acusação 8, nos anos 2015-2016 foram iniciados 162 inquéritos e terminados com acusação 13 e nos anos 2016-2017 foram iniciados 202 inquéritos e terminados com acusação 15.

**Tabela 3.1. - Operações ao abrigo da Lei n.º 25/2008, de 5/6, e da Lei n.º 83/2017, de 18/8**

Ano	Comunicações (total)	Inquéritos	Suspensão de operações bancárias	Montante da operação bancária suspensa em euros	Montante da operação bancária suspensa em dólares americanos
2014	2903	60	43	34.3M	2.2M
2015	3865	63	64	47.1M	9.5M
2016	5186	41	41	25.5M	2.7M
2017*	5018	42	42	9.2M	2.6M

\*até 31 de outubro

Fonte: Relatório da Corrupção e Criminalidade Conexas, Relatório Síntese 2014-2017 (2017:37)

## 3.2. Enquadramento Legal

Através das legislações e regulamentos aplicados é possível identificar e monitorizar os riscos, tal como prevenir e combater o crime de branqueamento de capitais. Estão aqui apresentadas as principais leis e regulamentos relacionados com o branqueamento de capitais em Portugal.

### 3.2.1. Legislação Nacional

- Aviso do Banco de Portugal n.º 2/2018, de 26 de setembro – Estabelece os aspetos necessários a assegurar o cumprimento dos deveres preventivos do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, no âmbito da atividade das entidades financeiras sujeitas à supervisão do Banco de Portugal;
- Portaria n.º 233/2018, de 21 de agosto – Procede à regulamentação do regime jurídico do Registo Central do Beneficiário Efetivo;

- Aviso n.º 8177/2018, de 6 de junho, da ASAE, publicado no *Diário da República* a 18 de junho – Consulta pública do projeto de regulamento dos deveres específicos de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo das entidades gestoras das plataformas de financiamento colaborativo por donativo ou com recompensa e das organizações sem fins lucrativos;
- Aviso n.º 7312/2018, de 18 de maio, IMPIC I.P., publicado no *Diário da República* a 30 de maio – Nota justificativa da consulta pública do IMPIC, I.P. n.º 1/2018 relativa ao projeto de Regulamento de Prevenção e Combate ao BC/FT no setor imobiliário;
- Regulamento n.º 314/2018, de 17 de maio – Regulamento dos deveres gerais e específicos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, objeto de declaração de retificação n.º 535/2018, publicado no *Diário da República* a 1 de agosto;
- Aviso n.º 3447/2018, de 9 de março, ASAE, publicado no *Diário da República* a 15 de março – Consulta pública do projeto de regulamento dos deveres gerais e específicos de prevenção e combate ao BC/FT;
- Deliberação n.º 988/2017, de 24 de outubro, IMPIC I.P., publicado no *Diário da República* a 9 de novembro – Lei de prevenção e combate ao BC/FT;
- Lei n.º 89/2017, de 21 de agosto - Aprova o Regime Jurídico do Registo Central do Beneficiário Efetivo (RCBE);
- Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto - Estabelece medidas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo;
- Resolução da Assembleia da República n.º 121/2016, de 30 de junho – Recomenda ao Governo a criação de um registo central de valores mobiliários no âmbito da transposição da Diretiva (UE) 2015/849;
- Resolução do Conselho de Ministros n.º 88/2015, de 1 de outubro – Cria a Comissão de Coordenação das Políticas de Prevenção e Combate ao BC/FT;
- Despacho n.º 9125/2013, de 1 de julho – Criação do grupo de trabalho GAFI;

- Portaria n.º 150/2013, de 19 de fevereiro – aprovação a lista de países terceiros equivalentes em matéria de prevenção de branqueamento de capitais;
- Lei n.º 5/2002, de 11 de janeiro – Estabelece medidas de combate à criminalidade organizada e económico-financeira e prevê um regime especial de recolha de prova, quebra do segredo profissional e perda de bens a favor do Estado relativamente a diversos tipos de crime, entre os quais o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo;
- Código Penal (artigo 368.º A-, Branqueamento);

### 3.2.2. Legislação da União Europeia

- Regulamento Delegado (UE) 2018/1108 da comissão, de 7 de maio – complementa a Diretiva (UE) 2015/849;
- Diretiva (UE) 2018/843, de 30 de maio – vem alterar a Diretiva (UE) 2015/849;
- Diretiva (UE) 2016/2258, do Conselho, de 6 de dezembro, altera a Diretiva 2011/16 no que respeita ao acesso às informações anti branqueamento de capitais por parte das autoridades fiscais;
- Diretiva (UE) 2015/849, de 20 de maio – relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro para efeitos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo;
- Parecer do BCE (COM/2013/32), de 17 maio, publicado no jornal oficial da UE em 12 de junho.

### **3.3. A Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto**

A transposição da Diretiva 2015/849, vem estabelecer medidas de natureza preventiva, repressiva e de combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, revogando a anterior lei n.º 25/2008, de 5 de junho. Alargou o tipo de entidades obrigadas e os deveres e obrigações destas.

### 3.3.1. Entidades Obrigadas

Nos termos dos artigos 3.º e 4.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, foram nomeadas entidades obrigadas de carácter financeiro e não financeiro. As mesmas ficam sujeitas às disposições prevista na lei nomeadamente os deveres preventivos.

As entidades obrigadas são entidades financeira e entidades não financeira:

#### Entidades Financeiras

- Instituições de crédito, de pagamento e de moeda eletrónica;
- Empresas de investimento e outras sociedades financeiras;
- Sociedades de investimento mobiliário e sociedades de investimento imobiliário autogeridas;
- Sociedades de capital de risco, investidores em capital de risco, sociedades de empreendedorismo social, sociedades gestoras de fundos de capital de risco, sociedades de investimento em capital de risco e sociedades de investimento alternativo especializado, autogeridas;
- Sociedades de titularização de créditos, sociedades que comercializam, junto do público, contratos relativos ao investimento em bens corpóreos;
- Consultores para investimento em valores mobiliários;
- Sociedades gestoras de fundos de pensões;
- Empresas e mediadores de seguros que exerçam atividades no âmbito do ramo Vida.

#### Entidades Não Financeiras

- Concessionários de exploração de jogo em casinos e concessionários de exploração de salas de jogo do bingo;
- Entidades pagadoras de prémios de apostas e lotarias, abrangidas pelo Regime Jurídico dos Jogos e Apostas *Online* (RJO);
- Entidades que exerçam qualquer atividade imobiliária;
- Auditores, contabilistas certificados e consultores fiscais;

- Advogados, solicitadores, notários e outros profissionais independentes da área jurídica;
- Prestadores de serviços a sociedades, a outras pessoas coletivas ou a centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica;
- Outros profissionais que intervenham em operações de alienação e aquisição de direitos sobre praticantes de atividades desportivas profissionais;
- Operadores económicos que exerçam a atividade leiloeira;
- Operadores económicos que exerçam as atividades de importação e exportação de diamantes em bruto;
- Entidades autorizadas a exercer a atividade de transporte, guarda, tratamento e distribuição de fundos e valores;
- Comerciantes que transacionem bens ou prestem serviços cujo pagamento seja feito em numerário.

### 3.3.2. Entidades de Supervisão e Fiscalização

Nos termos dos artigos 84.º a 89.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, foram nomeadas entidades competentes para a supervisão e fiscalização do cumprimento do quadro normativo pelas entidades obrigadas, financeiras (nomeadamente a ASF, Banco de Portugal, CMVM, e a Inspeção-Geral de Finanças) e não financeiras (nomeadamente o IMPIC, SRIJ, IGMTSSS, ASAE, CMVM, IRN, e as ordens dos Advogados, Solicitadores e dos Agentes de Execução, Contabilistas Certificados, e a dos Revisores Oficial de Contas). No caso das comunicações de atividade imobiliárias esse papel compete ao IMPIC, I.P.

### 3.3.3. Deveres Preventivos

A Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto apresenta nos artigos 11.º a 56.º os deveres gerais preventivos a que as entidades se encontram obrigadas. Os deveres devem ser proporcionais à natureza, dimensão e complexidade das atividades das entidades tendo em consideração as características específicas das mesmas (para além dos deveres preventivos gerais estão também previstos deveres preventivos específicos para entidades

financeiras e não financeiras que não serão desenvolvidos no presente trabalho por não relevarem sobre o tema em apreciação).<sup>33</sup>

#### Dever de controlo (artigo 12.º a 22.º)

As entidades obrigadas têm o dever de definir e aplicar com eficácia e permanência políticas, procedimentos e controlos adequados à gestão e ao cumprimento das normas legais e regulamentares em matéria de prevenção BC/FT. Esse dever é da responsabilidade do órgão de administração.

#### Dever de identificação e diligência (artigo 23.º a 42.º)

As entidades obrigadas quando estabelecem relações de negócio, efetuem transações ocasionais (de montante igual ou superior a 15.000 euros ou que constituam uma transferência de fundos superior a 1.000 euros), suspeite que as operações estejam relacionadas com o BC/FT, ou tenha dúvidas da veracidade e/ou adequação dos dados previamente obtidos do cliente têm o dever de observar e executar os procedimentos de identificação e diligência. Tal como tomar conhecimento do beneficiário efetivo e da qualidade de pessoa politicamente exposta.

#### Dever de comunicação (artigo 43.º a 46.º)

As entidades obrigadas têm o dever de comunicar operações suspeitas por sua iniciativa ao DCIAP e à UIF sempre que saibam, suspeitem ou tenham razões suficientes para suspeitar que certos fundos ou outros bens, provenham de atividades criminosas ou estejam relacionados com o financiamento do terrorismo.

#### Dever de abstenção (artigo 47.º a 49.º)

As entidades obrigadas abstêm-se de executar operações ou conjunto de operações, onde saibam ou suspeitem que podem estar associadas a fundos ou outros bens provenientes ou relacionados com a prática de atividades criminosas ou com o financiamento do terrorismo.

---

<sup>33</sup> Artigos 11.º a 56.º Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto; Comissão de Coordenação, [www.portalbcft.pt](http://www.portalbcft.pt) (acedido a 23 de julho de 2018)

#### Dever de recusa (artigo 50.º)

As entidades obrigadas têm o dever de recusar iniciar relações de negócio, realizar transações ocasionais ou efetuar outras operações, quando não obtenham os elementos identificativos e os respetivos meios comprovativos previstos para a identificação e verificação da identidade do cliente, do seu representante e do beneficiário efetivo, incluindo a informação para a aferição da qualidade de beneficiário efetivo e da estrutura de propriedade e de controlo do cliente, ou a informação prevista sobre a natureza, o objeto e a finalidade da relação de negócio.

#### Dever de conservação (artigo 51.º)

As entidades obrigadas têm o dever de conservar, por um período de sete anos em suporte duradouro cópias, registos ou dados eletrónicos dos documentos obtidos ou disponibilizados com os processos ou ficheiros com informação integral dos clientes.

#### Dever de exame (artigo 52.º)

As entidades obrigadas sempre que detetem a existência de condutas, atividades ou operações cujos elementos caracterizadores as tornem suscetíveis de poderem estar relacionadas com fundos e outros bens que provenham de atividades criminosas ou relacionadas com financiamento do terrorismo, têm o dever de examiná-las.

#### Dever de colaboração (artigo 53.º)

As entidades obrigadas têm o dever de prestar, de forma pronta e cabal, colaboração ao DCIAP, UIF, autoridades judiciais e policiais, e autoridades setoriais e tributárias sempre que lhes é requerida.

#### Dever de não divulgação (artigo 54.º)

As entidades obrigadas têm o dever de não divulgar a cliente ou terceiros, informações sobre comunicações, investigações, inquéritos, averiguações, análises ou procedimentos presentes ou futuras de foro interno ou externo.

### Dever de formação (artigo 55.º)

As entidades obrigadas têm o dever de adotar medidas, e proporcionar formação aos seus dirigentes, trabalhadores e restantes colaboradores cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do BC/FT, para que os mesmos tenham um conhecimento adequado das obrigações decorrentes das lei e regulamentações, reconhecer operações de BC/FT e atuar em tais casos.

## Capítulo 4. As Atividades Imobiliárias no Algarve

O setor imobiliário será um dos setores de atividade com maior peso atualmente na região do Algarve, pelo que será dito adiante. O número de entidades com atividade imobiliária no Algarve, tem vindo a aumentar nos últimos anos. Uma das razões para este número, é esta ser uma região turística, com uma grande entrada de estrangeiros e as vantagens que a mesma proporciona aos mesmos como os regimes do “Visto Gold” e dos “Residentes não Habituais”, o que ajuda a impulsionar e dinamizar o investimento em imóveis. Por outro lado, o aumento que se tem vindo a sentir no mercado imobiliário nacional, a oferta encontra-se inferior à procura, causando um aumento exponencial dos preços.<sup>34</sup>

De acordo com o relatório dos censos 2011 (XV Recenseamento Geral da População e V Recenseamento Geral da Habitação) do INE, é o Algarve que, regista o maior crescimento de edifícios (cerca de 24%), verifica um maior predomínio das residências secundárias (39,5%) e tem cerca de ¼ das residências em regime de alojamento (sendo o valor das rendas o mais elevado, tal como em Lisboa).<sup>35</sup>

### 4.1. Enquadramento Regulatório

As entidades com atividade no setor imobiliário estão sujeitas aos deveres gerais preventivos (ponto 3.3.3.).

Neste setor englobam-se as Atividades Imobiliárias com grupo de CAE em conformidade com o Decreto-Lei n.º 381/2007, de 14 de novembro (contudo as entidades com atividades dentro da classe 6832 não são entidades obrigadas para efeitos da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto):

681 - Compra e venda de imóveis;

682 - Arrendamento de bens imobiliário;

683 - Atividades imobiliárias por conta de outrem:

---

<sup>34</sup> BPI (2017), O Sector Imobiliário em Portugal, Opinião (anexos), p. 49 e 57

<sup>35</sup> Censos 2011, p. 65, 71, e 75

6831 - Mediação e avaliação imobiliária (atividades de mediação imobiliária, atividades de angariação imobiliária, atividades de avaliação imobiliária),

6832 - Administração de imóveis por conta de outrem; e a administração de condomínios;

411 - Promoção imobiliária (desenvolvimento de projetos de edifícios).

#### 4.1.1. IMPIC, I.P.

É o IMPIC, I.P. a entidade fiscalizadora competente responsável pela verificação do cumprimento por parte entidades com atividades imobiliárias do quadro normativo. Estas de acordo com o artigo 46.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, têm o dever de comunicar:

- i) A data de início da sua atividade, acompanhada do código de acesso à certidão permanente do registo comercial;
- ii) Em base semestral, os seguintes elementos sobre cada transação imobiliária e contrato de arrendamento efetuados:
  - Identificação clara dos intervenientes;
  - Montante global do negócio jurídico e do valor de cada imóvel transacionado;
  - Menção dos respetivos títulos representativos;
  - Identificação clara dos meios de pagamento utilizados, com indicação, sempre que aplicável, dos números das contas de pagamento utilizadas;
  - Identificação do imóvel;
  - Prazo de duração do contrato de arrendamento;
- iii) Os contratos de arrendamento de bens imóveis cujo montante de renda seja igual ou superior a € 2 500 mensais.

A 8 de maio de 2018, foi aprovado o projeto de regulamento de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo no setor do imobiliário, tornado público com o Aviso n.º 7312/2018.

## 4.2. O Branqueamento de Capitais no Setor

O setor imobiliário é utilizado para esconder e integrar os fundos e bens ilícitos na economia real, como referido anteriormente (no ponto 2.3.). De acordo com as conclusões da primeira avaliação de risco de branqueamento de capitais em Portugal no setor não financeiro, o setor imobiliário e os comerciantes de bens de alto valor unitário são os que se encontram expostos a um risco elevado de branqueamento de capitais.<sup>36</sup>

*“Relativamente ao branqueamento de capitais importa referir que os sinais de recuperação da economia portuguesa poderão aumentar a pressão sobre setores de atividade – e.g. o imobiliário, o turismo e a restauração – já tradicionalmente relevantes no contexto deste fenómeno.”* Rasi (2017:71)

O setor imobiliário encontra-se sujeito às medidas anti branqueamento de capitais previstas na legislação vigente e regulamentos como referidos no ponto 4.1.

### 4.2.1. Fatores atrativos

São vários os fatores que tornam o setor imobiliário, atrativo aos criminosos e organizações criminosas<sup>37</sup>. Por um lado, as características das operações: como a rapidez e facilidade das transações, particularmente no caso da transferência de propriedade, os montantes transacionados numa só operação, por norma elevados, permite branquear grandes quantidades de fundos ilícitos de uma só vez, já que os meios de pagamento/recebimento permitidos para realizar estas operações, incluem a possibilidade de utilizar numerário. Apenas a partir de agosto de 2017, foram introduzidos limites à utilização de numerário nessas transações. Por outro lado, os intervenientes: o número de intervenientes de diferentes setores que podem estar envolvidos nas operações designadamente notários, instituições de crédito, advogados e os agentes imobiliários<sup>38</sup>, é grande.

Para além dos antes mencionados, Unger *et al.* (2006:119) citam características atrativas apresentadas por Nelen (2004) para o investimento em imobiliário:

---

<sup>36</sup> ANR 2015 p. 24

<sup>37</sup> ANR 2015 p. 28; Transparency International EU (2017), Under the Shell, Ending Money Laundering in Europe, p.49

<sup>38</sup> GAFI/FATF (2017) Relatório de avaliação mútua Portugal, p. 18 e 27

- É um investimento seguro;
- O valor objetivo é difícil de avaliar;
- A especulação é uma tradição neste mercado;
- Permite distinguir a propriedade legal e a económico;
- Permite obter proveitos “limpos”;
- Pode ser usado para atividades criminosas.

#### 4.2.2. Riscos

O setor imobiliário encontra-se exposto a vários tipos de riscos. Os mais comuns, segundo o GAFI/FATF (2008), são:<sup>39</sup>

- i) **Risco da localização geográfica** – Os diferentes países e regiões estão expostos a diferentes níveis de riscos, pois apresentam diferentes políticas e medidas anti branqueamento de capitais e de outros crimes conexos. Os fatores que contribuem para o aumento do risco são a possibilidade da localização do comprador não ser a mesma que o das transações realizadas, tal como a do vendedor;
- ii) **Risco dos Clientes** – Os tipos de clientes, a forma como se comportam e as suas motivações contribuem para o risco do setor nomeadamente quando se lida com pessoas politicamente expostas, organizações sem fins lucrativos, clientes com um grande volume de negócios, intermediários, o desconhecimento do beneficiário efetivo, e própria localização dos clientes;
- iii) **Risco das Transações** – As transações comportam risco devendo os agentes envolvidos nas mesmas estarem atentos aos tipos de propriedade (*e.g.* residencial, comercial, para férias, para investimento), como são financiados os investimentos e quais e em que qualidade os intervenientes participam nas transações (*e.g.* quando participam nas operações numa fase final).

---

<sup>39</sup> GAFI/FATF (2008), RBA Guidance for Real Estate Agents, p. 20-22

De forma a ajudar a entender, identificar, controlar e colmatar esses riscos, têm sido ao longo dos anos desenvolvidos e publicados documentos, guias, com indicadores, medidas e informações relevantes em matéria de branqueamento de capitais focados neste setor de atividade.

O GAFI/FATF em 2008 publicou o “RBA GUIDANCE FOR REAL ESTATE AGENTS” com os objetivos de:

- (i) apoiar o desenvolvimento de um entendimento comum do que envolve uma abordagem baseada no risco;
- (ii) delinear princípios de alto nível para a abordagem baseada no risco; e
- (iii) indicar boas práticas na criação e implementação de uma abordagem baseada no risco.

Em 2017 com a Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, foram apresentados em anexo uma lista exemplificativa de indicadores de suspeição no setor imobiliário (Anexo C).

### **4.3. A Localização e Riscos**

Portugal, na qualidade de Estado-Membro da União Europeia, banhado pelo oceano Atlântico e com fronteira com Espanha, serve de “porta” de entrada na Europa, a países do Norte de África e do Este da América. Possuindo uma posição geográfica privilegiada, com uma língua que é oficial em 8 países de três continentes diferentes, torna-se apelativo a investidores e a fluxos de pessoas e capitais, (nomeadamente em investimento imobiliário, turístico e restauração). Todavia, expõem-no a crimes como o branqueamento de capitais, já que pode não ser perceptível identificar a origem dos capitais que entram no país.<sup>40</sup>

As regiões e territórios com maior risco de branqueamento de capitais estão na zona costeira/turística.<sup>41</sup> O Algarve encontra-se exposto a esse risco, localizada no sul de Portugal, é a região mais ocidental da Europa com um forte desenvolvimento turístico e com elevado fluxo de não residentes e de capitais (especialmente na época de turismo de sol e mar, e do turismo do golfe); é uma região atrativa e, por isso, crítica para o branqueamento.:

---

<sup>40</sup> GAFI/FATF (2017) Relatório de avaliação mútua Portugal, p. 15 e 31

<sup>41</sup> ANR 2015 p. 29

## **Atividades Imobiliárias no Algarve**

De acordo com a lei portuguesa existem deveres preventivos, no que diz respeito ao branqueamento de capitais, a que as entidades no setor de atividade imobiliário se encontram obrigadas.

A padronização e sintetização de informação é fundamental para a compreensão e conhecimento da problemática do fenómeno do branqueamento de capitais nas suas três dimensões: conhecimentos conceptuais, avaliação de riscos e resposta aos deveres de prevenção e combate aos riscos, tendo para esse efeito sido desenvolvido um questionário (*check list*) resumo.

O questionário abarca questões sobre legislação e deveres a que estão sujeitas as entidades obrigadas no âmbito da lei sobre o combate ao branqueamento de capitais, sendo estruturado de modo a dar resposta aos seguintes objetivos:

- i) Caracterização dos riscos através da identificação do tipo de operações desenvolvidas, e do apuramento dos fatores e tipos indicativos de risco potenciais (inerentes ao cliente; inerentes ao serviço, produto, operação ou canal de distribuição; e inerentes à localização geográfica);
- ii) Caracterização do modo de envolvimento e das respostas aos riscos avaliados visando o cumprimento da legislação vigente nesta matéria, designadamente dos deveres gerais e específicos consignados na Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto;
- iii) Caracterização do perfil das entidades obrigadas, quanto à avaliação da conformidade ou eficácia das normas e regulamentos internos face aos normativos legais em vigor, e aderência a regras básicas de controlo interno contabilístico e administrativo.

## 5.1. Metodologia

A realização do questionário para controlar e/ou monitorizar os riscos de branqueamento de capitais envolveu o desenho do mesmo apresentado em apêndice e a definição da amostra.

### 5.1.1. Questionário

O questionário utilizado para análise o combate e prevenção do branqueamento de capitais (quanto à avaliação da conformidade ou eficácia das normas e regulamentos internos face aos normativos legais em vigor), incluiu 113 perguntas de escolha múltipla, de respostas fechadas (Sim, Não ou Não Aplicável), organizadas em três vertentes correspondentes aos objetivos acima descritos: caracterização dos riscos de BC que a entidade defronta; resposta aos riscos avaliados de BC; observância de normativos legais, nos seguintes termos:

- i) Caracterização dos riscos a que poderá estar sujeita a entidade (inerentes ao cliente; inerentes ao serviço, produto, operação ou canal de distribuição; e inerentes à localização geográfica
- ii) Resposta aos riscos avaliados
- iii) Observância dos normativos legais em matéria de BC ou de regulamentos internos

A versão inicial do questionário foi objeto de um teste piloto de 3 entrevistas para verificar se as perguntas eram suficientemente claras e bem compreendidas pela generalidade dos entrevistados. Com base nos resultados do teste piloto foram introduzidos alguns ajustamentos e concluída a versão definitiva do questionário.

### 5.1.2. Amostra

A partir de uma seleção preliminar a 2 930 entidades, que constituirão parte substancial do universo de entidades do setor imobiliário do Algarve - As entidades foram encontradas a partir das seguintes fontes: no site do Portal da Justiça e nas bases de dados

“imo-Portugal” e “informa empresas”, e visou entidade comercial, sob a forma jurídica do tipo por quotas (inclui unipessoais) ou sociedade do tipo anónima - foram obtidos os endereços de correio eletrónico disponíveis online, e desse modo foram selecionadas 278 empresas com atividades imobiliárias. Posteriormente foram remetidos os questionários em formato online (Google Docs), tendo sido obtidas 39 respostas, que corresponde a 14% do universo das entidades inquiridas. Abaixo são apresentados os resultados obtidos com esta aplicação.

### 5.1.3. Análise

A metodologia utilizada, consiste na análise quantitativa dos resultados recebidos das entidades inquiridas, posteriormente conclui-se sobre o cumprimento das obrigações devidas, classificando-as como previsto na tabela 5.1.

**Tabela 5.1. – Classificação por cumprimento das medidas de combate e prevenção de branqueamento de capitais**

<b>Valor</b>	<b>Classificação</b>
Até 35%	Acentuado incumprimento
De 35% a 50%	Incumprimento
De 50% a 75%	Cumprimento parcial
De 75% a 90%	Cumprimento Satisfatório
De 90 a 100%	Cumprimento quase total
100%	Cumprimento total

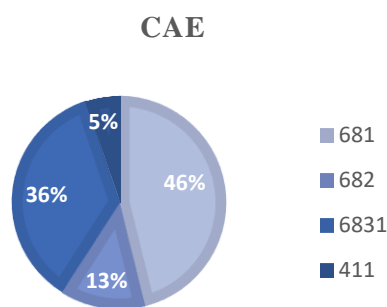
Fonte: Elaboração própria

Para efeitos de enquadramento, na tabela acima, as percentagens serão apuradas com base na média aritmética de respostas, quer de cada um dos deveres, quer na globalidade.

## 5.2. Análise dos Resultados

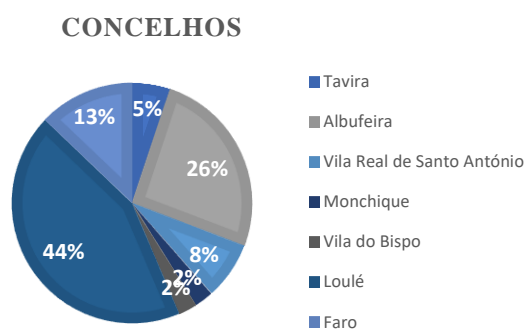
A análise feita aos resultados obtidos sobre as questões apresentadas no questionário sobre deveres preventivos (enunciados no ponto 3.3.3. no âmbito do branqueamento de capitais), é apresentada abaixo:

**Gráfico 5.1. - Distribuição por CAE**



O gráfico acima apresenta a distribuição das respostas das entidades inquiridas de acordo com o CAE. Consta-se que 82% dos resultados obtidos vieram de entidades que se dedicam-se à “compra e venda de imóveis” CAE 681 (46%) e à “mediação e avaliação imobiliária” CAE 6831 (36%). Com 13% o “arrendamento de bens imobiliário” CAE 682 e com 5% a “promoção imobiliária” CAE 411.

**Gráfico 5.2. - Distribuição por Concelhos**



No que diz respeito à distribuição de respostas por concelhos, o maior número foi nos concelhos de Loulé (44%) e de Albufeira (26%). Não foram obtidas respostas de todos os concelhos, os concelhos não representados são: Aljezur, Alcoutim, Castro Marim, São Brás de Alportel, Olhão, Lagos, Portimão, Lagoa e Silves.

A análise dos resultados aos deveres de controlo, identificação e diligência e de comunicação (Tabela 1, 2, e 3) está dividida por subtemas e neles estão indicadas as questões (Q) correspondentes. As respostas obtidas às questões expostas no questionário, são apresentadas nas tabelas abaixo:

**Tabela 5.2. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Controlo**

Questão	Sim	Não	N/A
1.	92%	8%	--
2.1.	92%	8%	--
2.2.	77%	23%	--
2.3.	77%	23%	--
2.4.	92%	8%	--
2.5.	92%	8%	--
2.6.	92%	8%	--
3.	85%	8%	8%
4.	92%	8%	--
5.	92%	8%	--
6.	92%	8%	--
7.	92%	8%	--
8.	92%	8%	--
9.	69%	31%	--
10.1.	100%	--	--
10.2.	77%	23%	--
10.3.	100%	--	--
10.4.	69%	31%	--
11.	92%	8%	--
12.	62%	31%	8%
13.	85%	15%	--
14.	92%	8%	--
15.	92%	8%	--
16.1.	92%	8%	--
16.2.	85%	15%	--
17.1.	69%	23%	8%
17.2.	69%	23%	8%
18.1.	92%	--	8%
18.2.	62%	31%	8%
18.3.	54%	31%	15%
18.4.	46%	31%	23%
18.5.	62%	31%	8%
18.6.	46%	31%	23%
19.	77%	8%	15%
20.	31%	62%	8%
21.	46%	38%	15%

Fonte: Elaboração Própria

No que diz respeito aos sistemas de Controlo Interno (Q 1. à 4.):

- Cerca de 92%, das entidades definem e aplicam e revêm políticas, procedimentos e controlos adequados (à natureza, complexidade e riscos associados à entidade) e eficazes para a prevenção, monitorização e mitigação de BC, e definem a proteção de dados;
- Cerca de 85%, das entidades designam um elemento responsável pelo cumprimento do quadro normativo;
- E cerca de 77%, das mesmas definem a aceitação e monitorização de clientes, e o procedimento de averiguação garantido padrões elevados no processo de contratação de colaboradores.

No tocante à Responsabilidade do Órgão de Administração (Q 5. à 9.):

- Cerca de 92%, dos órgãos de administração das entidades asseguram a execução adequada das políticas, procedimentos e controlos de prevenção e conhecem os riscos a que se encontram expostos e os processos de identificação e controlo dos mesmos, promovendo elevados padrões de ética e integridade junto dos colaboradores;
- Contudo, apenas 69%, das entidades aprovou um código de conduta apropriado.

Quanto à temática da Gestão de Riscos (Q 10.1. à 15.):

- As entidades (100%) identificam riscos associados à natureza, dimensão e complexidade da atividade, e riscos associados aos produtos, serviços e operações disponibilizadas;
- Cerca de 77 %, das entidades identifica os riscos associados a clientes e aos meios de comunicação usados, e cerca de 69% aos riscos associados ao país onde opera;
- E cerca de 62%, das entidades determinam o grau de probabilidade e de impacto dos riscos identificados.

No que diz respeito ao Favorecimento do Anonimato (Q 16.1. à 17.2.):

- As entidades, prestam especial atenção ao risco de operações de favorecer o anonimato (cerca de 92%), e as novas práticas comerciais, incluindo novos métodos de pagamento (cerca de 85%);

- E as mesmas antes do lançamento de novas práticas ou tecnologias (cerca de 69%) analisam os riscos específicos com eles relacionados, e preveem e adotam procedimentos específicos de mitigação desses riscos.

Quanto aos Sistemas de Informação (Q 18.1. à 19.):

- Cerca de 92% das entidades têm ferramentas ou sistemas de informação que permitem o registo dos dados identificativos e outros elementos relativos a clientes, e seus representantes as mesmas;
- Cerca de 62%, das entidades permitem definir e atualizar o perfil de risco associado aos clientes, relações de negócios e demais operações e detetar pessoas ou entidades em medidas restritivas ou determinações emitidas pelas autoridades;
- E cerca de 46% das entidades detetam a qualidade de pessoa politicamente exposta, tal como bloquear ou suspender uma relação de negócio e demais operações.

E por fim, respeitante à Comunicação de Irregularidades (Q 20. à 21.):

- Cerca de 62% das entidades não possuem um canal específico, independente e anónimo, que permita a receção, o tratamento e o arquivo das comunicações de irregularidades;
- E cerca de 46% das entidades garantem a confidencialidade das comunicações recebidas, e protege os dados do denunciante e sujeito da prática da infração.

Conclui-se, que no geral, existe um cumprimento satisfatório das obrigações de sistemas de controlo interno (88%), da responsabilidade do órgão de administração (88%), e quanto à gestão de risco (85%) e ao favorecimento do anonimato (79%), há um cumprimento parcial das obrigações de sistemas de informação (63%), e um incumprimento das obrigações de comunicações irregulares (38%), ao abrigo do dever de controlo. Verificando-se um cumprimento parcial (74%) do dever de controlo.

**Tabela 5.3. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Identificação e Diligência**

Questão	Sim	Não	N/A
1.1.	69%	23%	8%
1.2.	92%	8%	--

1.3.	92%	--	8%
1.4.	100%	--	--
2.1.	100%	--	--
2.2.	100%	--	--
3.	85%	15%	--
4.	69%	31%	--
5.	92%	--	8%
6.	92%	--	8%
7.	77%	15%	8%
8.	77%	15%	8%
9.	100%	--	--
10.1.	85%	15%	--
10.2.	85%	15%	--
10.3.	85%	15%	--
11.	100%	--	--
12.	85%	15%	--
13.1.	85%	15%	--
13.2.	85%	15%	--
14.	85%	15%	--
15.	85%	15%	--
16.	77%	23%	--
17.	69%	15%	15%
17.1.	69%	8%	23%
18.	77%	15%	8%
19.	69%	23%	8%
20.	85%	--	15%
21.	62%	31%	8%
22.	69%	23%	8%
23.	69%	23%	8%
24.	69%	23%	8%
25.	62%	31%	8%
26.	92%	8%	--

Fonte: Elaboração Própria

As entidades identificam e comunicam (Q 1.1. à 1.4.), quando existem dúvidas sobre a veracidade ou adequação dos dados de identificação dos clientes, cerca de 69% quando estabelecem relações de negócios, cerca de 92% quando efetuam transações de montante igual ou superior a 15 000 euros e suspeitam que as operações possam estar relacionadas com BC.

No que diz respeito aos Elementos Identificativos e Meios Comprovativos (Q 2.1. à 8.):

- As entidades (100%) recolhem os elementos identificativos dos seus clientes e respetivos representantes (quando pessoas singulares e coletivas);
- Cerca de 92%, das entidades promovem a diligência quando têm dúvidas quanto ao teor, idoneidade, autenticidade, exatidão ou suficiência dos elementos identificativos;
- Cerca de 85%, das entidades exige sempre a apresentação dos documentos de identificação;
- Cerca de 77%, das entidades verificam a identidade dos clientes e seus representantes e a atualidade dos elementos de identificação apresentados antes da relação do estabelecimento da relação de negócio e demais operações;
- E cerca de 69%, das entidades disponibilizam meios de comprovação da validade dos mesmos.

Quanto à Adequação ao Grau de Risco (Q 9. à 11.):

- As entidades adaptam procedimentos que assegura modos adequados de verificação e diligência em função dos riscos associados;
- E cerca de 85%, das entidades adaptam os mesmos à finalidade da relação de negócio, ao nível de bens depositados por cliente ou volume das operações, e à regularidade ou duração do negócio.

No tocante ao Beneficiário Efetivo (Q 12. à 16.):

- Cerca de 85% das entidades obtêm um conhecimento satisfatório sobre os beneficiários efetivos, adotando antes da relação de negócios medidas para aferir tal qualidade e obtenção de informações sobre os mesmos, sendo comprovadas com informação de forma independente e credível;
- E cerca de 77%, das entidades, comprova os elementos identificativos com documentos, dados ou informação de forma independente e credível.

No que diz respeito às Medidas Simplificadas e Reforçadas (Q 17. à 18.):

- Cerca de 69%, das entidades identifica um nível de risco de BC comprovadamente reduzido, simplificando as medidas adotadas ao abrigo do dever de identificação e diligência;

- E quando identificado um risco acrescido cerca de 77% das entidades reforça as medidas adotadas.

Quanto às Pessoas Politicamente Expostas (Q 19. à 22.):

- Cerca de 69%, das entidades detetam e monitorizam a qualidade de pessoa politicamente exposta e monitorizam de forma permanente e reforçada as relações estabelecidas;
- Cerca de 85%, das entidades asseguram a intervenção de um elemento da direção para aprovação da relação de negócio e demais operações;
- E cerca de 62% das entidades adotam medidas para conhecer e comprovar a origem do património e dos fundos envolvidos nas relações de negócios e demais operações.

Por fim no que diz respeito aos Procedimentos de Atualização (Q 23. à 26.):

- Cerca de 69%, das entidades efetua diligências, assegurando a atualidade, exatidão e completude dos dados com base no grau de risco identificado;
- E cerca de 62%, das entidades atualiza a informação de clientes de baixo risco em menos de 5 anos.

Conclui-se, que no geral, há um cumprimento quase total das obrigações de adequação do grau de risco (91%), verifica-se um cumprimento satisfatório das obrigações de identificação e comunicação (88%), dos elementos identificativos e meios comprovativos (87%), e do beneficiário efetivo (83%), e um cumprimento parcial das obrigações de medidas simplificadas e reforçadas (72%), de pessoas politicamente expostas (71%) e dos procedimentos de atualização (73%), ao abrigo do dever de identificação e diligência. Verificando-se um cumprimento satisfatório (81%) do dever de identificação e diligência.

**Tabela 5.4. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de comunicação**

Questão	Sim	Não	N/A
1.1.	100%	--	--
1.2.	92%	--	8%
2.1.	92%	8%	--
2.2.	100%	--	--
2.3.	92%	8%	--
2.4.	100%	--	--
2.5.	92%	8%	--

2.6.	69%	15%	15%
2.7.	62%	8%	31%
3.1.	85%	--	15%
3.2.	92%	--	8%
3.3.	92%	--	8%
3.4.	92%	--	8%
3.5.	85%	8%	8%
4.	92%	--	8%

Fonte: Elaboração Própria

No que respeita às comunicações ao IMPIC, I.P. (Q 1.1. a 2.7.):

- As entidades comunicam a data de início da sua atividade, os elementos sobre cada transação imobiliária e contrato de arrendamento quando considerado aplicável à sua situação, o montante global do negócio jurídico e o valor de cada imóvel transacionado, a identificação dos meios de pagamento utilizados, quando aplicável do número de contas utilizadas;
- Cerca de 92%, das entidades comunicam ainda a identificação dos intervenientes, os títulos representativos, as entidades e a identificação do imóvel;
- Cerca de 69%, das entidades comunicam o prazo de duração do contrato de arrendamento;
- E cerca de 62%, das entidades os contratos de arrendamento cujos valores de renda sejam iguais ou superiores a 2.500 euros mensais.

Por fim no que diz respeito às Comunicações de Operações Suspeitas (Q 3.1. a 4):

- As entidades que consideram aplicável à sua situação, efetuam as comunicações logo que concluem que a operação é suspeita, através de canais externos e termos definidos pelas autoridades, às mesmas incluem a identificação e atividade das pessoas envolvidas, e os elementos das operações suspeitas identificadas;
- No entanto cerca de 8%, destas não incluem cópias da documentação de suporte aos procedimentos de averiguação e análise.

Conclui-se, que no geral, existe um cumprimento satisfatório das obrigações de comunicações ao IMPIC, I.P. (89%) e um cumprimento quase total das obrigações de comunicações de operações suspeitas (90%), ao abrigo do dever de comunicação. Verificando-se um cumprimento satisfatório (89%) do dever de comunicação.

**Tabela 5.5. - Resultados obtidos na questão relativa ao Dever de Abstenção**

Questão	Sim	Não	N/A
1.	85%	--	15%

Fonte: Elaboração Própria

As entidades que consideram aplicável à sua situação, (cerca de 85%) abstêm-se de executar qualquer operação ou conjunto de operações, que saibam ou suspeitem poder estar associadas a fundos ou outros bens provenientes de atividades criminosas.

Conclui-se, que no geral, há um cumprimento satisfatório (85%) das obrigações, ao abrigo do dever de abstenção.

**Tabela 5.6. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Recusa**

Questão	Sim	Não	N/A
1.1.	85%	--	15%
1.2.	85%	8%	8%
2.	85%	8%	8%
3.	92%	8%	--

Fonte: Elaboração Própria

As entidades (cerca de 85%) recusam iniciar relações de negócio, e realizar transações e ou operações, quando não obtém os elementos identificativos e meios comprovativos para a verificação da identidade do cliente, representante e beneficiário efetivo, e informação sobre a natureza, objeto e finalidade da relação de negócio. As mesmas põem fim às relações já estabelecidas quando o risco de BC não pode ser gerido de outro modo. E 92% analisa as possíveis razões para a impossibilidade dos procedimentos de identificação e diligência.

Conclui-se, que no geral, existe um cumprimento satisfatório (87%) das obrigações, ao abrigo do dever de recusa.

**Tabela 5.7. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Conservação**

Questão	Sim	Não	N/A
1.1.	100%	--	--
1.2.	100%	--	--
1.3.	100%	--	--

1.4.	100%	--	--
2.	92%	8%	--
3.	100%	--	--

Fonte: Elaboração Própria

As entidades (100%), conservam em condições e em localização e acesso fácil os elementos (como originais, cópias, de documentos, análises, referencias, registos e comprovativos) disponibilizados e integrante nos processos dos clientes ou representantes, e das operações realizadas, pelo menos no período de 7 anos (obrigatório), contudo, cerca de 8% não mantem os elementos conservados em suporte duradouro, e ou em meios de suporte eletrónico.

Conclui-se, que no geral, existe um cumprimento quase total (99%) das obrigações, ao abrigo do dever de conservação.

**Tabela 5.8. - Resultados obtidos na questão relativa ao Dever de Exame**

Questão	Sim	Não	N/A
1.	85%	8%	8%

Fonte: Elaboração Própria

As entidades (cerca de 83%), examinam e acompanham, em maior grau, as condutas, atividades e operações que possam estar relacionadas com fundos ou outros bens provenientes de atividades criminosas.

Conclui-se, que no geral, há um cumprimento satisfatório (85%) das obrigações, ao abrigo do dever de exame.

**Tabela 5.9. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Colaboração**

Questão	Sim	Não	N/A
1.1.	92%	8%	--
1.2.	100%	--	--
1.3.	62%	15%	23%
1.4.	100%	--	--
1.5.	77%	15%	8%
1.6.	100%	--	--
1.7.	92%	--	8%
1.8.	85%	8%	8%

Fonte: Elaboração Própria

As entidades (100%) disponibilizam de forma completa e no prazo estabelecidos todas as informações, esclarecimentos, documentos e elementos requeridos, colaborando plenamente e prontamente com as autoridades setoriais.

Conclui-se, que no geral, existe um cumprimento satisfatório (88%) das obrigações, ao abrigo do dever de colaboração.

**Tabela 5.10. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Não Divulgação**

Questão	Sim	Não	N/A
1.1.	100%	--	--
1.2.	62%	31%	8%
1.3.	38%	46%	15%
2.	100%	--	--

Fonte: Elaboração Própria

As entidades agem com prudência junto dos clientes relacionados com a execução de operações potencialmente suspeitas. Contudo, divulgam que foram, estão a ser ou irão ser transmitidas as comunicações legalmente devidas, cerca de 62% das mesmas divulgam informações relacionadas com as comunicações e cerca de 38% divulgam informações/análises, internas ou externas.

Conclui-se, que no geral, existe incumprimento das obrigações, ao abrigo do dever de não divulgação.

**Tabela 5.11. - Resultados obtidos nas questões relativas ao Dever de Formação**

Questão	Sim	Não	N/A
1.	100%	--	--
2.	100%	--	--
3.	92%	8%	--
4.	92%	8%	--

Fonte: Elaboração Própria

As entidades adotam medidas de forma a que os seus dirigentes, trabalhadores e demais colaboradores, cujas funções são relevantes para efeitos do BC tenham conhecimento adequado das obrigações decorrentes das leis e regulamentações, tal como assegura ações

de formação para que os mesmos reconheçam operações relacionadas com o BC e saber atuar em tais casos. Contudo, cerca de 8% das mesmas após a admissão de novos colaboradores não lhes proporciona formação, tal como essas formações não são asseguradas por pessoas/entidades com reconhecida competência ou experiência no domínio da prevenção de BC.

Conclui-se, que no geral, há um cumprimento quase total (96%) das obrigações, ao abrigo do dever de formação.

## Capítulo 6. Conclusão

O Branqueamento de Capitais, é um processo utilizado por criminosos ou organizações criminosas, para esconder e dissimular a origem dos fundos obtidos através de crimes financeiros e não financeiros, passando por norma por três fases: Colocação, Circulação e Integração, utilizando para o efeito os mais diversos e complexos métodos e técnicas. As suas consequências, vão além dos intervenientes diretos no processo, ameaçando os sistemas económico-financeiros globais, o que levou à preocupação e criação de diversos organismos focados na sua monitorização combate e prevenção a nível nacional e internacional.

Em Portugal, com a entrada em vigor de novas legislações e regulamentos e com as avaliações de risco realizadas, é demonstrado o esforço feito a nível nacional para estar em consonância com os padrões internacionais de combate e prevenção do BC. Sendo exigidos novos e mais amplos deveres preventivos às entidades obrigadas (consideradas de maior risco). No entanto, Portugal continua a apresentar vulnerabilidades, criadas por políticas e programas próprias, podendo estes ser representativos dos dados estatísticos disponibilizados, onde se verifica um crescimento das comunicações e inquéritos iniciados no âmbito do branqueamento de capitais nos últimos anos.

Verifica-se que o setor imobiliário é um dos mais afetados por este crime, especialmente em zonas turísticas e costeiras, com elevados fluxos de pessoas e capitais (*e.g.* o caso do Algarve). Sendo muitos os fatores atrativos e riscos geográfico, de clientes e de transações a que este se encontra exposto. O mesmo encontra-se obrigado aos deveres preventivos da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto, sendo regulado pelo IMPIC, I.P.

No que diz respeito aos deveres preventivos gerais das entidades com atividade imobiliárias no âmbito do branqueamento de capitais, ao abrigo da lei acima mencionada, através dos questionários aplicados, conclui-se haver um cumprimento global satisfatório (83%) das obrigações, considerando um incumprimento do dever de não divulgação, um cumprimento parcial do dever de controlo (74%), um cumprimento satisfatório do dever de identificação e diligência (81%), do dever de comunicação (89%), do dever de abstenção (85%), do dever de recusa (87%), do dever de exame (85%), do dever de colaboração (88%), e um cumprimento quase total do dever de conservação (99%) e do dever de formação.

Contudo, apesar dos esforços que tem sido para combater e prevenir o branqueamento de capitais, por parte dos organismos nacionais e internacionais, ainda há um longo caminho a percorrer, pois os atuais níveis de criminalidade global, criam necessidade dos criminosos ou organizações criminosas recorrerem a este crime, colocando-o em contínuo crescimento.

### **Limitações**

As limitações encontradas na realização desta dissertação foram a obtenção de resposta aos questionários aplicados às entidades com atividades imobiliárias. E ainda a falta de dados estatísticos sobre o branqueamento de capitais em Portugal mais concretamente na região do Algarve.

### **Proposta para trabalhos futuros**

Propõe-se para trabalhos futuros, realizar o acompanhamento da aplicação noutros setores de atividade e/ou regiões das leis e regulamentos no âmbito do branqueamento de capitais.

## **Referências Bibliográfias**

### Legislação e Regulamentos oficiais:

Conselho de Prevenção da Corrupção: Recomendação n.º 1/2009 – Recomendação do CPC, de 1 de julho de 2009 sobre planos de gestão de riscos de corrupção e infrações conexas, publicado no Diário da República, 2.ª série, N.º 140, de 22 de julho de 2009.

Despacho n.º 9125/2013, de 1 de julho – Criação do grupo de trabalho GAFI

Diretiva (UE) 2015/849, do Parlamento Europeu e do Conselho de 20 de maio, relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro para efeitos de branqueamento de capitais ou financiamento do terrorismo, publicada/ no Jornal Oficial da União Europeia, série L N.º 141, de 5 de junho de 2015. Regulamento n.º 314/2018 – Regulamento dos deveres gerais e específicos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo

Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto - Estabelece medidas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, transpõe parcialmente as Diretivas (UE) 2015/849, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015, e (UE) 2016/2258, do Conselho, de 6 de dezembro de 2016, altera o Código Penal e o Código da Propriedade Industrial e revoga a Lei n.º 25/2008, de 5 de junho, e o Decreto-Lei n.º 125/2008, de 21 de julho.

Lei n.º 89/2017, de 21 de agosto - Aprova o Regime Jurídico do Registo Central do Beneficiário Efetivo, transpõe o capítulo III da Diretiva (UE) 2015/849, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015, e procede à alteração de Códigos e outros diplomas legais.

Lei n.º 92/2017 de 22 de agosto - Obriga à utilização de meio de pagamento específico em transações que envolvam montantes iguais ou superiores a € 3 000, alterando a Lei Geral Tributária e o Regime Geral das Infrações Tributárias.

### Relatórios de Entidades Oficiais:

Austrac (2015), Money laundering through real estate. Disponível em: [www.austrac.gov.au/money-laundering-through-real-estate](http://www.austrac.gov.au/money-laundering-through-real-estate) (acedido a 21 de julho de 2018)

Basel Institute on Governance (2017), Basel AML Index 2017, Report. Disponível em: [www.index.baselgovernance.org](http://www.index.baselgovernance.org) (acedido em 21 de agosto de 2018)

Comissão de Coordenação Nacional de Riscos (2015), Avaliação Nacional de Riscos de Branqueamento de Capitais e de Financiamento do Terrorismo. Disponível em: [www.portalbcft.pt/pt-pt/content/avaliacao-nacional-de-riscos](http://www.portalbcft.pt/pt-pt/content/avaliacao-nacional-de-riscos) (acedido em 24 de setembro de 2017)

Europol (2015) Why Is Cash Still King? A Strategic Report On The Use Of Cash By Criminal Groups As A Facilitator For Money Laundering. Disponível em: [www.europol.europa.eu](http://www.europol.europa.eu) (acedido a 10 de junho de 2018)

FATF (2017), Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures – Portugal, Fourth Round Mutual Evaluation Report, FATF, Paris. Disponível em:

[www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-portugal-2017.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-portugal-2017.html) (acedido em 29 de dezembro de 2017)

GAFI/FATF (2013) Orientações do GAFI, Avaliação nacional dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo. Disponível em: [www.cmvm.pt/pt/CMVM/branqueamento/Documents/orientacoesGAFI.pdf](http://www.cmvm.pt/pt/CMVM/branqueamento/Documents/orientacoesGAFI.pdf) (acedido a 29 de dezembro de 2017)

GAFI/FATF (2012) Padrões Internacionais de combate à lavagem de dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação, As Recomendações do GAFI. Disponível em: [www.dgpj.mj.pt/sections/noticias/gafi-recomendacoes-de](http://www.dgpj.mj.pt/sections/noticias/gafi-recomendacoes-de) (acedido a 19 de agosto de 2018)

GAFI/FATF, OECD (2008), RBA Guidance For Real Estate Agents. Disponível em: [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA%20Guidance%20for%20Real%20Estate%20Agents.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA%20Guidance%20for%20Real%20Estate%20Agents.pdf) (acedido a 19 de agosto de 2018)

GAFI/FATF (2005) Money Laundering & Terrorist Financing Typologies 2004-2005. Disponível em: [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/2004%202005%20ENG.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/2004%202005%20ENG.pdf) (acedido a 10 de junho de 2018)

GAFI/FATF (1998) Financial Action Task force on Money Laundering, Annual Report 1997-1998. Disponível em: [www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/1997%201998%20ENG.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/1997%201998%20ENG.pdf) (acedido a 19 de agosto de 2018)

Ministério Público (2017), Corrupção e Criminalidade Conexa, Relatório Síntese, 2014-2017. Disponível em: [www.ministeriopublico.pt/pagina/relatorios](http://www.ministeriopublico.pt/pagina/relatorios) (acedido em 20 de agosto de 2018)

Queensland, Crime and Misconduct Commission (2005) Money Laundering: Background Intelligence Brief. Disponível em: [www.ccc.qld.gov.au/research-and-publications/publications/crime/money-laundering.pdf](http://www.ccc.qld.gov.au/research-and-publications/publications/crime/money-laundering.pdf) (acedido a 10 de junho de 2018)

Sistema de Segurança Interna (2017), Relatório Anual de Segurança Interna. Disponível em: [www.portugal.gov.pt/download-ficheiros/ficheiro.aspx?v=9f0d7743-7d45-40f3-8cf2-e448600f3af6](http://www.portugal.gov.pt/download-ficheiros/ficheiro.aspx?v=9f0d7743-7d45-40f3-8cf2-e448600f3af6) (acedido em 2 de abril de 2018)

Sistema de Segurança Interna (2016), Relatório Anual de Segurança Interna. Disponível em: [www.ansr.pt/InstrumentosDeGestao/Documents/Relatório%20Anual%20de%20Segurança%20Interna%20\(RASI\)/RASI%202016.pdf](http://www.ansr.pt/InstrumentosDeGestao/Documents/Relatório%20Anual%20de%20Segurança%20Interna%20(RASI)/RASI%202016.pdf) (acedido em 10 de fevereiro de 2018)

Transparency International EU (2017), Under the Shell, Ending Money Laundering in Europe. Disponível em: [www.transparency.cz/wp-content/uploads/UNDER-THE-SHELL-Ending-Money-Laundering-in-Europe-2017.pdf](http://www.transparency.cz/wp-content/uploads/UNDER-THE-SHELL-Ending-Money-Laundering-in-Europe-2017.pdf) (acedido a 19 de agosto de 2018)

Unidade de Informação Financeira (2011), Métodos, Indicadores e Casos Tipo de Branqueamento e financiamento do terrorismo no setor não financeiro. Disponível em: [www.oroc.pt/fotos/editor2/EncontrosOrdem/2011/ROC2011.pdf](http://www.oroc.pt/fotos/editor2/EncontrosOrdem/2011/ROC2011.pdf) (acedido a 27 de julho de 2018)

Documentos de Autoridades Setoriais:

Regulamento n.º 380/2013 – Regulamento dos deveres de prevenção e combate ao branqueamento de vantagens de proveniência ilícita e ao financiamento do terrorismo no sector comercial, publicado no Diário da República, 2.ª série, N.º 192, de 4 de outubro de 2013

Livros/Livros eletrónicos:

Morgado, M. & Vegar, J. (2003) *O Inimigo Sem Rosto, Fraude e Corrupção em Portugal*, Lisboa, Publicações Dom Quixote

Reuter, P. & Truman, E. (2004) *Chasing Dirty Money, The Fight Against Money Laundering* Disponível em: [www.pii.com/bookstore/chasing-dirty-money-fight-against-money-laundering](http://www.pii.com/bookstore/chasing-dirty-money-fight-against-money-laundering) (acedido a 20 de junho de 2018)

Sites de Internet:

[www.bportugal.pt](http://www.bportugal.pt)  
[www.cmvm.pt](http://www.cmvm.pt)  
[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)  
[www.imo-portugal.com](http://www.imo-portugal.com)  
[www.impic.pt](http://www.impic.pt)  
[www.infoempresas.com.pt](http://www.infoempresas.com.pt)  
[www.portalbcft.pt](http://www.portalbcft.pt)  
[www.publicações.mj.pt](http://www.publicações.mj.pt)

Outros documentos:

BPI (2017) O Setor Imobiliário em Portugal. Disponível em: [www.bancobpi.pt/nocachecontent/conn/UCM/uuid/dDocName:PR\\_WCS01\\_UCM01061085](http://www.bancobpi.pt/nocachecontent/conn/UCM/uuid/dDocName:PR_WCS01_UCM01061085) (acedido a 7 de maio de 2018)

Braguês, J. L. (2009) O processo de Branqueamento de Capitais. Working Papers n.º 2/2009. OBEGEF – Observatório de Economia e Gestão de Fraude. Disponível em: [www.gestaodefraude.eu/wordpress/wp-content/uploads/2009/02/wp0021.pdf](http://www.gestaodefraude.eu/wordpress/wp-content/uploads/2009/02/wp0021.pdf) (acedido a 15 de maio de 2018)

European commission (2017) Commission staff working document, part 2. Disponível em: [ec.europa.eu/newsroom/document.cfm?doc\\_id=45653](http://ec.europa.eu/newsroom/document.cfm?doc_id=45653) (acedido a 27 de julho de 2018)

FinCEN & INTERPOL/FOPAC (2005) The Hawala Alternative Remittance System and its Role in Money Laundering. Disponível em: [www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Documents/FinCEN-Hawala-rpt.pdf](http://www.treasury.gov/resource-center/terrorist-illicit-finance/Documents/FinCEN-Hawala-rpt.pdf) (acedido a 19 de novembro de 2018)

INE (2011) Censos 2011, XV recenseamento geral da população V recenseamento geral da habitação, Resultados Definitivos, Portugal. Disponível em: [https://censos.ine.pt/ngt\\_server/attachfileu.jsp?look\\_parentBoui=148313382&att\\_display=n&att\\_download=y](https://censos.ine.pt/ngt_server/attachfileu.jsp?look_parentBoui=148313382&att_display=n&att_download=y) (acedido a 20 de outubro de 2018)

OBEGEF, Mascarenhas, O. (2015) Observatório contra a fraude, Portugal e o Branqueamento – índice 4.12. Disponível em: <https://obegef.pt/wordpress/?p=23357> (acedido a 21 de agosto de 2018)

Unger, B, G. Rawlings, M. Siegel, J. Ferwenda, W. de Kruijf, M. Busuioc & K, Wokke (2006) The Amounts and the effects of Money Laundering. Report for the Ministry of Finance February 16, 2006. Disponível em: [www.researchgate.net/publication/46667096](http://www.researchgate.net/publication/46667096) (acedido a 25 de setembro de 2018)

# Anexos

## Anexo A: Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto

### Lei n.º 83/2017 de 18 de agosto

**Estabelece medidas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, transpõe parcialmente as Diretivas 2015/849/UE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015, e 2016/2258/UE, do Conselho, de 6 de dezembro de 2016, altera o Código Penal e o Código da Propriedade Industrial e revoga a Lei n.º 25/2008, de 5 de junho, e o Decreto-Lei n.º 125/2008, de 21 de julho.**

A Assembleia da República decreta, nos termos da alínea c) do artigo 161.º da Constituição, o seguinte:

#### CAPÍTULO I Disposições gerais

#### SECÇÃO I Objeto e definições

##### Artigo 1.º Objeto

1 — A presente lei estabelece medidas de natureza preventiva e repressiva de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo e transpõe parcialmente para a ordem jurídica interna a Diretiva 2015/849/UE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015, relativa à prevenção da utilização do sistema financeiro e das atividades e profissões especialmente designadas para efeitos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, bem como, a Diretiva 2016/2258/UE, do Conselho, de 6 de dezembro de 2016, que altera a Diretiva 2011/16/UE, no que respeita ao acesso às informações anti-branqueamento de capitais por parte das autoridades fiscais.

2 — A presente lei estabelece, também, as medidas nacionais necessárias à efetiva aplicação do Regulamento (UE) 2015/847, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015, relativo às informações que acompanham as transferências de fundos e que revoga o Regulamento (CE) 1781/2006 [adiante designado «Regulamento (UE) 2015/847»].

3 — A presente lei procede, ainda, à alteração do:

- a) Código Penal, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 400/82, de 23 de setembro;
- b) Código da Propriedade Industrial, aprovado pelo Decreto -Lei n.º 36/2003, de 5 de março.

##### Artigo 2.º Definições

1 — Para os efeitos da presente lei, entende -se por:

- a) «Agente», uma pessoa singular ou coletiva que presta serviços de pagamento em nome de uma instituição de pagamento ou de uma instituição de moeda eletrónica;

b) «Atividades imobiliárias», qualquer uma das seguintes atividades económicas:

- i) Mediação imobiliária;
- ii) Compra, venda, compra para revenda ou permuta de imóveis;
- iii) Arrendamento;
- iv) Promoção imobiliária;
- c) «Auditores», os revisores oficiais de contas, as sociedades de revisores oficiais de contas, os auditores de Estados-Membros da União Europeia e os auditores de países terceiros registados na CMVM;
- d) «Autoridades Europeias de Supervisão», a Autoridade Bancária Europeia, criada pelo Regulamento (UE) 1093/2010, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 24 de novembro de 2010, a Autoridade Europeia dos Seguros e Pensões Complementares de Reforma, criada pelo Regulamento (UE) 1094/2010, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 24 de novembro de 2010, e a Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados, criada pelo Regulamento (UE) 1095/2010, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 24 de novembro de 2010;
- e) «Autoridades policiais», os órgãos de polícia criminal competentes para a investigação dos crimes de branqueamento e de financiamento do terrorismo, nos termos da lei, bem como para a investigação dos respetivos crimes subjacentes;
- f) «Autoridades setoriais», a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, o Banco de Portugal, a Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM), a Inspeção -Geral de Finanças, a Inspeção -Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social, o Serviço de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., o Instituto dos Mercados Públicos, do Imobiliário e da Construção, I. P. (IMPIC, I. P.), e a Autoridade de Segurança Alimentar e Económica (ASAE);
- g) «Banco de fachada», qualquer entidade que exerça atividade própria ou equivalente à de uma entidade financeira que:

- i) Seja constituída em país ou jurisdição em que não disponha de presença física que envolva uma efetiva direção e gestão, não configurando presença física a mera existência de um agente local ou de funcionários subalternos; e
- ii) Não se integre num grupo financeiro regulado;
- h) «Beneficiários efetivos», a pessoa ou pessoas singulares que, em última instância, detêm a propriedade ou o controlo do cliente e ou a pessoa ou pessoas singulares por conta de quem é realizada uma operação ou atividade, de acordo com os critérios estabelecidos no artigo 30.º;
- i) «Bens», quaisquer:
  - i) Fundos, ativos financeiros, recursos económicos ou outros bens de qualquer espécie, corpóreos ou incorpóreos, móveis ou imóveis, tangíveis ou intangíveis, independentemente da forma como sejam adquiridos, bem como os documentos ou instrumentos

jurídicos sob qualquer forma, incluindo a eletrónica ou digital, que comprovem o direito de propriedade ou outros direitos sobre os bens, incluindo créditos bancários, cheques de viagem, cheques bancários, ordens de pagamento, obrigações, ações, outros valores mobiliários, saques e cartas de crédito;

ii) Juros, dividendos ou outras receitas ou rendimentos gerados pelos bens referidos na subalínea anterior;

j) «Branqueamento de capitais»:

i) As condutas previstas e punidas pelo artigo 368.º -A do Código Penal;

ii) A aquisição, a detenção ou a utilização de bens, com conhecimento, no momento da sua receção, de que provêm de uma atividade criminosa ou da participação numa atividade dessa natureza; e

iii) A participação num dos atos a que se referem as subalíneas anteriores, a associação para praticar o referido ato, a tentativa e a cumplicidade na sua prática, bem como o facto de facilitar a sua execução ou de aconselhar alguém a praticá-lo;

k) «Centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica», os patrimónios autónomos, tais como condomínios de imóveis em propriedade horizontal, heranças jacentes e fundos fiduciários (*trusts*) de direito estrangeiro, quando e nos termos em que lhes for conferida relevância pelo direito interno;

l) «Comissão de Coordenação», a Comissão de Coordenação das Políticas de Prevenção e Combate ao Branqueamento de Capitais e ao Financiamento do Terrorismo, criada pela Resolução do Conselho de Ministros n.º 88/2015, de 6 de outubro;

m) «Contas correspondentes de transferência (*payable through accounts*)», as contas tituladas pelos correspondentes que, diretamente ou através de uma subconta, permitem a execução de operações, por conta própria, por parte dos clientes do respondente ou outros terceiros;

n) «Direção de topo», qualquer dirigente ou colaborador com conhecimentos suficientes da exposição da entidade obrigada ao risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo e com um nível hierárquico suficientemente elevado para tomar decisões que afetem a exposição ao risco, não sendo necessariamente um membro do órgão de administração;

o) «Distribuidores», as pessoas singulares ou coletivas que distribuem ou reembolsam moeda eletrónica nos termos do disposto nos artigos 18.º -A e 23.º -A do regime jurídico constante do anexo I ao Decreto -Lei n.º 317/2009, de 30 de outubro, Regime jurídico relativo ao acesso à atividade das instituições de pagamento e à prestação de serviços de pagamento, alterado pelos Decretos -Leis n.os 242/2012, de 7 de novembro, e 157/2014, de 24 de outubro;

p) «Entidades financeiras», as entidades referidas no artigo 3.º;

q) «Entidades não financeiras», as entidades referidas no artigo 4.º;

r) «Entidades obrigadas», as entidades referidas nos artigos 3.º e 4.º;

s) «Financiamento do terrorismo», as condutas previstas e punidas pelo artigo 5.º -A da Lei n.º 52/2003, de 22 de agosto, Lei de combate ao terrorismo, alterada pelas Leis n.os 59/2007, de 4 de setembro, 25/2008, de 5 de junho, 17/2011, de 3 de maio, e 60/2015, de 24 de junho;

t) «Grupo», um conjunto de entidades constituído por:

i) Uma pessoa coletiva ou outra entidade que exerce, em última instância, o controlo sobre outra ou outras pessoas coletivas ou entidades que integram o grupo (empresa-mãe), as suas filiais ou outras entidades em que a empresa-mãe ou as filiais detêm uma participação, designadamente quando se verifique um ou mais indicadores de controlo; ou

ii) Outras entidades ligadas entre si por uma relação de controlo, designadamente quando se verifique um ou mais indicadores de controlo;

u) «Indicadores de controlo», qualquer uma das seguintes situações:

i) Uma empresa-mãe controla de modo exclusivo outra entidade, nos termos do disposto nos n.os 3 e 4;

ii) Uma entidade e uma ou várias outras entidades, com as quais a primeira não esteja relacionada conforme descrito na subalínea anterior, estão colocadas sob uma direção única, em virtude de um contrato celebrado com aquela primeira entidade ou de cláusulas estatutárias destas outras entidades;

iii) Os órgãos de administração ou de fiscalização de uma entidade e os de uma ou várias outras entidades, com as quais a primeira não esteja relacionada conforme descrito na subalínea i), são, na sua maioria, compostos pelas mesmas pessoas em funções durante o exercício em curso e até à elaboração das demonstrações financeiras consolidadas;

iv) O controlo efetivo de uma entidade é exercido por um número limitado de sócios e as decisões a ela relativas resultam de comum acordo entre estes (situação de controlo conjunto);

v) «Instituição financeira», qualquer das seguintes entidades:

i) Uma empresa que, não sendo uma instituição de crédito, realiza uma ou mais das operações mencionadas no anexo I à presente lei, da qual faz parte integrante;

ii) Uma empresa ou mediador de seguros, na medida em que exerça atividade no âmbito do ramo Vida;

iii) Uma empresa de investimento na aceção do ponto 1 do n.º 1 do artigo 4.º da Diretiva 2004/39/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 21 de abril de 2004, relativa aos mercados de instrumentos financeiros;

iv) Um organismo de investimento coletivo que comercialize as suas ações ou unidades de participação;

v) As sucursais, situadas na União Europeia, das instituições financeiras a que se referem as subalíneas anteriores, independentemente de a respetiva sede estar situada num Estado membro ou num país terceiro;

w) «Membros próximos da família»:

i) Os ascendentes e descendentes diretos em linha reta de pessoa politicamente exposta;

ii) Os cônjuges ou unidos de facto de pessoa politicamente exposta e das pessoas referidas na subalínea anterior;

x) «Moeda eletrónica», o valor monetário abrangido pela definição da alínea d) do artigo 2.º do regime jurídico constante do anexo I ao Decreto -Lei n.º 317/2009, de 30 de outubro, alterado pelos Decretos -Leis n.os 242/2012, de 7 de novembro, e 157/2014, de 24 de outubro;

y) «Ordens profissionais», a Ordem dos Advogados, a Ordem dos Contabilistas Certificados, a Ordem dos Revisores Oficiais de Contas e a Ordem dos

Solicitadores e dos Agentes de Execução, no âmbito das competências que exercem, ao abrigo da presente lei, relativamente aos respetivos membros;

z) «Organização sem fins lucrativos», pessoa coletiva, entidade sem personalidade jurídica ou organização que tem por principal objeto a recolha e a distribuição de fundos para fins caritativos, religiosos, culturais, educacionais, sociais ou fraternais ou outros tipos de obras de beneficência;

aa) «Órgão de administração», o órgão plural ou singular da entidade obrigada responsável pela prática dos atos materiais e jurídicos necessários à execução da vontade daquela;

bb) «Países terceiros de risco elevado», os países ou as jurisdições não pertencentes à União Europeia identificados pela Comissão Europeia como tendo regimes nacionais de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo que apresentam deficiências estratégicas que constituem uma ameaça significativa para o sistema financeiro da União Europeia;

cc) «Pessoas politicamente expostas», as pessoas singulares que desempenham, ou desempenharam nos últimos 12 meses, em qualquer país ou jurisdição, as seguintes funções públicas proeminentes de nível superior:

i) Chefes de Estado, chefes de Governo e membros do Governo, designadamente ministros, secretários e subsecretários de Estado ou equiparados;

ii) Deputados;

iii) Juizes do Tribunal Constitucional, do Supremo Tribunal de Justiça, do Supremo Tribunal Administrativo, do Tribunal de Contas, e membros de supremos tribunais, tribunais constitucionais e de outros órgãos judiciais de alto nível de outros estados e de organizações internacionais;

iv) Representantes da República e membros dos órgãos de governo próprio de regiões autónomas;

v) Provedor de Justiça, Conselheiros de Estado, e membros da Comissão Nacional da Proteção de Dados, do Conselho Superior da Magistratura, do Conselho Superior dos Tribunais Administrativos e Fiscais, da Procuradoria-Geral da República, do Conselho Superior do Ministério Público, do Conselho Superior de Defesa Nacional, do Conselho Económico e Social, e da Entidade Reguladora para a Comunicação Social;

vi) Chefes de missões diplomáticas e de postos consulares;

vii) Oficiais Gerais das Forças Armadas em efetividade de serviço;

viii) Presidentes e vereadores com funções executivas de câmaras municipais;

ix) Membros de órgãos de administração e fiscalização de bancos centrais, incluindo o Banco Central Europeu;

x) Membros de órgãos de administração e de fiscalização de institutos públicos, fundações públicas, estabelecimentos públicos e entidades administrativas independentes, qualquer que seja o modo da sua designação;

xi) Membros de órgãos de administração e de fiscalização de entidades pertencentes ao setor público empresarial, incluindo os setores empresarial, regional e local;

xii) Membros dos órgãos executivos de direção de partidos políticos de âmbito nacional ou regional;

xiii) Diretores, diretores -adjuntos e membros do conselho de administração ou pessoas que exercem funções equivalentes numa organização internacional;

dd) «Pessoas reconhecidas como estreitamente associadas»:

i) Qualquer pessoa singular, conhecida como comproprietária, com pessoa politicamente exposta, de uma pessoa coletiva ou de um centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica;

ii) Qualquer pessoa singular que seja proprietária de capital social ou detentora de direitos de voto de uma pessoa coletiva, ou de património de um centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica, conhecidos como tendo por beneficiário efetivo pessoa politicamente exposta;

iii) Qualquer pessoa singular, conhecida como tendo relações societárias, comerciais ou profissionais com pessoa politicamente exposta;

ee) «Relação de correspondência», a prestação de serviços por banco, entidade financeira ou outra entidade prestadora de serviços similares (o correspondente), a banco, entidade financeira ou outra entidade de natureza equivalente que seja sua cliente (o respondente), a qual inclua a disponibilização de uma conta corrente ou outra conta que gere uma obrigação e serviços conexos, tais como gestão de numerário, processamento de transferências de fundos e de outros serviços de pagamento por conta do respondente, compensação de cheques, contas correspondentes de transferência (*payable through accounts*), serviços de câmbio e operações com valores mobiliários;

ff) «Relação de negócio», qualquer relação de natureza empresarial, profissional ou comercial entre as entidades obrigadas e os seus clientes, que, no momento em que se estabelece, seja ou se preveja vir a ser duradoura, tendencialmente estável e continuada no tempo, independentemente do número de operações individuais que integrem ou venham a integrar o quadro relacional estabelecido;

gg) «Titulares de outros cargos políticos ou públicos», as pessoas singulares que, não sendo qualificadas como pessoas politicamente expostas, desempenhem ou tenham desempenhado, nos últimos 12 meses e em território nacional, algum dos seguintes cargos:

i) Os cargos enumerados no n.º 3 do artigo 4.º da Lei n.º 4/83, de 2 de abril, Controle público da riqueza dos titulares de cargos políticos, alterada pelas Leis n.os 38/83, de 25 de outubro, 25/95, de 18 de agosto, 19/2008, de 21 de abril, 30/2008, de 10 de julho, e 38/2010, de 2 de setembro, quando não determinem a qualificação do respetivo titular como «pessoa politicamente exposta»;

ii) Membros de órgão representativo ou executivo de área metropolitana ou de outras formas de associativismo municipal;

hh) «Transação ocasional», qualquer transação efetuada pelas entidades obrigadas fora do âmbito de uma relação de negócio já estabelecida, caracterizando -se, designadamente, pelo seu caráter expectável de pontualidade;

ii) «Transferência de fundos», qualquer transferência na aceção do n.º 9 do artigo 3.º do Regulamento (UE) 2015/847;

jj) «Unidade de Informação Financeira», a unidade central nacional com competência para:

*i)* Receber, analisar e difundir a informação resultante de comunicações de operações suspeitas nos termos da presente lei e de outras fontes quando relativas a atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens; e

*ii)* Cooperar com as congéneres internacionais e as demais entidades competentes para a prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

2 — O conhecimento, a intenção ou o motivo exigidos como elemento das condutas descritas nas alíneas *j)* e *s)* do número anterior podem ser deduzidos a partir de circunstâncias factuais objetivas.

3 — Para os efeitos do disposto na subalínea *i)* da alínea *u)* do n.º 1, considera -se que uma empresa-mãe controla de modo exclusivo outra entidade quando:

*a)* Tiver a maioria dos direitos de voto dos titulares do capital dessa entidade;

*b)* Tiver o direito de designar ou destituir a maioria dos membros do órgão de administração ou de fiscalização dessa entidade, sendo simultaneamente titular de capital da mesma;

*c)* Tiver o direito de exercer uma influência dominante sobre essa entidade, sendo um dos titulares do respetivo capital, por força de um contrato celebrado com a referida entidade ou de cláusula estatutária desta;

*d)* For titular de capital de uma entidade cuja maioria dos membros do órgão de administração ou de fiscalização em funções, durante o exercício em curso, bem como no exercício anterior e até à elaboração das contas consolidadas, tenha sido exclusivamente nomeada por efeito dos seus direitos de voto;

*e)* Controlar por si só, por força de um acordo celebrado com outros sócios dessa entidade, a maioria dos direitos de voto dos titulares do capital da mesma;

*f)* Puder exercer, ou exercer efetivamente, influência dominante ou controlo sobre essa entidade; ou

*g)* Gerir essa entidade como se ambas constituíssem uma única entidade.

4 — Para os efeitos da aplicação das alíneas *a)*, *b)*, *d)* e *e)* do número anterior, são:

*a)* Adicionados aos direitos de voto, de designação e de destituição da empresa -mãe os direitos de qualquer outra sua filial e os das filiais desta, bem como os de qualquer pessoa que atue em nome próprio, mas por conta da empresa-mãe ou de qualquer outra filial;

*b)* Deduzidos à totalidade dos direitos de voto dos titulares de capital da filial os direitos de voto relativos às ações ou quotas próprias detidas por esta entidade, por uma filial desta ou por uma pessoa que atue em nome próprio, mas por conta destas entidades.

## SECÇÃO II Âmbito de aplicação

### Artigo 3.º Entidades financeiras

1 — Estão sujeitas às disposições da presente lei, com exceção do disposto no capítulo XI, as seguintes entidades

com sede em território nacional:

*a)* Instituições de crédito;

*b)* Instituições de pagamento;

*c)* Instituições de moeda eletrónica;

*d)* Empresas de investimento e outras sociedades financeiras;

*e)* Sociedades de investimento mobiliário e sociedades de investimento imobiliário autogeridas;

*f)* Sociedades de capital de risco, investidores em capital de risco, sociedades de empreendedorismo social, sociedades gestoras de fundos de capital de risco, sociedades de investimento em capital de risco e sociedades de investimento alternativo especializado, autogeridas;

*g)* Sociedades de titularização de créditos;

*h)* Sociedades que comercializam, junto do público, contratos relativos ao investimento em bens corpóreos;

*i)* Consultores para investimento em valores mobiliários;

*j)* Sociedades gestoras de fundos de pensões;

*k)* Empresas e mediadores de seguros que exerçam atividades no âmbito do ramo Vida.

2 — Estão igualmente sujeitas às disposições da presente lei, com exceção do disposto no capítulo XI:

*a)* As sucursais situadas em território português das entidades referidas no número anterior, ou de outras de natureza equivalente, que tenham sede no estrangeiro, bem como as sucursais financeiras exteriores;

*b)* As instituições de pagamento com sede noutro Estado membro da União Europeia, quando operem em território nacional através de agentes;

*c)* As instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia, quando operem em território nacional através de agentes ou distribuidores;

*d)* As entidades referidas no número anterior, ou outras de natureza equivalente, que operem em Portugal em regime de livre prestação de serviços, apenas para os efeitos previstos no artigo 73.º

3 — A presente lei aplica -se ainda, na medida em que ofereçam serviços financeiros ao público, com exceção do disposto no capítulo XI:

*a)* Às entidades que prestem serviços postais;

*b)* À Agência de Gestão da Tesouraria e da Dívida Pública, E. P. E. (IGCP, E. P. E).

### Artigo 4.º

#### Entidades não financeiras

1 — Estão sujeitas às disposições da presente lei, nos termos constantes do presente artigo, com exceção do disposto no capítulo XI, as seguintes entidades que exerçam atividade em território nacional:

*a)* Concessionários de exploração de jogo em casinos e concessionários de exploração de salas de jogo do bingo;

*b)* Entidades pagadoras de prémios de apostas e lotarias;

*c)* Entidades abrangidas pelo Regime Jurídico dos Jogos e Apostas *Online* (RJO), aprovado pelo Decreto-Lei n.º 66/2015, de 29 de abril;

*d)* Entidades não previstas no artigo anterior que exerçam qualquer atividade imobiliária;

*e)* Auditores, contabilistas certificados e consultores fiscais, constituídos em sociedade ou em prática individual;

*f)* Advogados, solicitadores, notários e outros profissionais independentes da área jurídica, constituídos em sociedade ou em prática individual;

g) Prestadores de serviços a sociedades, a outras pessoas coletivas ou a centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica;

h) Outros profissionais que intervenham em operações de alienação e aquisição de direitos sobre praticantes de atividades desportivas profissionais;

i) Operadores económicos que exerçam a atividade leiloeira, incluindo os prestamistas;

j) Operadores económicos que exerçam as atividades de importação e exportação de diamantes em bruto;

k) Entidades autorizadas a exercer a atividade de transporte, guarda, tratamento e distribuição de fundos e valores, prevista na alínea d) do n.º 1 do artigo 3.º da Lei n.º 34/2013, de 16 de maio;

l) Comerciantes que transacionem bens ou prestem serviços cujo pagamento seja feito em numerário.

2 — Os profissionais abrangidos pela alínea f) do número anterior estão sujeitos às disposições da presente lei, quando intervenham ou assistam, por conta de um cliente ou noutras circunstâncias, em:

a) Operações de compra e venda de bens imóveis, estabelecimentos comerciais ou participações sociais;

b) Operações de gestão de fundos, valores mobiliários ou outros ativos pertencentes a clientes;

c) Operações de abertura e gestão de contas bancárias, de poupança ou de valores mobiliários;

d) Operações de criação, constituição, exploração ou gestão de empresas, sociedades, outras pessoas coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, que envolvam:

i) A realização das contribuições e entradas de qualquer tipo para o efeito necessárias;

ii) Qualquer dos serviços referidos nas alíneas a) a f) do número seguinte;

e) Operações de alienação e aquisição de direitos sobre praticantes de atividades desportivas profissionais;

f) Outras operações financeiras ou imobiliárias, em representação ou em assistência do cliente.

3 — Os profissionais a que se refere a alínea g) do n.º 1 estão sujeitos às disposições da presente lei quando não se enquadrem nas categorias profissionais previstas nas alíneas e) e f) do mesmo número e prestem a terceiros os seguintes serviços, no exercício da sua atividade profissional:

a) Constituição de sociedades, de outras pessoas coletivas ou de centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica;

b) Fornecimento de sedes sociais, endereços comerciais, administrativos ou postais ou de outros serviços relacionados a sociedades, a outras pessoas coletivas ou a centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica;

c) Desempenho de funções de administrador, secretário, sócio ou associado de uma sociedade ou de outra pessoa coletiva, bem como execução das diligências necessárias para que outra pessoa atue das referidas formas;

d) Desempenho de funções de administrador fiduciário (*trustee*) de um fundo fiduciário explícito (*express trust*) ou de função similar num centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica de natureza análoga, bem como execução das diligências necessárias para que outra pessoa atue das referidas formas;

e) Intervenção como acionista fiduciário por conta de outra pessoa (*nominee shareholder*) que não seja uma sociedade cotada num mercado regulamentado sujeita

a requisitos de divulgação de informações em conformidade com o direito da União Europeia ou sujeita a normas internacionais equivalentes, bem como execução das diligências necessárias para que outra pessoa atue dessa forma;

f) Prestação de outros serviços conexos de representação, gestão e administração a sociedades, outras pessoas coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica.

4 — Excetuando os concessionários de exploração de jogo em casinos, o Governo, através de portaria dos membros do Governo responsáveis pelas áreas das finanças e dos jogos, pode isentar, total ou parcialmente, da aplicação da presente lei, os serviços de jogo previstos na parte final da alínea a) e nas alíneas b) e c) do n.º 1, com base numa avaliação demonstrativa da existência de um risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo comprovadamente baixo e que assente, pelo menos, na ponderação dos seguintes aspetos específicos:

a) Natureza e, se aplicável, escala de operações dos serviços em causa;

b) Grau de vulnerabilidade das transações associadas aos serviços em causa, inclusivamente no que diz respeito aos métodos de pagamento utilizados;

c) Conclusões emergentes dos relatórios e respetivas atualizações a que se refere o n.º 4 do artigo 8.º, na parte aplicável, devendo a concessão de qualquer isenção ser precedida da indicação do modo como tais conclusões foram consideradas.

5 — As isenções concedidas ao abrigo do número anterior:

a) São notificadas pelo Governo à Comissão Europeia, conjuntamente com a avaliação de risco específica que as fundamenta;

b) São objeto de um acompanhamento regular e baseado no risco, através da adoção de medidas, a especificar na portaria referida no número anterior, que se mostrem adequadas a assegurar que tais isenções não são utilizadas abusivamente para fins de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;

c) São objeto de imediata revogação, sempre que se verifique um agravamento do risco de branqueamento de capitais e de financiamento de terrorismo que esteve na base da concessão da isenção.

#### Artigo 5.º

##### Entidades equiparadas a entidades obrigadas

A presente lei é ainda aplicável:

a) Às pessoas singulares e coletivas que atuem em Portugal na qualidade de agentes de instituições de pagamento com sede noutro Estado membro da União Europeia, ou na qualidade de agentes ou distribuidores de instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia, apenas para os efeitos previstos no artigo 72.º;

b) Nos termos previstos no capítulo X, às seguintes entidades que exerçam atividade em território nacional:

i) Entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo, nas modalidades de empréstimo e de capital;

- ii) Entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo, nas modalidades de donativo e com recompensa;
- iii) Organizações sem fins lucrativos.

#### Artigo 6.º

##### **Prestadores de serviços de pagamento sujeitos ao Regulamento (UE) 2015/847**

1 — Independentemente de se encontrarem ou não sujeitos às demais disposições da presente lei, os capítulos XI e XII são aplicáveis aos prestadores de serviços de pagamento estabelecidos em Portugal que se encontrem abrangidos pelo n.º 1 do artigo 2.º do Regulamento (UE) 2015/847, sem prejuízo do disposto no número seguinte.

2 — Para além das situações previstas nos n.os 2 a 4 do respetivo artigo 2.º, o Regulamento (UE) 2015/847 também não é aplicável aos prestadores de serviços de pagamento estabelecidos em Portugal, quando estejam em causa transferências de fundos integralmente efetuadas no território nacional para a conta de pagamento de um beneficiário para efeitos de pagamento exclusivo da prestação de bens ou serviços, se estiverem preenchidas, cumulativamente, as seguintes condições:

- a) O prestador de serviços de pagamento do beneficiário ser uma entidade financeira, na aceção da presente lei;
- b) O prestador de serviços de pagamento do beneficiário poder rastrear, através do beneficiário e por meio de um identificador único da operação, a transferência de fundos desde a pessoa que tem um acordo com o beneficiário para a prestação de bens ou serviços;
- c) O montante da transferência de fundos não exceder € 1 000.

3 — O disposto no Regulamento (UE) 2015/847 não prejudica a aplicação das demais disposições constantes da presente lei e da regulamentação que o concretiza.

#### Artigo 7.º

##### **Conservadores e oficiais dos registos**

1 — São entidades auxiliares na prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo os conservadores e os oficiais dos registos.

2 — Os conservadores e os oficiais dos registos estão sujeitos, no exercício das respetivas funções:

- a) Ao dever de comunicação previsto no artigo 43.º;
- b) Ao dever de colaboração previsto no artigo 53.º;
- c) Ao dever de não divulgação previsto no artigo 54.º, quanto às comunicações efetuadas ao abrigo das alíneas anteriores.

3 — Sempre que estejam em causa atos de titulação, os conservadores e os oficiais dos registos estão ainda sujeitos aos deveres de exame e de abstenção previstos na presente lei.

4 — Para os efeitos do número anterior, são atos de titulação aqueles em que se confere forma legal a um determinado ato ou negócio jurídico, designadamente, através da elaboração de títulos nos termos de lei especial, da autenticação de documentos particulares ou do reconhecimento de assinaturas.

5 — As obrigações que emergem do disposto na presente lei e na regulamentação que as concretiza

integram o vínculo de trabalho em funções públicas dos conservadores e dos oficiais dos registos aplicando-se o regime previsto para o respetivo incumprimento. 6 — O Instituto dos Registos e do Notariado, I. P., constitui entidade equiparada a autoridade setorial, aplicando-se-lhe, com as necessárias adaptações, o respetivo regime.

7 — A Inspeção -Geral dos Serviços de Justiça verifica o cumprimento, pelo Instituto dos Registos e do Notariado, I. P., das funções conferidas pelo presente artigo, ficando autorizada a realizar as ações inspetivas que para o efeito considere relevantes.

#### CAPÍTULO II

##### **Avaliação nacional de risco**

#### Artigo 8.º

##### **Avaliação nacional de risco**

1 — A condução das avaliações nacionais dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo cabe, sem prejuízo das competências e da autonomia das diferentes autoridades que a integram, à Comissão de Coordenação, à qual incumbe:

- a) Acompanhar e coordenar a identificação, avaliação e compreensão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que Portugal se encontra ou se venha a encontrar exposto;
- b) Coordenar a resposta nacional necessária à mitigação dos riscos referidos na alínea anterior.

2 — A Comissão de Coordenação promove, com uma periodicidade adequada aos riscos concretos identificados, os exercícios de avaliação e atualização que se mostrem necessários ao cumprimento do disposto no número anterior, desenvolvendo os instrumentos, procedimentos e mecanismos para o efeito necessários.

3 — Os exercícios de avaliação e atualização a que se refere o número anterior visam:

- a) Contribuir para a formulação e para o ajustamento das políticas e dos planos de ação nacionais de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, documentando possíveis alterações ou outras melhorias ao respetivo regime nacional;
- b) Identificar os setores ou as áreas que apresentem um nível de risco mais baixo ou mais elevado de branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, assinalando os concretos fatores de risco que contribuíram para a verificação daqueles níveis de risco;
- c) Propor medidas de resposta proporcionais aos riscos concretos identificados, nomeadamente:
  - i) De regras adequadas a cada setor ou área de atuação das entidades obrigadas; e
  - ii) Domínios em que as entidades obrigadas devem adotar medidas simplificadas ou reforçadas, especificando o teor das respetivas propostas de medidas;
- d) Identificar setores que estejam em risco de utilizações abusivas ao nível do branqueamento de capitais ou do financiamento do terrorismo e que não sejam abrangidos pela definição de entidades obrigadas;
- e) Auxiliar a distribuição e a atribuição de prioridades na afetação dos recursos próprios das autoridades competentes, contribuindo para melhorar eventuais

avaliações de risco que as mesmas tenham efetuado, designadamente a nível setorial;

f) Contribuir para melhorar as avaliações dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo realizadas pelas entidades obrigadas, colocando informação pertinente à disposição destas;

g) Avaliar as principais tendências e ameaças de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, bem como as vulnerabilidades às referidas ameaças do sistema nacional de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

4 — Os exercícios de avaliação e atualização a que se refere o n.º 2 fazem uso, em qualquer caso:

a) Dos relatórios, e respetivas atualizações, que venham a ser disponibilizados pela Comissão Europeia sobre a identificação, análise e avaliação dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo relacionados com atividades transfronteiriças a que se encontra exposto o mercado interno da União Europeia;

b) Dos pareceres, e respetivas atualizações, que venham a ser disponibilizados pelo Comité Conjunto das Autoridades Europeias de Supervisão sobre os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que se encontra exposto o setor financeiro da União Europeia.

5 — As autoridades setoriais, na medida do legalmente admissível:

a) Prestam à Comissão de Coordenação a colaboração e a informação necessárias à boa e expedita condução dos exercícios de avaliação e atualização a que se refere o n.º 2;

b) Têm acesso, no âmbito daqueles exercícios, a toda a informação relevante para a atividade de supervisão ou fiscalização, de acordo com as respetivas áreas de competência;

c) Consideram a informação a que se refere a alínea anterior na planificação e execução da respetiva atividade de supervisão ou fiscalização, bem como na condução das avaliações de risco, de natureza setorial ou outra, que decidam promover;

d) Disponibilizam prontamente às entidades obrigadas, de acordo com as respetivas áreas de competência e pelo modo mais expedito e adequado, quaisquer informações que facilitem as avaliações de risco a conduzir por aquelas entidades.

6 — Os resultados de cada exercício de avaliação e atualização a que se refere o n.º 2 são disponibilizados, pelas entidades para o efeito competentes, à Comissão Europeia, às Autoridades Europeias de Supervisão e aos demais Estados -Membros da União Europeia.

7 — As informações e os resultados a disponibilizar ao abrigo da alínea d) do n.º 5 e do n.º 6 não podem conter informações suscetíveis de comprometer a prevenção, deteção e investigação do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, nem constituir entrave a inquéritos ou procedimentos pendentes, sejam de natureza criminal ou outra.

8 — A Comissão de Coordenação, após o termo de cada exercício de avaliação e atualização a que se refere o n.º 2, faz publicar, através do *portal* previsto no artigo 121.º ou de outra fonte acessível ao público em geral, um relatório sumário do respetivo exercício, contendo informação de interesse geral.

9 — Na determinação das medidas de resposta aos riscos, a que se refere a alínea c) do n.º 3, a Comissão

de Coordenação atende às recomendações que venham eventualmente a ser dirigidas ao Estado Português pela Comissão Europeia, na sequência da avaliação supranacional dos riscos, e das respetivas atualizações, referida na alínea a) do n.º 4.

10 — Sempre que a Comissão de Coordenação considere não poderem ser adotadas as recomendações a que se refere o número anterior, dá nota do facto e da respetiva justificação ao órgão governamental competente, o qual, por sua vez, transmite a informação à Comissão Europeia.

11 — O disposto no presente artigo não prejudica a realização de avaliações de risco, setoriais ou de outra natureza, pelas autoridades setoriais previstas na presente lei ou por outras entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e repressão do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

#### Artigo 9.º

#### Garantias em matéria de dados pessoais

1 — Sempre que, no decurso das avaliações nacionais de risco e suas posteriores atualizações, se suscitem preocupações em matéria de proteção de dados pessoais, a Comissão de Coordenação dá conhecimento das mesmas à Comissão Nacional de Proteção de Dados, a qual se pronuncia sobre elas no prazo de 30 dias a contar da comunicação.

2 — A Comissão de Coordenação, decorrido o prazo previsto no número anterior, propõe as medidas necessárias à salvaguarda da eficácia do sistema nacional de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

### CAPÍTULO III

#### Limites à utilização de numerário

#### Artigo 10.º

#### Limites

As entidades obrigadas abstêm -se de celebrar ou de algum modo participar em quaisquer negócios de que, no âmbito da sua atividade profissional, resulte a violação dos limites à utilização de numerário previstos em legislação específica.

### CAPÍTULO IV

#### Deveres gerais

#### SECÇÃO I

#### Disposição geral

#### Artigo 11.º

#### Deveres preventivos

1 — As entidades obrigadas estão sujeitas, na sua atuação, ao cumprimento dos seguintes deveres preventivos:

- a) Dever de controlo;
- b) Dever de identificação e diligência;
- c) Dever de comunicação;
- d) Dever de abstenção;
- e) Dever de recusa;
- f) Dever de conservação;
- g) Dever de exame;
- h) Dever de colaboração;

i) Dever de não divulgação;

j) Dever de formação.

2 — A extensão dos deveres de controlo, de identificação e diligência e de formação deve ser proporcional à natureza, dimensão e complexidade das entidades obrigadas e das atividades por estas prosseguidas, tendo em conta as características e as necessidades específicas das entidades obrigadas de menor dimensão.

3 — As entidades obrigadas estão proibidas de praticar atos de que possa resultar o seu envolvimento em qualquer operação de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo e devem adotar todas as medidas adequadas para prevenir tal envolvimento.

## SECÇÃO II Dever de controlo

### SUBSECÇÃO I Disposições gerais

#### Artigo 12.º

##### Sistema de controlo interno

1 — As entidades obrigadas definem e asseguram a aplicação efetiva das políticas e os procedimentos e controlos que se mostrem adequados:

a) À gestão eficaz dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que entidade obrigada esteja ou venha a estar exposta;

b) Ao cumprimento, pela entidade obrigada, das normas legais e regulamentares em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

2 — As políticas e os procedimentos e controlos a que se refere o número anterior devem ser proporcionais à natureza, dimensão e complexidade da entidade obrigada e da atividade por esta prosseguida, compreendendo, pelo menos:

a) A definição de um modelo eficaz de gestão de risco, com práticas adequadas à identificação, avaliação e mitigação dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que entidade obrigada esteja ou venha a estar exposta;

b) O desenvolvimento de políticas, procedimentos e controlos em matéria de aceitação de clientes e de cumprimento do quadro normativo aplicável, designadamente dos deveres preventivos previstos na presente lei;

c) A definição de programas adequados de formação contínua dos colaboradores da entidade obrigada, aplicáveis desde o ato de admissão daqueles colaboradores, qualquer que seja a natureza do respetivo vínculo;

d) A designação, quando for caso disso, de um responsável pelo controlo do cumprimento do quadro normativo aplicável;

e) A instituição de sistemas e processos formais de captação, tratamento e arquivo da informação que suportem, de modo atempado:

i) A análise e a tomada de decisões pelas estruturas internas relevantes, em particular no que se refere à monitorização de clientes e operações e ao exame de potenciais suspeitas;

ii) O exercício dos deveres de comunicação e de colaboração;

iii) A instituição de canais seguros que permitam preservar a total confidencialidade dos pedidos de informação, sempre que aplicável;

f) A divulgação, junto dos colaboradores da entidade obrigada cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, de informação atualizada e acessível sobre as respetivas normas internas de execução;

g) A instituição de procedimentos de averiguação que garantam a aplicação de padrões elevados no processo de contratação de colaboradores cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, qualquer que seja a natureza do vínculo;

h) A instituição de mecanismos de controlo da atuação dos colaboradores da entidade obrigada cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, qualquer que seja a natureza do respetivo vínculo;

i) A definição de ferramentas ou sistemas de informação adequados;

j) A instituição de mecanismos que permitam testar regularmente a sua qualidade, adequação e eficácia, inclusive através do estabelecimento, quando aplicável, de uma função de auditoria independente;

k) A definição de meios internos adequados que permitam aos colaboradores da entidade obrigada, qualquer que seja a natureza do vínculo, comunicarem, através de canal específico, independente e anónimo, eventuais violações à presente lei, à regulamentação que o concretiza e às políticas, procedimentos e controlos internamente definidos;

l) O desenvolvimento de políticas e procedimentos em matéria de proteção de dados pessoais.

3 — As entidades obrigadas reveem, com periodicidade adequada aos riscos existentes ou outra definida por regulamentação, a atualidade das políticas e dos procedimentos e controlos a que se referem os números anteriores.

4 — As políticas e os procedimentos e controlos a que se referem os n.os 1 e 2, bem como as respetivas atualizações, são reduzidos a escrito, e devem ser conservados nos termos previstos no artigo 51.º e colocados, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

#### Artigo 13.º

##### Responsabilidade do órgão de administração

1 — O órgão de administração das entidades obrigadas é responsável pela aplicação das políticas e dos procedimentos e controlos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, ao órgão de administração incumbe em especial:

a) Aprovar as políticas e os procedimentos e controlos a que se refere o artigo anterior, bem como proceder à sua atualização;

b) Ter conhecimento adequado dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que a entidade obrigada se encontra a todo o tempo exposta, bem como dos processos utilizados para identificar, avaliar, acompanhar e controlar esses riscos;

c) Assegurar que a estrutura organizacional da entidade obrigada permite, a todo o tempo, a adequada execução das políticas e dos procedimentos e controlos a que se refere o artigo anterior, prevenindo conflitos de interesses e, sempre que necessário, promovendo a separação de funções no seio da organização;

d) Promover uma cultura de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo que abranja todos os colaboradores da entidade obrigada cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, sustentada em elevados padrões de ética e de integridade e, sempre que necessário, na definição e aprovação de códigos de conduta apropriados;

e) Proceder à designação do responsável pelo cumprimento normativo a que se refere o n.º 1 do artigo 16.º, assegurando a rigorosa verificação das condições do n.º 3 do mesmo artigo;

f) Acompanhar a atividade dos demais membros da direção de topo, na medida em que estes tutelem áreas de negócio que estejam ou possam vir a estar expostas a riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;

g) Acompanhar e avaliar periodicamente a eficácia das políticas e dos procedimentos e controlos a que se refere o artigo anterior, assegurando a execução das medidas adequadas à correção das deficiências detetadas nos mesmos.

3 — Em cumprimento do disposto no número anterior, o órgão de administração:

a) Abstem-se de qualquer interferência no exercício do dever de comunicação previsto no artigo 43.º, sempre que, no cumprimento do dever de exame que o antecede, se conclua pela existência de potenciais suspeitas;

b) Assegura a revisão crítica das decisões de não exercer o referido dever de comunicação, sempre que, no cumprimento do dever de exame que o antecede, se conclua pela inexistência de potenciais suspeitas.

4 — Sempre que adequado, podem as autoridades setoriais exigir às respetivas entidades obrigadas que designem um membro do órgão de administração responsável pela execução do disposto na presente lei e na regulamentação que o concretiza, sem prejuízo da responsabilidade individual e colegial dos demais membros do órgão de administração.

## SUBSECÇÃO II Disposições específicas

### Artigo 14.º Gestão de risco

1 — As entidades obrigadas identificam, avaliam e mitigam os concretos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes no contexto da sua realidade operativa específica.

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, à entidade obrigada incumbe:

a) Identificar os concretos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo inerentes à sua realidade operativa específica, incluindo os riscos associados:

i) À natureza, dimensão e complexidade da atividade prosseguida;

ii) Aos respetivos clientes;

iii) Às áreas de negócio desenvolvidas, bem como aos produtos, serviços e operações disponibilizados;

iv) Aos canais de distribuição dos produtos e serviços disponibilizados, bem como aos meios de comunicação utilizados no contacto com os clientes;

v) Aos países ou territórios de origem dos clientes da entidade obrigada, ou em que estes tenham domicílio ou, de algum modo, desenvolvam a sua atividade;

vi) Aos países ou territórios em que a entidade obrigada opere, diretamente ou através de terceiros, pertencentes ou não ao mesmo grupo;

b) Avaliar o risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo associado à sua realidade operativa específica, designadamente através da determinação:

i) Do grau de probabilidade e de impacto de cada um dos riscos concretamente identificados, tendo em atenção, para o efeito, todas as variáveis relevantes no contexto da sua realidade operativa, incluindo a finalidade da relação de negócio, o nível de bens depositados por cliente ou o volume das operações efetuadas e a regularidade ou a duração da relação de negócio;

ii) Do risco global da entidade obrigada e, se aplicável, das respetivas áreas de negócio, a aferir com base na ponderação de cada um dos riscos concretamente identificados e avaliados;

c) Definir e adotar os meios e procedimentos de controlo que se mostrem adequados à mitigação dos riscos específicos identificados e avaliados, adotando procedimentos especialmente reforçados quando se verifique a existência de um risco acrescido de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;

d) Rever, com periodicidade adequada aos riscos identificados ou outra definida por regulamentação, a atualidade das práticas de gestão de risco a que se referem as alíneas anteriores, de modo a que as mesmas reflitam adequadamente eventuais alterações registadas na realidade operativa específica e riscos a esta associados.

3 — As práticas de gestão de risco a que se refere o número anterior, bem como as respetivas atualizações:

a) Têm uma extensão proporcional à natureza, dimensão e complexidade da entidade obrigada e da atividade por esta prosseguida;

b) Consideram os riscos identificados:

i) Nas informações disponibilizadas pelas autoridades setoriais, ao abrigo do disposto na alínea d) do n.º 5 do artigo 8.º;

ii) Nos relatórios e pareceres a que se refere o n.º 4 do artigo 8.º, bem como nas respetivas atualizações;

iii) Em quaisquer outras informações relevantes para a condução daqueles exercícios, designadamente as que venham a ser indicadas pelas autoridades setoriais, através de publicação nas respetivas páginas oficiais na *Internet* ou por outro meio, ou pela Comissão de Coordenação, através do portal a que se refere o artigo 121.º;

c) Constam de documentos ou registos escritos que demonstrem detalhadamente:

i) Os riscos inerentes à realidade operativa específica da entidade obrigada e a forma como esta os identificou e avaliou;

ii) A adequação dos meios e procedimentos de controlo destinados à mitigação dos riscos identificados e avaliados, bem como a forma como a

entidade obrigada monitoriza a sua adequação e eficácia.

4 — Os documentos ou registos elaborados nos termos do disposto na alínea *c*) do número anterior são conservados nos termos previstos no artigo 51.º e colocados, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

5 — Caso os riscos específicos inerentes a um dado setor de atividade sujeito à aplicação da presente lei sejam claramente identificados e compreendidos, as autoridades setoriais podem, através de regulamentação:

*a*) Dispensar a realização de avaliações de risco individuais e documentadas ou permitir que as mesmas sejam realizadas em termos simplificados, a definir pela respetiva autoridade;

*b*) Estabelecer os procedimentos alternativos à realização das avaliações de risco individuais ou simplificados.

#### Artigo 15.º

##### **Gestão de risco na utilização de novas tecnologias e de produtos suscetíveis de favorecer o anonimato**

1 — As entidades obrigadas prestam especial atenção aos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo que possam derivar:

*a*) Da oferta de produtos ou operações suscetíveis de favorecer o anonimato;

*b*) Do desenvolvimento de novos produtos e novas práticas comerciais, incluindo novos mecanismos de distribuição e novos métodos de pagamento;

*c*) Da utilização de tecnologias novas ou em fase de desenvolvimento, tanto para produtos novos, como para produtos já existentes.

2 — Em cumprimento do disposto no número anterior, antes do lançamento de novos produtos, práticas ou tecnologias, as entidades obrigadas:

*a*) Analisam os riscos específicos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo com eles relacionados;

*b*) Preveem e adotam procedimentos específicos de mitigação dos riscos associados àqueles produtos, práticas ou tecnologias.

3 — As análises de risco referidas na alínea *a*) do número anterior são integradas nos documentos ou registos escritos a que se refere a alínea *c*) do n.º 3 do artigo 14.º

4 — Na condução das suas análises de risco e aquando da disponibilização de informação às entidades obrigadas ao abrigo da presente lei, as autoridades setoriais prestam também especial atenção aos riscos que possam derivar das situações descritas nas alíneas *a*) a *c*) do n.º 1.

#### Artigo 16.º

##### **Responsável pelo cumprimento normativo**

1 — As entidades obrigadas designam um elemento da sua direção de topo ou equiparado para zelar pelo controlo do cumprimento do quadro normativo em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, sempre que tal seja:

*a*) Adequado à natureza, dimensão e complexidade da atividade prosseguida pelas entidades obrigadas; ou

*b*) Exigível por lei, regulamentação ou determinação da autoridade setorial competente.

2 — Sem prejuízo do disposto em regulamentação setorial, compete em exclusivo à pessoa designada nos termos do disposto no número anterior:

*a*) Participar na definição e emitir parecer prévio sobre as políticas e os procedimentos e controlos destinados a prevenir o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo;

*b*) Acompanhar, em permanência, a adequação, a suficiência e a atualidade das políticas e dos procedimentos e controlos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, propondo as necessárias atualizações;

*c*) Participar na definição, acompanhamento e avaliação da política de formação interna da entidade obrigada;

*d*) Assegurar a centralização de toda a informação relevante que provenha das diversas áreas de negócio da entidade obrigada;

*e*) Desempenhar o papel de interlocutor das autoridades judiciárias, policiais e de supervisão e fiscalização, designadamente dando cumprimento ao dever de comunicação previsto no artigo 43.º e assegurando o exercício das demais obrigações de comunicação e de colaboração.

3 — As entidades obrigadas garantem que a pessoa designada nos termos do n.º 1:

*a*) Exerce as suas funções de modo independente, permanente, efetivo e com autonomia decisória necessária a tal exercício, qualquer que seja a natureza do seu vínculo com a entidade obrigada;

*b*) Dispõe da idoneidade, da qualificação profissional e da disponibilidade adequadas ao exercício da função;

*c*) Dispõe de meios e recursos técnicos, materiais e humanos adequados, nestes se incluindo os colaboradores necessários ao bom desempenho da função;

*d*) Tem acesso irrestrito e atempado a toda a informação interna relevante para o exercício da função, em particular a informação referente à execução do dever de identificação e diligência e aos registos das operações efetuadas;

*e*) Não se encontra sujeita a potenciais conflitos funcionais, em especial quando não se verifique a segregação das suas funções.

4 — O exercício do dever de comunicação previsto no artigo 43.º não pode depender de decisão dos membros do órgão de administração, nem da intervenção de quaisquer terceiros externos à função, sempre que, no cumprimento do dever examine que o antecede, se conclua pela existência de potenciais suspeitas.

5 — Cabe às entidades obrigadas verificar previamente o preenchimento dos requisitos de idoneidade, qualificação profissional e disponibilidade a que se refere a alínea *b*) do n.º 3, sendo os resultados dessa avaliação disponibilizados às autoridades setoriais, sempre que solicitados.

6 — As entidades obrigadas asseguram ainda que todos os seus colaboradores, independentemente da natureza do respetivo vínculo, têm conhecimento:

*a*) Da identidade e dos elementos de contacto da pessoa designada nos termos do n.º 1;

*b*) Dos procedimentos de comunicação àquela pessoa, das condutas, atividades ou operações suspeitas que os mesmos detetem.

7 — Quando não seja exigível a designação referida no n.º 1, as entidades obrigadas nomeiam um

colaborador que assegure o exercício das funções previstas na alínea e) do n.º 2.

8 — Quando tal decorra de regulamentação setorial ou de solicitação das autoridades judiciárias, policiais ou setoriais, as entidades obrigadas informam aquelas autoridades da identidade e demais elementos de contacto das pessoas designadas nos termos previstos no n.º 1 ou no n.º 7, bem como de quaisquer alterações subsequentes.

9 — Sem prejuízo do disposto em legislação especial, as autoridades setoriais podem:

a) Sujeitar a autorização prévia a designação da pessoa a que se refere o n.º 1 e estabelecer os pressupostos que devam determinar a reavaliação da mesma;

b) Avocar a avaliação da adequação da pessoa designada nos termos do n.º 1, com base em:

i) Circunstâncias já verificadas ao tempo da sua designação ou outras, caso entendam que tais circunstâncias foram objeto de uma apreciação manifestamente deficiente pela entidade obrigada;

ii) Quaisquer circunstâncias supervenientes que possam fundamentar a inadequação para o exercício da função;

c) Determinar as medidas necessárias a assegurar a eficaz gestão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, incluindo, sempre que necessário, a suspensão provisória de funções e a fixação de prazo para a substituição da pessoa designada nos termos do n.º 1.

#### Artigo 17.º Avaliação da eficácia

1 — As entidades obrigadas monitorizam, através de avaliações periódicas e independentes, a qualidade, adequação e eficácia das suas políticas e dos seus procedimentos e controlos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

2 — As avaliações referidas no número anterior devem ter uma extensão proporcional à natureza, dimensão e complexidade da entidade obrigada, bem como aos riscos associados a cada uma das respetivas áreas de negócio, e:

a) Decorrer com acesso irrestrito e atempado a toda a informação interna relevante para a realização das avaliações, incluindo quaisquer documentos elaborados em cumprimento da presente lei ou da regulamentação que o concretiza;

b) Ser asseguradas de forma independente pela função de auditoria interna, por auditores externos ou por uma entidade terceira devidamente qualificada, na medida em que tal seja:

i) Adequado à natureza, dimensão e complexidade da atividade prosseguida pelas entidades obrigadas; ou

ii) Exigível por lei, regulamentação ou determinação da autoridade setorial competente;

c) Ser efetuadas com uma periodicidade adequada ao risco associado a cada uma das áreas de negócio da entidade obrigada ou outra periodicidade determinada por regulamentação;

d) Permitir a deteção de quaisquer deficiências que afetem a qualidade, adequação e eficácia das políticas e dos procedimentos e controlos adotados;

e) Incidir, pelo menos, sobre:

i) O modelo de gestão de risco da entidade obrigada e demais políticas, procedimentos e controlos

destinados a dar cumprimento ao disposto na presente secção;

ii) A qualidade das comunicações e das demais informações prestadas às autoridades setoriais;

iii) O estado de execução das medidas corretivas anteriormente adotadas.

3 — Sempre que as entidades obrigadas detetem quaisquer deficiências ao abrigo do disposto na alínea d) do número anterior, devem reforçar as políticas e os procedimentos e controlos adotados em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, através da adoção das medidas corretivas necessárias à remoção das deficiências.

4 — Os resultados das avaliações a que se referem os n.os 1 e 2 são reduzidos a escrito, sendo conservados nos termos previstos no artigo 51.º e colocados, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

#### Artigo 18.º

##### Procedimentos e sistemas de informação em geral

1 — As entidades obrigadas aplicam as ferramentas ou os sistemas de informação necessários à gestão eficaz do risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo e ao cumprimento do quadro normativo aplicável nesse domínio.

2 — Sem prejuízo do disposto em regulamentação setorial, as ferramentas e os sistemas a que se refere o número anterior permitem:

a) O registo dos dados identificativos e demais elementos relativos aos clientes, seus representantes e beneficiários efetivos, bem como das respetivas atualizações;

b) A deteção de circunstâncias suscetíveis de parametrização que devam fundamentar a atualização daqueles dados identificativos e elementos;

c) A definição e atualização do perfil de risco associado aos clientes, relações de negócio, transações ocasionais e operações em geral;

d) A monitorização de clientes e operações em face dos riscos identificados, incluindo a deteção atempada:

i) De alterações relevantes ao padrão operativo de um dado cliente ou conjunto de clientes relacionados entre si;

ii) De operações ou conjunto de operações que denotem elementos caracterizadores de suspeição, designadamente os referidos no n.º 2 do artigo 52.º;

iii) De outros eventos de risco ou elementos caracterizadores de suspeição de cuja deteção dependa o cumprimento do quadro normativo aplicável, designadamente em matéria de reforço do dever de identificação e diligência ou de cumprimento do dever de exame;

e) A deteção da aquisição da qualidade de pessoa politicamente exposta ou de titular de outro cargo político ou público, bem como de qualquer outra qualidade específica que deva motivar a intervenção de um membro da direção de topo ou de outro elemento de nível hierárquico superior;

f) A deteção de pessoas ou entidades identificadas em quaisquer determinações emitidas pelas autoridades setoriais, designadamente no contexto das medidas reforçadas a que se refere o artigo 36.º;

g) A deteção de quaisquer pessoas ou entidades identificadas em medidas restritivas, designadamente as que decorram de resolução do Conselho de

Segurança das Nações Unidas ou de regulamento da União Europeia;

*h)* O bloqueio ou a suspensão do estabelecimento ou prosseguimento de uma relação de negócio, bem como da realização de uma transação ocasional ou operação em geral, sempre que dependam da intervenção de um membro da direção de topo ou de outro elemento de nível hierárquico superior;

*i)* O bloqueio ou a suspensão da realização de operações ou conjunto de operações, designadamente quando:

*i)* A entidade obrigada deva abster -se de realizar uma dada operação ou conjunto de operações, em face da existência de potenciais suspeitas;

*ii)* A entidade obrigada deva dar cumprimento às obrigações de congelamento decorrentes das sanções financeiras a que se refere a alínea *g)*;

*j)* A extração tempestiva de informação fiável e compreensível que suporte a análise e a tomada de decisões pelas estruturas internas relevantes, bem como o exercício dos deveres de comunicação e de colaboração legalmente previstos.

3 — Os procedimentos e os sistemas de informação a que se referem os números anteriores, em particular no que respeita ao seu nível de informatização e parametrização, devem ser proporcionais à natureza, dimensão e complexidade da atividade da entidade obrigada, bem como aos riscos associados a cada uma das respetivas áreas de negócio, sem prejuízo do disposto em regulamentação setorial.

#### Artigo 19.º

##### **Procedimentos e sistemas de informação específicos**

1 — As entidades obrigadas aplicam os procedimentos ou sistemas de informação adequados e baseados no risco que permitam aferir ou detetar as qualidades de «pessoa politicamente exposta», «membro próximo da família» e «pessoa reconhecida como estreitamente associada»:

*a)* Antes do estabelecimento da relação de negócio ou da realização da transação ocasional;

*b)* No decurso da relação de negócio, quando ocorra a aquisição superveniente de qualquer das referidas qualidades.

2 — Na definição dos procedimentos ou sistemas referidos no número anterior, as entidades obrigadas:

*a)* Têm em atenção, pelo menos, os aspetos da sua atividade referidos na alínea *a)* do n.º 2 do artigo 14.º;

*b)* Recorrem a fontes de informação que, no seu conjunto e em face da sua concreta realidade operativa específica, permitam aferir de modo permanente a existência ou a aquisição superveniente de qualquer das qualidades ali mencionadas.

3 — As entidades obrigadas adotam ainda procedimentos razoáveis que permitam:

*a)* Aferir a qualidade de «titular de outro cargo político ou público» antes do estabelecimento da relação de negócio ou da realização da transação ocasional, bem como a aquisição superveniente daquela qualidade no decurso da relação de negócio;

*b)* Identificar em permanência o grau de risco associado às relações de negócio e transações ocasionais, assim como as alterações daquele grau de risco no decurso da relação de negócio.

4 — Após a cessação de qualquer uma das qualidades referidas nos números antecedentes, as entidades obrigadas adotam procedimentos com o objetivo de aferir se os seus clientes continuam a representar um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo, em função do respetivo perfil e da natureza das operações desenvolvidas antes e após a referida cessação.

5 — A periodicidade dos procedimentos referidos no número anterior deve ser adequada ao risco concreto identificado, não podendo, no caso de relações de negócio, ser superior a um ano.

6 — O disposto no presente artigo é aplicável às relações de negócio e às transações ocasionais em que as qualidades de pessoa «politicamente exposta», «membro próximo da família», «pessoa reconhecida como estreitamente associada» ou «titular de outro cargo político ou público» se verifiquem relativamente a qualquer:

*a)* Cliente;

*b)* Representante do cliente;

*c)* Beneficiário efetivo do cliente;

*d)* Beneficiário de contrato de seguro do ramo Vida; ou

*e)* Beneficiário efetivo do beneficiário do contrato referido na alínea anterior, quando aplicável.

#### Artigo 20.º

##### **Comunicação de irregularidades**

1 — As entidades obrigadas criam canais específicos, independentes e anónimos que internamente assegurem, de forma adequada, a receção, o tratamento e o arquivo das comunicações de irregularidades relacionadas com eventuais violações à presente lei, à regulamentação que a concretiza e às políticas e aos procedimentos e controlos internamente definidos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

2 — Os canais referidos no número anterior devem:

*a)* Ser proporcionais à natureza, dimensão e complexidade da atividade da entidade obrigada;

*b)* Garantir a confidencialidade das comunicações recebidas e a proteção dos dados pessoais do denunciante e do suspeito da prática da infração, nos termos da Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

3 — As pessoas que, em virtude das funções que exerçam na entidade obrigada, nomeadamente ao abrigo do artigo 16.º, tomem conhecimento de qualquer facto grave que integre as irregularidades referidas no n.º 1 do presente artigo, têm o dever de as comunicar ao órgão de fiscalização, nos termos e com as salvaguardas estabelecidas no presente artigo.

4 — Quando não tenha lugar a nomeação de órgão de fiscalização, as comunicações referidas no número anterior são dirigidas ao órgão de administração da entidade obrigada.

5 — As comunicações efetuadas ao abrigo do presente artigo, bem como os relatórios a que elas deem lugar, são conservados nos termos previstos no artigo 51.º e colocados, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

6 — As entidades obrigadas abstêm -se de quaisquer ameaças ou atos hostis e, em particular, de quaisquer práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias contra quem efetue comunicações ao abrigo do

presente artigo, não podendo tais comunicações, por si só, servir de fundamento à promoção pela entidade obrigada de qualquer procedimento disciplinar, civil ou criminal relativamente ao autor da comunicação, exceto se as mesmas forem deliberada e manifestamente infundadas.

7 — As autoridades setoriais podem exigir às respetivas entidades obrigadas a apresentação de um relatório, nos termos e com a periodicidade a definir por aquelas autoridades, contendo a descrição dos canais referidos no n.º 1 e uma indicação sumária das comunicações recebidas e do respetivo processamento.

#### Artigo 21.º

##### **Medidas restritivas**

1 — As entidades obrigadas adotam os meios e os mecanismos necessários para assegurar o cumprimento das medidas restritivas adotadas pelo Conselho de Segurança das Nações Unidas ou adotadas pela União Europeia de congelamento de bens e recursos económicos relacionadas com o terrorismo, a proliferação de armas de destruição em massa, e o respetivo financiamento, contra pessoa ou entidade designada.

2 — Para cumprimento do disposto no número anterior, as entidades obrigadas adotam, em especial:

- a) Os meios adequados a assegurar a imediata e plena compreensão do teor das medidas restritivas referidas no número anterior, em particular e quando aplicável, das listas de pessoas e entidades, emitidas ou atualizadas ao abrigo daquelas medidas, mesmo que não disponíveis em língua portuguesa;
- b) Os mecanismos de consulta necessários à imediata aplicação daquelas medidas, incluindo a subscrição eletrónica de quaisquer conteúdos que, neste âmbito, estejam disponíveis.

#### SUBSECÇÃO III

##### Políticas de grupo

#### Artigo 22.º

##### **Relações de grupo e estabelecimentos no estrangeiro**

1 — As entidades obrigadas que façam parte de um grupo promovem:

- a) A aplicação ao nível do grupo das políticas e dos procedimentos e controlos definidos e adotados em cumprimento do disposto na presente secção;
- b) A definição e adoção de procedimentos de partilha de informação no seio do grupo para efeitos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, designadamente tendo em vista:
  - i) A gestão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo ao nível do grupo, bem como dos riscos que derivem da exposição, direta ou indireta, a outras entidades e sucursais que integrem o mesmo grupo;
  - ii) O exercício do dever de identificação e diligência previsto na presente lei, por parte de todas as entidades e sucursais que, integrando o mesmo grupo, estabeleçam relações de negócio, realizem transações ocasionais ou executem operações que estariam

sujeitas à aplicação da presente lei e regulamentação que a concretiza.

2 — Para os efeitos do disposto na alínea b) do número anterior, as entidades que integram o mesmo grupo partilham quaisquer informações relevantes para efeitos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, incluindo o fornecimento de informação sobre:

- a) Clientes, contas e operações concretas, designadamente aos elementos que, a nível do grupo, desempenhem funções relacionadas com o controlo da conformidade e auditoria e, no geral, com a prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo;
- b) Suspeitas de que determinados fundos ou outros bens provêm de atividades criminosas ou estão relacionados com o financiamento do terrorismo, desde que não se verifique a oposição de qualquer unidade de informação financeira relevante.

3 — A partilha de informação ao abrigo do número anterior deve poder ocorrer entre quaisquer entidades e sucursais que integram o mesmo grupo, mesmo quando a destinatária da informação partilhada não seja a empresa-mãe do grupo.

4 — As entidades obrigadas asseguram que as políticas e os procedimentos e controlos referidos no n.º 1, bem como as obrigações de partilha da informação previstas no n.º 2, são adotados, de modo eficaz e em permanência:

- a) Nas suas sucursais, ainda que fora do quadro de uma relação de grupo;
- b) Nas suas filiais participadas maioritariamente;
- c) Em outras entidades sob o seu controlo, designadamente mediante a verificação de um ou mais indicadores de controlo, nos termos a estabelecer por regulamentação setorial.

5 — As entidades obrigadas que explorem estabelecimentos noutro Estado membro da União Europeia, incluindo as suas sucursais, agentes e distribuidores que aí operem, adotam e executam os procedimentos necessários a assegurar que esses estabelecimentos respeitam as leis, os regulamentos e as demais disposições locais em matéria de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

6 — Sempre que operem num dado país de acolhimento nos moldes previstos nas alíneas a) a c) do n.º 4 e os requisitos mínimos aí aplicáveis no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo se mostrem menos rigorosos, as entidades obrigadas asseguram a aplicação das leis, dos regulamentos e das disposições nacionais nesse domínio, inclusive no que respeita à proteção de dados pessoais, na medida em que o direito do país de acolhimento o permita.

7 — Caso o direito do país de acolhimento não permita a aplicação do disposto nos n.os 4 e 6, as entidades obrigadas:

- a) Asseguram que as suas sucursais e as filiais participadas maioritariamente nesse país, bem como outras entidades sob o seu controlo nos termos a estabelecer por regulamentação setorial, aplicam medidas adicionais para controlar eficazmente o risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;

b) Informam imediatamente as autoridades setoriais dos impedimentos verificados e das medidas adicionais adotadas.

8 — Quando as medidas adicionais referidas no número anterior não se mostrem suficientes para controlar eficazmente o risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, as autoridades setoriais adotam as providências adicionais necessárias à mitigação do risco verificado, as quais podem incluir as seguintes ações de controlo sobre o grupo:

- a) Proibição de estabelecer novas relações de negócio ou exigência de pôr termo a relações de negócio existentes;
- b) Proibição ou limitação da execução de operações;
- c) Sempre que necessário, cessação da atividade no país de acolhimento;
- d) Quaisquer outras medidas, de entre as previstas na secção II do capítulo VII, que se mostrem adequadas à mitigação dos riscos identificados.

### SECÇÃO III

#### Dever de identificação e diligência

#### SUBSECÇÃO I

##### Identificação e diligência normal

#### DIVISÃO I

#### Disposições gerais

#### Artigo 23.º

#### Dever de identificação e diligência

1 — As entidades obrigadas observam os procedimentos de identificação e diligência previstos na presente secção quando:

- a) Estabeleçam relações de negócio;
- b) Efetuem transações ocasionais:
  - i) De montante igual ou superior a € 15 000, independentemente de a transação ser realizada através de uma única operação ou de várias operações aparentemente relacionadas entre si; ou
  - ii) Que constituam uma transferência de fundos de montante superior a € 1 000;
- c) Se suspeite que as operações, independentemente do seu valor e de qualquer exceção ou limiar, possam estar relacionadas com o branqueamento de capitais ou com o financiamento do terrorismo;
- d) Existam dúvidas sobre a veracidade ou a adequação dos dados de identificação dos clientes previamente obtidos.

2 — Os prestadores de serviços de jogo referidos nas alíneas a) a c) do n.º 1 do artigo 4.º observam os procedimentos de identificação e diligência previstos na presente secção quando efetuam transações de montante igual ou superior a € 2 000, independentemente de a transação ser realizada através de uma única operação ou de várias operações aparentemente relacionadas entre si.

3 — No mais curto prazo possível, e com base em critérios de materialidade e de risco, as entidades obrigadas aplicam os procedimentos de identificação e diligência aos clientes já existentes em conformidade com a presente secção.

4 — Ao darem cumprimento ao disposto no número anterior as entidades obrigadas têm em conta os procedimentos de identificação e diligência

previamente adotados, o momento em que foram aplicados e a adequação dos elementos obtidos.

#### Artigo 24.º

#### Elementos identificativos

1 — A identificação dos clientes e dos respetivos representantes é efetuada:

a) No caso de pessoas singulares, mediante recolha e registo dos seguintes elementos identificativos:

- i) Fotografia
- ii) Nome completo;
- iii) Assinatura;
- iv) Data de nascimento;
- v) Nacionalidade constante do documento de identificação;
- vi) Tipo, número, data de validade e entidade emitente do documento de identificação;
- vii) Número de identificação fiscal ou, quando não disponha de número de identificação fiscal, o número equivalente emitido por autoridade estrangeira competente;
- viii) Profissão e entidade patronal, quando existam;
- ix) Endereço completo da residência permanente e, quando diverso, do domicílio fiscal;
- x) Naturalidade;
- xi) Outras nacionalidades não constantes do documento de identificação;

b) No caso das pessoas coletivas ou de centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, mediante recolha e registo dos seguintes elementos identificativos:

- i) Denominação;
- ii) Objeto;
- iii) Morada completa da sede social e, quando aplicável, da sucursal ou do estabelecimento estável, bem como, quando diversa, qualquer outra morada dos principais locais de exercício da atividade;
- iv) Número de identificação de pessoa coletiva ou, quando não exista, número equivalente emitido por autoridade estrangeira competente;
- v) Identidade dos titulares de participações no capital e nos direitos de voto de valor igual ou superior a 5 %;
- vi) Identidade dos titulares do órgão de administração ou órgão equivalente, bem como de outros quadros superiores relevantes com poderes de gestão;
- vii) País de constituição;
- viii) Código CAE (Classificação das Atividades Económicas), código do setor institucional ou outro código de natureza semelhante, quando exista.

2 — No caso dos representantes dos clientes, as entidades obrigadas verificam igualmente o documento que habilita tais pessoas a agir em representação dos mesmos.

#### Artigo 25.º

#### Meios comprovativos dos elementos identificativos

1 — Para efeitos da verificação da identificação das pessoas singulares, as entidades obrigadas exigem sempre a apresentação de documentos de identificação válidos, dos quais constem os elementos identificativos previstos nas subalíneas i) a vi) da alínea a) do n.º 1 do artigo anterior.

2 — A comprovação dos dados referidos no número anterior é efetuada pelos seguintes meios, sempre que os clientes e os respetivos representantes disponham

dos elementos necessários para o efeito e manifestem à entidade obrigada a intenção de recorrer aos mesmos:

a) Através da utilização eletrónica do cartão de cidadão com recurso à plataforma de interoperabilidade da administração pública, após autorização do titular dos documentos ou do respetivo representante;

b) Através de Chave Móvel Digital;

c) Com recurso a plataformas de interoperabilidade entre sistemas de informação emitidos por serviços públicos, nos termos do Regulamento (UE) 910/2014, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 23 de julho de 2014.

3 — Para efeitos do disposto no número anterior, as entidades obrigadas disponibilizam os meios e serviços tecnológicos necessários.

4 — Fora dos casos previstos no n.º 2, a comprovação dos documentos referidos no n.º 1 é efetuada mediante:

a) Reprodução do original dos documentos de identificação, em suporte físico ou eletrónico;

b) Cópia certificada dos mesmos;

c) O acesso à respetiva informação eletrónica com valor equivalente, designadamente através:

i) Do recurso a dispositivos que confirmam certificação qualificada, nos termos a definir por regulamentação;

ii) Da recolha e verificação dos dados eletrónicos junto das entidades competentes responsáveis pela sua gestão.

5 — Para efeitos da verificação da identificação das pessoas coletivas ou de um centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica, as entidades obrigadas exigem sempre a apresentação do cartão de identificação da pessoa coletiva, da certidão do registo comercial ou, no caso de entidade com sede social situada fora do território nacional, de documento equivalente emitido por fonte independente e credível, que comprovem os elementos identificativos previstos nas subalíneas i) a iv) da alínea b) do n.º 1 do artigo 24.º

6 — A comprovação dos documentos referidos no número anterior é efetuada mediante o recurso a plataformas de interoperabilidade entre sistemas de informação emitidos por serviços públicos ou através de qualquer dos meios de comprovação previstos no n.º 4.

7 — Sempre que os meios de comprovação utilizados não contemplem alguns dos elementos identificativos previstos no artigo 24.º, as entidades obrigadas procedem à recolha dos mesmos através de outros meios complementares admissíveis.

8 — Sempre que os suportes comprovativos, referentes a quaisquer elementos identificativos, apresentados às entidades obrigadas ofereçam dúvidas quanto ao seu teor ou à sua idoneidade, autenticidade, atualidade, exatidão ou suficiência, aquelas entidades promovem as diligências adequadas à cabal comprovação dos elementos identificativos em causa.

#### Artigo 26.º

##### **Momento da verificação da identidade**

1 — Sem prejuízo do disposto no n.º 3, a verificação da identidade do cliente e dos seus representantes é efetuada antes do estabelecimento da relação de negócio ou da realização de qualquer transação ocasional.

2 — No caso das transações ocasionais, as entidades obrigadas estão obrigadas a verificar a atualidade dos elementos de identificação apresentados, independentemente de já terem recolhido elementos de informação sobre o cliente durante a realização de uma transação ocasional anterior.

3 — A verificação da identidade prevista no n.º 1 pode ser completada após o início da relação de negócio, desde que se verifiquem cumulativamente os seguintes pressupostos:

a) Se tal for necessário para não interromper o desenrolar normal do negócio;

b) O contrário não resulte de norma legal ou regulamentar aplicável à atividade da entidade obrigada;

c) A situação em causa apresente um risco reduzido de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, expressamente identificado como tal pelas entidades obrigadas;

d) As entidades obrigadas executem as medidas adequadas a gerir o risco associado àquela situação, designadamente através da limitação do número, do tipo ou do montante das operações que podem ser efetuadas.

4 — Sempre que façam uso da faculdade conferida pelo número anterior, as entidades obrigadas concluem os procedimentos de verificação da identidade no mais curto prazo possível.

#### Artigo 27.º

##### **Procedimentos complementares**

Em complemento dos procedimentos de identificação previstos nos artigos 24.º e 25.º, as entidades obrigadas procedem ainda:

a) À obtenção de informação sobre a finalidade e a natureza pretendida da relação de negócio;

b) À obtenção de informação sobre a origem e o destino dos fundos movimentados no âmbito de uma relação de negócio ou na realização de uma transação ocasional, quando o perfil de risco do cliente ou as características da operação o justifiquem;

c) À manutenção de um acompanhamento contínuo da relação de negócio, a fim de assegurar que as operações realizadas no decurso dessa relação são consentâneas com o conhecimento que a entidade tem das atividades e do perfil de risco do cliente e, sempre que necessário, da origem e do destino dos fundos movimentados.

#### Artigo 28.º

##### **Adequação ao grau de risco**

1 — As entidades obrigadas podem adaptar a natureza e a extensão dos procedimentos de verificação da identidade e de diligência, em função dos riscos associados à relação de negócio ou à transação ocasional, tomando em consideração, designadamente, a origem ou o destino dos fundos e os demais aspetos referidos no n.º 2 do artigo 14.º

2 — Para os efeitos do número anterior, as entidades obrigadas consideram, pelo menos, os seguintes fatores:

a) A finalidade da relação de negócio;

b) O nível de bens depositados por cliente ou o volume das operações efetuadas;

c) A regularidade ou a duração da relação de negócio.

3 — As entidades obrigadas asseguram -se de que reúnem as condições necessárias para demonstrar a adequação dos procedimentos adotados nos termos do número anterior sempre que tal lhes for solicitado pelas respetivas autoridades setoriais.

## DIVISÃO II Beneficiários efetivos

### Artigo 29.º

#### Conhecimento dos beneficiários efetivos

1 — Quando o cliente for uma pessoa coletiva ou um centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica, as entidades obrigadas obtêm um conhecimento satisfatório sobre os beneficiários efetivos do cliente, em função do concreto risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo.

2 — Antes do estabelecimento de uma relação de negócio ou da realização de uma transação ocasional, as entidades obrigadas procedem, em especial:

- a) À adoção de todas as medidas necessárias para aferir a qualidade de beneficiário efetivo;
- b) À obtenção de informação sobre a identidade dos beneficiários efetivos do cliente;
- c) À adoção das medidas razoáveis para verificar a identidade dos beneficiários efetivos.

3 — As entidades obrigadas dão ainda cumprimento, com as necessárias adaptações, ao disposto na presente divisão, sempre que o cliente seja uma pessoa singular que possa não estar a atuar por conta própria.

4 — As entidades obrigadas mantêm um registo escrito de todas as ações destinadas a dar cumprimento ao disposto na presente divisão, incluindo de quaisquer meios utilizados para aferir a qualidade de beneficiário efetivo, de acordo com os critérios de aferição constantes do artigo seguinte.

5 — O registo referido no número anterior é conservado nos termos previstos no artigo 51.º e colocado, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

6 — No decurso do acompanhamento contínuo da relação de negócio e, em particular, do exercício das diligências de atualização a que se refere o artigo 40.º, as entidades obrigadas ampliam o conhecimento de que dispõem sobre o beneficiário efetivo do cliente e repetem os procedimentos previstos na presente divisão sempre que suspeitem de qualquer alteração relevante quanto aos beneficiários efetivos do cliente ou à estrutura de propriedade e controlo do mesmo.

### Artigo 30.º Critérios

1 — Consideram -se beneficiários efetivos das entidades societárias, quando não sejam sociedades com ações admitidas à negociação em mercado regulamentado sujeitas a requisitos de divulgação de informações consentâneos com o direito da União Europeia ou sujeitas a normas internacionais equivalentes que garantam suficiente transparência das informações relativas à propriedade, as seguintes pessoas:

- a) A pessoa ou pessoas singulares que, em última instância, detêm a propriedade ou o controlo, direto ou indireto, de uma percentagem suficiente de ações ou

dos direitos de voto ou de participação no capital de uma pessoa coletiva;

b) A pessoa ou pessoas singulares que exercem controlo por outros meios sobre essa pessoa coletiva;

c) A pessoa ou pessoas singulares que detêm a direção de topo, se, depois de esgotados todos os meios possíveis e na condição de não haver motivos de suspeita:

i) Não tiver sido identificada nenhuma pessoa nos termos das alíneas anteriores; ou

ii) Subsistirem dúvidas de que a pessoa ou pessoas identificadas sejam os beneficiários efetivos.

2 — Para os efeitos de aferição da qualidade de beneficiário efetivo, quando o cliente for uma entidade societária, as entidades obrigadas:

a) Consideram como indício de propriedade direta a detenção, por uma pessoa singular, de participações representativas de mais de 25 % do capital social do cliente;

b) Consideram como indício de propriedade indireta a detenção de participações representativas de mais de 25 % do capital social do cliente por:

i) Entidade societária que esteja sob o controlo de uma ou várias pessoas singulares; ou

ii) Várias entidades societárias que estejam sob o controlo da mesma pessoa ou das mesmas pessoas singulares;

c) Verificam a existência de quaisquer outros indicadores de controlo e das demais circunstâncias que possam indiciar um controlo por outros meios.

3 — Consideram -se beneficiários efetivos dos fundos fiduciários (*trusts*):

a) O fundador (*settlor*);

b) O administrador ou administradores fiduciários (*trustees*) de fundos fiduciários;

c) O curador, se aplicável;

d) Os beneficiários ou, se os mesmos não tiverem ainda sido determinados, a categoria de pessoas em cujo interesse principal o fundo fiduciário (*trust*) foi constituído ou exerce a sua atividade;

e) Qualquer outra pessoa singular que detenha o controlo final do fundo fiduciário (*trust*) através de participação direta ou indireta ou através de outros meios.

4 — No caso de pessoas coletivas de natureza não societária, como as fundações, ou de centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica de natureza análoga a fundos fiduciários (*trusts*), consideram -se beneficiários efetivos a pessoa ou pessoas singulares com posições equivalentes ou similares às mencionadas no número anterior.

### Artigo 31.º

#### Aferição da qualidade de beneficiário efetivo e compreensão da estrutura de propriedade e controlo

1 — As entidades obrigadas aferem a qualidade de beneficiário efetivo através de qualquer documento, medida ou diligência considerados idóneos e suficientes, em função do risco concreto identificado.

2 — No caso dos fundos fiduciários (*trusts*) ou de outros centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica de natureza análoga, cujos beneficiários sejam definidos em função de características ou categorias específicas, as entidades obrigadas obtêm informações suficientes sobre esses

beneficiários, de modo a garantir que estão em condições de dar integral cumprimento ao disposto na presente divisão relativamente aos mesmos, no momento do pagamento ou do exercício dos seus direitos adquiridos.

3 — O disposto no número anterior não dispensa a imediata observância dos procedimentos previstos na presente divisão, relativamente às demais pessoas que possam revestir a qualidade de beneficiário efetivo, nos termos dos n.os 3 e 4 do artigo anterior.

4 — No âmbito da aferição da qualidade de beneficiário efetivo, as entidades obrigadas adotam medidas razoáveis e baseadas no risco para compreender a estrutura de propriedade e controlo do cliente, incluindo a recolha de documentos, dados ou informações fiáveis sobre a cadeia de participações ou de controlo.

#### Artigo 32.º

##### **Identificação dos beneficiários efetivos**

1 — As entidades obrigadas recolhem, pelo menos, os elementos identificativos previstos no n.º 1 do artigo 24.º, relativamente aos beneficiários efetivos do cliente.

2 — A comprovação dos elementos identificativos dos beneficiários efetivos efetua-se com base em documentos, dados ou informações de fonte independente e credível, sem prejuízo do disposto nos n.os 3 e 4 seguintes.

3 — Nos casos em que comprovadamente se verifique a existência de um risco baixo de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, as autoridades setoriais podem permitir, nos termos a definir em regulamentação, a comprovação dos elementos identificativos dos beneficiários efetivos com base em declaração emitida pelo cliente ou por quem legalmente o represente.

4 — A comprovação dos elementos identificativos dos beneficiários efetivos do cliente efetua-se de acordo com o previsto no artigo 25.º, sempre que:

a) O cliente, os seus beneficiários efetivos, a relação de negócio ou operação representem um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo;

b) A qualidade de beneficiário ou beneficiários efetivos resulte do disposto na alínea c) do n.º 1 do artigo 30.º;

c) Se verifiquem as situações descritas no n.º 2 do artigo seguinte; ou

d) Tal seja determinado por regulamentação setorial ou por decisão das autoridades setoriais competentes.

5 — Sem prejuízo do disposto no n.º 2 do artigo anterior, o disposto no artigo 26.º é aplicável, com as necessárias adaptações, ao momento da verificação da identidade do beneficiário efetivo.

#### Artigo 33.º

##### **Prestação de informação sobre beneficiários efetivos às entidades obrigadas**

1 — As pessoas coletivas que estabeleçam ou mantenham relações de negócio com entidades obrigadas ou com estas realizem transações ocasionais disponibilizam-lhes em tempo útil:

a) Informação sobre o seu proprietário legal ou titular formal;

b) Informações suficientes, exatas e atuais sobre os seus beneficiários efetivos;

c) Dados detalhados sobre a natureza do controlo exercido pelo beneficiário efetivo e os interesses económicos subjacentes; e

d) Os demais documentos, dados e informações necessários ao cumprimento, pelas entidades obrigadas, do disposto na presente divisão.

2 — Aqueles que, perante as entidades obrigadas, atuem como administradores fiduciários (*trustees*) ou exerçam função similar em fundos fiduciários explícitos (*express trusts*) ou em centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica com estrutura ou funções análogas, divulgam o respetivo estatuto às entidades obrigadas e disponibilizam-lhes em tempo útil os seguintes elementos, relativamente ao fundo fiduciário ou ao centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica:

a) Os elementos previstos nas alíneas b) a d) do número anterior;

b) A prova das informações constantes de registo central de beneficiários efetivos ou de outro mecanismo equivalente, nas situações previstas no n.º 3 do artigo seguinte.

#### Artigo 34.º

##### **Consulta ao registo central do beneficiário efetivo**

1 — As informações sobre os beneficiários efetivos são registadas no registo central do beneficiário efetivo, o qual é regulado por legislação específica.

2 — As entidades obrigadas:

a) Consultam as informações constantes do registo central do beneficiário efetivo previsto no número anterior, sempre que o cliente, nos termos da referida legislação específica, esteja obrigado a registar os seus beneficiários efetivos em território nacional;

b) Realizam as referidas consultas com periodicidade adequada aos riscos concretos identificados e, pelo menos, sempre que efetuem, atualizem ou repitam os procedimentos de identificação e diligência previstos na presente lei;

c) Fazem depender o estabelecimento ou o prosseguimento da relação de negócio, ou a realização da transação ocasional, da verificação do cumprimento da obrigação de registo, quando devida nos termos da legislação especial a que se refere o número anterior;

d) Comunicam imediatamente ao Instituto de Registos e Notariado, I. P., nos termos a estabelecer por este Instituto, quaisquer desconformidades entre a informação constante do registo e a que resultou do cumprimento dos deveres previstos na presente lei, bem como quaisquer outras omissões, inexatidões ou desatualizações que verifiquem naquele registo.

3 — No caso de clientes que sejam pessoas coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica cujos beneficiários efetivos, de acordo com a legislação especial a que se refere o n.º 1, não sejam objeto de registo em território nacional, as entidades obrigadas, sempre que aplicável, obtêm do cliente as informações constantes de registo central de beneficiários efetivos ou de mecanismo equivalente estabelecido noutras jurisdições, quando o acesso pelas entidades obrigadas a tais mecanismos não seja possível ou não possa ser efetuado em tempo útil.

4 — O cumprimento do disposto no presente artigo não dispensa a observância dos demais procedimentos de identificação e diligência definidos na presente lei.

## SUBSECÇÃO II Medidas simplificadas

### Artigo 35.º Medidas simplificadas

1 — As entidades obrigadas podem simplificar as medidas adotadas ao abrigo do dever de identificação e diligência quando identifiquem um risco comprovadamente reduzido de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo nas relações de negócio, nas transações ocasionais ou nas operações que efetuem.

2 — A adoção de medidas simplificadas só é admissível na sequência de uma avaliação adequada dos riscos pelas próprias entidades obrigadas ou pelas respetivas autoridades setoriais e nunca pode ter lugar em qualquer das seguintes situações:

- a) Quando existam suspeitas de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo;
- b) Quando devam ser adotadas medidas reforçadas de identificação ou diligência;
- c) Sempre que tal seja determinado pelas autoridades setoriais competentes.

3 — Na análise dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo que podem motivar a adoção de medidas simplificadas, as entidades obrigadas e as autoridades setoriais têm em conta:

- a) As situações indicativas de risco potencialmente mais reduzido enumeradas no anexo II à presente lei, da qual faz parte integrante;
- b) No caso das entidades obrigadas, outras situações indicativas de risco potencialmente mais reduzido que venham a ser identificadas pelas respetivas autoridades setoriais.

4 — Consideram -se como exemplos de medidas simplificadas, sem prejuízo de outras que se mostrem mais adequadas aos riscos concretos identificados:

- a) A verificação da identificação do cliente e do beneficiário efetivo após o estabelecimento da relação de negócio;
- b) A redução da frequência das atualizações dos elementos recolhidos no cumprimento do dever de identificação e diligência;
- c) A redução da intensidade do acompanhamento contínuo e da profundidade da análise das operações, quando os montantes envolvidos nas mesmas são de valor baixo;
- d) A ausência de recolha de informações específicas e a não execução de medidas específicas que permitam compreender o objeto e a natureza da relação de negócio, quando seja razoável inferir o objeto e a natureza do tipo de transação efetuada ou relação de negócio estabelecida.

5 — As medidas simplificadas a aplicar pela entidade obrigada devem ser proporcionais aos fatores de risco reduzido identificados.

6 — As autoridades setoriais podem igualmente definir o concreto conteúdo das medidas simplificadas que se mostrem adequadas a fazer face a determinados riscos reduzidos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo identificados.

7 — A aplicação de medidas simplificadas não dispensa as entidades obrigadas de acompanhar as operações e relações de negócio de modo a permitir a deteção de operações não habituais ou suspeitas.

## SUBSECÇÃO III Medidas reforçadas

### Artigo 36.º Medidas reforçadas

1 — Em complemento dos procedimentos normais de identificação e diligência, as entidades obrigadas reforçam as medidas adotadas ao abrigo do dever de identificação e diligência quando for identificado, pelas próprias entidades obrigadas ou pelas respetivas autoridades setoriais, um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo nas relações de negócio, nas transações ocasionais ou nas operações que efetuem.

2 — São sempre aplicáveis medidas reforçadas às situações previstas nos artigos 37.º a 39.º e 69.º a 71.º, bem como em quaisquer outras situações que, para o efeito, venham a ser designadas pelas autoridades setoriais competentes, inclusive através da identificação de pessoas singulares ou coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica que devam motivar a adoção de tais medidas.

3 — As autoridades setoriais podem igualmente definir o concreto conteúdo das medidas reforçadas que se mostrem adequadas a fazer face aos riscos acrescidos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo identificados.

4 — A adoção das medidas reforçadas específicas para que remetem os n.os 2 e 3 não prejudica a adoção de outras que igualmente se mostrem necessárias a fazer face ao risco concreto identificado.

5 — Na análise dos riscos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo que devem motivar a adoção de medidas reforçadas, as entidades obrigadas e as autoridades setoriais ponderam especialmente:

- a) As situações indicativas de risco potencialmente mais elevado enumeradas no anexo III à presente lei, da qual faz parte integrante;
- b) No caso das entidades obrigadas, outras situações indicativas de risco potencialmente mais elevado que venham a ser identificadas pelas autoridades setoriais competentes.

6 — Consideram -se exemplos de medidas reforçadas, sem prejuízo de outras que se mostrem mais adequadas aos riscos concretos identificados:

- a) A obtenção de informação adicional sobre os clientes, os seus representantes ou os beneficiários efetivos, bem como sobre as operações planeadas ou realizadas;
- b) A realização de diligências adicionais para comprovação da informação obtida;
- c) A intervenção de níveis hierárquicos mais elevados para autorização do estabelecimento de relações de negócio, da execução de transações ocasionais ou da realização de operações em geral;
- d) A intensificação da profundidade ou da frequência dos procedimentos de monitorização da relação de negócio ou de determinadas operações ou conjunto de operações, tendo em vista a deteção de eventuais indicadores de suspeição e o subsequente

cumprimento do dever de comunicação previsto no artigo 43.º;

*e)* A redução dos intervalos temporais para atualização da informação e demais elementos colhidos no exercício do dever de identificação e diligência;

*f)* A monitorização do acompanhamento da relação de negócio pelo responsável pelo cumprimento normativo referido no artigo 16.º ou por outro colaborador da entidade obrigada que não esteja diretamente envolvido no relacionamento comercial com o cliente;

*g)* A exigibilidade da realização do primeiro pagamento relativo a uma dada operação através de meio rastreável com origem em conta de pagamento aberta pelo cliente junto de entidade financeira ou outra legalmente habilitada que, não se situando em país terceiro de risco elevado, comprovadamente aplique medidas de identificação e diligência equivalentes.

#### Artigo 37.º

##### **Países terceiros de risco elevado**

1 — As entidades adotam medidas reforçadas eficazes e proporcionais aos riscos existentes sempre que estabeleçam relações de negócio, realizem transações ocasionais, efetuem operações ou de algum outro modo se relacionem com pessoas singulares ou coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica estabelecidos em países terceiros de risco elevado.

2 — O disposto no número anterior:

*a)* Não é invocável automaticamente no caso das sucursais e filiais participadas maioritariamente por entidades obrigadas da União Europeia que, estando situadas em países terceiros de risco elevado, cumpram integralmente as políticas e procedimentos a nível do grupo previstos no artigo 22.º;

*b)* Não prejudica a determinação, pelas respetivas autoridades setoriais, da adoção de medidas reforçadas no âmbito de relações de negócio, transações ocasionais ou operações com pessoas singulares ou coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica estabelecidos em outras jurisdições que venham a ser identificadas por aquelas autoridades, com base nas divulgações efetuadas pelo Grupo de Ação Financeira (GAFI) ou outras fontes credíveis;

*c)* Não prejudica ainda a adoção daquelas medidas reforçadas em quaisquer outras situações em que as entidades obrigadas, à luz de uma abordagem baseada no risco, identifiquem um risco geográfico acrescido, com base nas referidas divulgações do GAFI e outras fontes credíveis, ou em outras informações que lhes sejam disponibilizadas pelas autoridades setoriais.

3 — As entidades obrigadas tratam as situações previstas na alínea *a)* do número anterior de acordo com uma abordagem baseada no risco.

#### Artigo 38.º

##### **Contratação à distância**

1 — Nos casos em que o estabelecimento da relação de negócio ou a realização da transação ocasional tenha lugar sem que o cliente ou o seu representante estejam fisicamente presentes, a comprovação dos

documentos referidos nos n.os 1 e 5 do artigo 25.º é efetuada através dos seguintes meios:

*a)* No caso das pessoas singulares, nos termos previstos nos n.os 2 a 4 do referido artigo 25.º;

*b)* No caso das pessoas coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, nos termos previstos no n.º 6 do mesmo artigo.

2 — Em complemento do disposto no número anterior, as entidades obrigadas adotam as demais medidas reforçadas que igualmente se mostrem necessárias a fazer face ao risco concreto identificado, designadamente as previstas nas alíneas *b)* ou *g)* do n.º 6 do artigo 36.º

#### Artigo 39.º

##### **Pessoas politicamente expostas e titulares de outros cargos políticos ou públicos**

1 — No âmbito das relações de negócio ou transações ocasionais com clientes, seus representantes ou beneficiários efetivos que sejam pessoas politicamente expostas, as entidades obrigadas, em complemento aos procedimentos normais de identificação e diligência:

*a)* Detetam a qualidade de «pessoa politicamente exposta», adquirida em momento anterior ou posterior ao estabelecimento da relação de negócio ou à realização da transação ocasional, com base nos procedimentos ou sistemas de informação previstos no artigo 19.º;

*b)* Asseguram a intervenção de um elemento da direção de topo para aprovação:

*i)* Do estabelecimento de relações de negócio ou da execução de transações ocasionais;

*ii)* Da continuidade das relações de negócio em que a aquisição da qualidade de «pessoa politicamente exposta» seja posterior ao estabelecimento da relação de negócio;

*c)* Adotam as medidas necessárias para conhecer e comprovar a origem do património e dos fundos envolvidos nas relações de negócio, nas transações ocasionais ou nas operações em geral, para o efeito entendendo -se por:

*i)* «Património», a totalidade dos ativos que compõem as fontes de riqueza da pessoa politicamente exposta;

*ii)* «Fundos», os montantes ou ativos concretamente afetos à relação de negócio estabelecida, à transação ocasional ou à operação efetuada com a pessoa politicamente exposta;

*d)* Monitorizam em permanência e de forma reforçada as relações de negócio, tendo particularmente em vista identificar eventuais operações que devam ser objeto de comunicação nos termos previstos no artigo 43.º

2 — O disposto no número anterior não prejudica a adoção de outras medidas reforçadas ou a intensificação das medidas a que se referem as alíneas *b)* a *d)* do mesmo número, sempre que o concreto risco acrescido da relação de negócio ou da transação ocasional se revele particularmente elevado.

3 — O disposto nos números anteriores deve continuar a aplicar -se a quem, tendo deixado de deter a qualidade de pessoa politicamente exposta, continue a representar, de acordo com os procedimentos previstos no artigo 14.º e nos n.os 4 e 5 do artigo 19.º, um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo, devido ao seu perfil ou à natureza das operações desenvolvidas.

4 — O regime constante dos números anteriores é aplicável às relações de negócio ou transações ocasionais com clientes, seus representantes ou beneficiários efetivos que sejam:

a) Membros próximos da família e pessoas reconhecidas como estreitamente associadas;

b) Titulares de outros cargos políticos ou públicos, com a especificada dada pelo número seguinte.

5 — O cumprimento do disposto nas alíneas b) a d) do n.º 1 é apenas exigível nas relações de negócio e transações ocasionais com titulares de outros cargos políticos ou públicos em que seja identificado um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo.

#### SUBSECÇÃO IV Obrigação de atualização

##### Artigo 40.º Procedimentos de atualização

1 — As entidades obrigadas efetuam diligências e procedimentos periódicos com o objetivo de assegurar a atualidade, a exatidão e a completude da informação de que já disponham, ou devam dispor, relativamente:

a) Aos elementos identificativos de clientes, representantes e beneficiários efetivos e todos os outros documentos, dados e informações obtidos no exercício do dever de identificação e diligência;

b) A outros elementos de informação previstos na presente lei;

c) Aos meios comprovativos dos elementos referidos nas alíneas anteriores.

2 — A periodicidade da atualização da informação referida no número anterior é definida em função do grau de risco associado a cada cliente pela entidade obrigada, variando os intervalos temporais na ordem inversa do grau de risco identificado, não devendo ser superior a cinco anos a periodicidade de atualização da informação referente a clientes de baixo risco.

3 — Sem prejuízo do disposto no n.º 5 e quando o contrário não resulte das medidas reforçadas de identificação ou diligência previstas na presente lei e na regulamentação que o concretiza, as entidades obrigadas podem igualmente adaptar a natureza e a extensão das obrigações de atualização dos meios comprovativos anteriormente obtidos e dos procedimentos de diligência, em função dos riscos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo existentes à data da atualização, sendo aplicável, com as necessárias adaptações, o disposto no artigo 28.º

4 — As entidades obrigadas procedem de imediato às necessárias diligências de atualização dos dados sempre que tenham razões para duvidar da sua veracidade, exatidão ou atualidade ou tenham suspeitas de práticas relacionadas com o branqueamento de capitais ou com o financiamento do terrorismo.

5 — A comprovação documental da informação a atualizar pode ser efetuada por cópia simples, devendo, contudo, as entidades obrigadas solicitar a apresentação de documentos originais, em suporte físico ou eletrónico, ou cópias certificadas dos mesmos, ou, em alternativa, obter informação eletrónica com valor equivalente, sempre que:

a) A informação em causa nunca tenha sido objeto de qualquer comprovação anterior, nos termos previstos no artigo 25.º;

b) Os elementos disponibilizados pelo cliente para a atualização dos dados ofereçam dúvidas;

c) As diligências de atualização forem desencadeadas por suspeitas de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo;

d) Tal decorra do risco concreto identificado ou de outra circunstância considerada relevante pela entidade obrigada ou pela respetiva autoridade setorial.

#### SUBSECÇÃO V Execução por terceiros

##### Artigo 41.º Execução do dever de identificação e diligência por entidades terceiras

1 — As entidades obrigadas podem recorrer a uma entidade terceira para a execução dos procedimentos de identificação e de diligência previstos na subsecção I da presente secção, com exceção dos procedimentos referidos nas alíneas b) e c) do artigo 27.º

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, consideram -se entidades terceiras as entidades obrigadas, ou outras de natureza equivalente que tenham sede no estrangeiro, que apliquem procedimentos de identificação, de diligência e de conservação compatíveis com os previstos na presente lei e que se encontrem sujeitas a uma supervisão compatível com o disposto no capítulo VII, relativamente aos requisitos previstos na presente lei ou em normativo equivalente.

3 — As autoridades setoriais podem, através de regulamentação setorial, e de acordo com uma abordagem baseada no risco, restringir:

a) O elenco de entidades obrigadas que podem recorrer a entidades terceiras;

b) A natureza ou o elenco das entidades que podem ser consideradas entidades terceiras;

c) O elenco de procedimentos que podem ser executados pelas entidades terceiras.

4 — As entidades obrigadas estão impedidas de recorrer a entidades terceiras estabelecidas em países terceiros de risco elevado, com exceção das sucursais ou filiais participadas maioritariamente por entidades obrigadas, ou outras de natureza equivalente, estabelecidas na União Europeia, caso essas sucursais ou filiais cumpram integralmente as políticas e procedimentos a nível do grupo, nos termos do disposto no artigo 22.º

5 — Sempre que recorram à execução dos procedimentos de identificação e de diligência por entidades terceiras, as entidades obrigadas:

a) Asseguram -se que tais entidades estão habilitadas para executar os procedimentos de identificação e diligência enquanto suas entidades terceiras;

b) Avaliam, com base em informação do domínio público, a reputação e a idoneidade das entidades terceiras;

c) Completam a informação recolhida pelas entidades terceiras ou procedem a uma nova identificação, no caso de insuficiência da informação ou quando o risco associado o justifique;

d) Cumprem todos os requisitos de conservação de documentos previstos no artigo 51.º, como se tivessem sido as próprias a realizar os procedimentos de identificação e de diligência executados pelas entidades terceiras.

6 — Sem prejuízo do disposto em regulamentação setorial, as entidades obrigadas asseguram que as entidades terceiras a que recorrem estão em condições de:

a) Reunir toda a informação e cumprir todos os procedimentos de identificação, diligência e de conservação de documentos que as próprias entidades obrigadas devem observar;

b) Quando solicitado, transmitir imediatamente cópia dos dados de identificação e de verificação da identidade e outra documentação relevante sobre o cliente, seus representantes ou beneficiários efetivos que foram sujeitos aos procedimentos de identificação e diligência.

7 — A execução de procedimentos de identificação e diligência por entidades terceiras deve estar prevista em clausulado contratual que reja as relações entre a entidade obrigada e a entidade terceira.

8 — As relações de agência, de representação ou de subcontratação não configuram a execução por entidades terceiras previstas neste artigo.

9 — Não podem estabelecer relações de agência, de representação ou de subcontratação, para os efeitos previstos n.º 1:

a) As entidades terceiras;

b) As entidades obrigadas, ou outras de natureza equivalente que tenham sede no estrangeiro, que não possam beneficiar do estatuto de entidade terceira, por força do disposto no n.º 2 ou em regulamentação setorial.

10 — Sem prejuízo da responsabilidade das entidades terceiras na execução dos deveres constantes da presente lei, as entidades obrigadas mantêm a responsabilidade pelo exato cumprimento dos procedimentos de identificação e diligência executados pelas entidades terceiras, como se fossem os seus executantes diretos.

#### Artigo 42.º

##### Relações de grupo

Consideram -se cumpridos pelas entidades obrigadas os requisitos impostos pelo artigo anterior se, através de um programa de grupo, se verificarem cumulativamente as seguintes condições:

a) A entidade obrigada recorre a informações fornecidas por uma entidade terceira integrada no mesmo grupo, nos termos do disposto no artigo 22.º;

b) Esse grupo aplica procedimentos de identificação e diligência, regras de conservação de documentos e programas de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo nos termos da presente lei ou de regras equivalentes;

c) A execução efetiva dos requisitos a que se refere a alínea anterior é objeto de supervisão a nível do grupo por parte de uma autoridade competente do Estado membro de origem ou do país terceiro.

#### SECÇÃO IV

##### Dever de comunicação

#### SUBSECÇÃO I

#### Comunicação de operações suspeitas

#### Artigo 43.º

##### Comunicação de operações suspeitas

1 — As entidades obrigadas, por sua própria iniciativa, informam de imediato o Departamento Central de Investigação e Ação Penal da Procuradoria -Geral da República (DCIAP) e a Unidade de Informação Financeira sempre que saibam, suspeitem ou tenham razões suficientes para suspeitar que certos fundos ou outros bens, independentemente do montante ou valor envolvido, provêm de atividades criminosas ou estão relacionados com o financiamento do terrorismo.

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, as entidades obrigadas comunicam todas as operações que lhes sejam propostas, bem como quaisquer operações tentadas, que estejam em curso ou que tenham sido executadas.

3 — As entidades obrigadas conservam, nos termos previstos no artigo 51.º, cópias das comunicações efetuadas ao abrigo do presente artigo e colocam -nas, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

#### Artigo 44.º

##### Termos da comunicação

1 — As comunicações de operações suspeitas previstas no artigo anterior:

a) São efetuadas através dos canais de comunicação externos definidos pelas autoridades destinatárias da informação e nos termos por elas estabelecidos;

b) São efetuadas logo que a entidade obrigada conclua que a operação é suspeita, preferencialmente logo que tais operações lhes sejam propostas;

c) Incluem, pelo menos:

i) A identificação das pessoas singulares e coletivas direta ou indiretamente envolvidas e que sejam do conhecimento da entidade obrigada, bem como a informação conhecida sobre a atividade das mesmas;

ii) Os procedimentos de averiguação e análise promovidos pela entidade obrigada no caso concreto;

iii) Os elementos caracterizadores e descritivos das operações;

iv) Os fatores de suspeita concretamente identificados pela entidade obrigada;

v) Cópia da documentação de suporte da averiguação e da análise promovida pela entidade obrigada.

2 — Por forma a facilitar a celeridade na análise e comunicação de operações suspeitas, as entidades obrigadas asseguram que a circulação da informação relacionada com operações suspeitas se processe de forma simples e ágil, reduzindo ao mínimo possível o número de intervenientes no circuito de transmissão da mesma.

3 — A promoção pelas entidades obrigadas de procedimentos de exame mais complexo ou aprofundado das operações consideradas suspeitas não deve prejudicar a realização da comunicação das mesmas em tempo útil.

#### SUBSECÇÃO II

##### Outras comunicações

#### Artigo 45.º

##### Comunicação sistemática de operações

1 — As entidades obrigadas comunicam ainda, numa base sistemática, ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira quaisquer tipologias de operações que venham a ser definidas através de portaria do ministro responsável pela área da justiça, a qual define igualmente a forma, o prazo, o conteúdo e os demais termos das comunicações.

2 — As entidades obrigadas conservam, nos termos previstos no artigo 51.º, cópias das comunicações efetuadas ao abrigo do presente artigo e colocam -nas, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

3 — O disposto no presente artigo não prejudica a prestação de qualquer outra informação de forma periódica ou sistemática, com base no disposto no artigo 53.º

#### Artigo 46.º

##### **Comunicação de atividades imobiliárias**

1 — As entidades obrigadas que exerçam atividades imobiliárias comunicam ao IMPIC, I. P.:

*a)* A data de início da sua atividade, acompanhada do código de acesso à certidão permanente do registo comercial, no prazo máximo de 60 dias a contar dessa data;

*b)* Em base semestral, os seguintes elementos sobre cada transação imobiliária e contrato de arrendamento efetuados:

*i)* Identificação clara dos intervenientes;

*ii)* Montante global do negócio jurídico e do valor de cada imóvel transacionado;

*iii)* Menção dos respetivos títulos representativos;

*iv)* Identificação clara dos meios de pagamento utilizados, com indicação, sempre que aplicável, dos números das contas de pagamento utilizadas;

*v)* Identificação do imóvel;

*vi)* Prazo de duração do contrato de arrendamento, quando aplicável.

2 — A comunicação referida na alínea *a)* do número anterior:

*a)* É apenas aplicável às entidades referidas na alínea *d)* do n.º 1 do artigo 4.º;

*b)* É acompanhada de certidão do registo comercial, caso a entidade comunicante não possua a certidão permanente mencionada na alínea *a)*.

3 — Para os efeitos do disposto na alínea *b)* do n.º 1, apenas são comunicados os contratos de arrendamento de bens imóveis cujo montante de renda seja igual ou superior a € 2 500 mensais.

4 — O disposto no presente artigo é objeto de regulamentação pelo IMPIC, I. P., designadamente quanto à forma e aos prazos das comunicações devidas.

#### SECÇÃO V

##### **Dever de abstenção e decisões de suspensão**

#### Artigo 47.º

##### **Dever de abstenção**

1 — As entidades obrigadas abstêm -se de executar qualquer operação ou conjunto de operações, presentes ou futuras, que saibam ou que suspeitem poder estar associadas a fundos ou outros bens provenientes ou

relacionados com a prática de atividades criminosas ou com o financiamento do terrorismo.

2 — A entidade obrigada procede de imediato à respetiva comunicação nos termos dos artigos 43.º e 44.º, informando adicionalmente a DCIAP e a Unidade de Informação Financeira que se absteve de executar uma operação ou conjunto de operações ao abrigo do número anterior.

3 — No caso de a entidade obrigada considerar que a abstenção referida no n.º 1 não é possível ou que, após consulta ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, é suscetível de prejudicar a prevenção ou a futura investigação das atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens, do branqueamento de capitais ou do financiamento do terrorismo, as operações podem ser realizadas, comunicando a entidade obrigada ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, de imediato, as informações respeitantes às operações.

4 — A Unidade de Informação Financeira, no prazo de dois dias úteis a contar do recebimento das comunicações previstas nos n.os 2 e 3, pronuncia -se sobre as mesmas, remetendo ao DCIAP a informação apurada.

5 — A entidade obrigada pode executar as operações relativamente às quais tenha exercido o dever de abstenção, nos seguintes casos:

*a)* Quando não seja notificada, no prazo de seis dias úteis a contar da comunicação referida no n.º 2, da decisão de suspensão temporária prevista no artigo seguinte;

*b)* Quando seja notificada, dentro do prazo referido na alínea anterior, da decisão do DCIAP de não determinar a suspensão temporária prevista no artigo seguinte, podendo as mesmas ser executadas de imediato.

6 — Para os efeitos do disposto no n.º 3, as entidades obrigadas fazem constar de documento ou registo:

*a)* As razões para a impossibilidade do exercício do dever de abstenção;

*b)* As referências à realização das consultas ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, com indicação das datas de contacto e dos meios utilizados.

7 — Os documentos ou registos elaborados ao abrigo do número anterior são conservados nos termos do artigo 51.º e colocados, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

#### Artigo 48.º

##### **Suspensão temporária**

1 — Nos quatro dias úteis seguintes à remessa da informação a que se refere o n.º 4 do artigo anterior, o DCIAP pode determinar a suspensão temporária da execução das operações relativamente às quais foi ou deva ser exercido o dever de abstenção, notificando para o efeito a entidade sujeita.

2 — Fora dos casos previstos no número anterior, a suspensão temporária pode ainda ser decretada nas seguintes situações:

*a)* Quando as entidades obrigadas não tenham dado cumprimento ao dever de comunicação de operações suspeitas previsto no artigo 43.º ou às obrigações de abstenção ou de informação previstas no artigo anterior, sendo os mesmos devidos;

*b)* Com base em outras informações que sejam do conhecimento próprio do DCIAP, no âmbito das

competências que exerça em matéria de prevenção das atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens, do branqueamento de capitais ou do financiamento do terrorismo;

c) Sob proposta da Unidade de Informação Financeira com base na análise de comunicações de operações suspeitas preexistentes.

3 — A decisão de suspensão temporária:

a) Pode abranger operações presentes ou futuras, incluindo as relativas à mesma conta ou a outras contas ou relações de negócio identificadas a partir de comunicação de operação suspeita ou de outra informação adicional que seja do conhecimento próprio do DCIAP, independentemente da titularidade daquelas contas ou relações de negócio;

b) Deve identificar os elementos que são objeto da medida, especificando as pessoas e entidades abrangidas e, consoante os casos, os seguintes elementos:

i) O tipo de operações ou de transações ocasionais;

ii) As contas ou as outras relações de negócio;

iii) As faculdades específicas e os canais de distribuição.

Artigo 49.º

#### Confirmação da suspensão

1 — A decisão de suspensão temporária prevista no artigo anterior caduca se não for judicialmente confirmada, em sede de inquérito criminal, no prazo de dois dias úteis após a sua prolação.

2 — A confirmação da suspensão temporária é efetuada através de decisão do juiz de instrução criminal competente, que especifica os elementos previstos na alínea b) do n.º 3 do artigo anterior, bem como a duração da medida, que não deve ser superior a três meses, podendo ser renovada sucessivamente por novos períodos, dentro do prazo do inquérito.

3 — A notificação, às pessoas e entidades abrangidas, da decisão do juiz de instrução que, pela primeira vez, confirme a suspensão temporária, pode ser diferida por um prazo máximo de 30 dias, caso, por despacho fundamentado, o juiz de instrução entenda que tal notificação é suscetível de comprometer o resultado de diligências de investigação a desenvolver no imediato.

4 — O disposto no número anterior não prejudica o direito de as pessoas e as entidades abrangidas pela decisão de, a todo o tempo e após serem notificadas da mesma ou das suas renovações, suscitarem a revisão e a alteração da medida, sendo as referidas notificações efetuadas para a morada da pessoa ou entidade indicada pela entidade obrigada, se outra não houver.

5 — Na vigência da medida de suspensão, as pessoas e entidades por ela abrangidas podem, através de requerimento fundamentado, solicitar autorização para realizarem uma operação pontual compreendida no âmbito da medida aplicada, a qual é decidida pelo juiz de instrução, ouvido o Ministério Público, e ponderados os interesses em causa.

6 — A solicitação do Ministério Público, o juiz de instrução pode determinar o congelamento dos fundos, valores ou bens objeto da medida de suspensão aplicada, caso se mostre indiciado que os mesmos são provenientes ou estão relacionados com a prática de atividades criminosas ou com o financiamento do terrorismo e se verifique o perigo de serem dispersos na economia legítima.

7 — Em tudo o que não se encontre especificamente previsto no presente artigo, é subsidiariamente aplicável o disposto na legislação processual penal.

## SECÇÃO VI Outros deveres

Artigo 50.º

### Dever de recusa

1 — As entidades obrigadas recusam iniciar relações de negócio, realizar transações ocasionais ou efetuar outras operações, quando não obtenham:

a) Os elementos identificativos e os respetivos meios comprovativos previstos para a identificação e verificação da identidade do cliente, do seu representante e do beneficiário efetivo, incluindo a informação para a aferição da qualidade de beneficiário efetivo e da estrutura de propriedade e de controlo do cliente; ou

b) A informação prevista no artigo 27.º sobre a natureza, o objeto e a finalidade da relação de negócio.

2 — Nas situações previstas no número anterior, as entidades obrigadas põem termo à relação de negócio, analisam as possíveis razões para a não obtenção dos elementos, dos meios ou da informação e, sempre que se verifiquem os respetivos pressupostos, efetuam a comunicação prevista no artigo 43.º

3 — Para além das situações previstas no n.º 1, quando não possam dar cumprimento aos demais procedimentos de identificação e diligência previstos na presente lei, incluindo os procedimentos de atualização previstos no artigo 40.º, as entidades obrigadas:

a) Recusam iniciar relações de negócio, realizar transações ocasionais ou efetuar outras operações;

b) Põem termo às relações de negócio já estabelecidas, quando o risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo concretamente identificado não possa ser gerido de outro modo;

c) Analisam as possíveis razões para a impossibilidade do cumprimento de tais procedimentos e, sempre que se verifiquem os respetivos pressupostos, efetuam a comunicação prevista no artigo 43.º;

d) Atuam, sempre que possível, em articulação com as autoridades judiciárias ou policiais competentes, consultando -as previamente, sempre que tenham razões para considerar que a cessação da relação de negócio prevista na alínea b) é suscetível de prejudicar uma investigação.

4 — As entidades obrigadas fazem constar de documento ou de registo escrito:

a) As conclusões que sustentam as análises referidas no n.º 2 e na alínea c) do número anterior;

b) As conclusões que fundamentam a decisão de pôr termo à relação de negócio prevista na alínea b) do número anterior;

c) A referência à realização das consultas às autoridades referidas na alínea d) do número anterior, com indicação das respetivas datas e dos meios de comunicação utilizados.

5 — As entidades obrigadas conservam, nos termos previstos no artigo 51.º, os documentos ou registos a que se refere o número anterior e colocam-nos, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

6 — As autoridades setoriais definem os termos em que deve ter lugar a restituição dos fundos ou outros

bens que estejam confiados às entidades obrigadas à data do termo da relação de negócio a que se refere o n.º 2 e a alínea b) do n.º 3, sempre que tal restituição não seja inviabilizada por medida judiciária ou outra legalmente prevista.

7 — O exercício do dever de recusa ou a cessação da relação de negócio ao abrigo do presente artigo não implicam qualquer responsabilidade para a entidade obrigada que as exerça de boa-fé.

#### Artigo 51.º Dever de conservação

1 — As entidades obrigadas conservam, por um período de sete anos após o momento em que a identificação do cliente se processou ou, no caso das relações de negócio, após o termo das mesmas:

- a) As cópias, registos ou dados eletrónicos extraídos de todos os documentos que obtenham ou lhes sejam disponibilizados pelos seus clientes ou quaisquer outras pessoas, no âmbito dos procedimentos de identificação e diligência previstos na presente lei;
- b) A documentação integrante dos processos ou ficheiros relativos aos clientes e às suas contas, incluindo a correspondência comercial enviada;
- c) Quaisquer documentos, registos e análises, de foro interno ou externo, que formalizem o cumprimento do disposto na presente lei.

2 — Os originais, cópias, referências ou quaisquer outros suportes duradouros, com idêntica força probatória, dos documentos comprovativos e dos registos das operações são sempre conservados, de modo a permitir a reconstituição das operações, durante um período de sete anos a contar da sua execução, ainda que, no caso de se inserirem numa relação de negócio, esta última já tenha terminado.

3 — Para o cumprimento do disposto nos números anteriores, os elementos aí referidos são:

- a) Conservados em suporte duradouro, com preferência pelos meios de suporte eletrónicos;
- b) Arquivados em condições que permitam a sua adequada conservação e fácil localização, bem como o imediato acesso aos mesmos, sempre que solicitados pela Unidade de Informação Financeira e pelas autoridades judiciárias, policiais, setoriais e pela Autoridade Tributária e Aduaneira.

4 — O disposto no presente artigo não prejudica nem é prejudicado por outras obrigações de conservação que não decorram da presente lei, designadamente em matéria de meios de prova aplicáveis a investigações e inquéritos criminais ou a processos judiciais e administrativos pendentes.

#### Artigo 52.º Dever de exame

1 — Sempre que detetem a existência de quaisquer condutas, atividades ou operações cujos elementos caracterizadores as tornem suscetíveis de poderem estar relacionadas com fundos ou outros bens que provenham de atividades criminosas ou que estejam relacionados com o financiamento do terrorismo, as entidades obrigadas examinam-nas com especial cuidado e atenção, intensificado o grau e a natureza do seu acompanhamento.

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, relevam especialmente os seguintes elementos

caracterizadores, sem prejuízo de outros que se verifiquem no caso concreto:

- a) A natureza, a finalidade, a frequência, a complexidade, a invulgaridade e a atipicidade da conduta, da atividade ou das operações;
- b) A aparente inexistência de um objetivo económico ou de um fim lícito associado à conduta, à atividade ou às operações;
- c) Os montantes, a origem e o destino dos fundos movimentados;
- d) O local de origem e de destino das operações;
- e) Os meios de pagamento utilizados;
- f) A natureza, a atividade, o padrão operativo, a situação económico-financeira e o perfil dos intervenientes;
- g) O tipo de transação, produto, estrutura societária ou centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica que possa favorecer especialmente o anonimato.

3 — A aferição do grau de suspeição de uma conduta, atividade ou operação não pressupõe a existência de qualquer tipo de documentação confirmativa da suspeita, antes decorrendo da apreciação das circunstâncias concretas, à luz dos critérios de diligência exigíveis a um profissional, na análise da situação.

4 — Sempre que, em resultado do exercício do dever de exame, as entidades obrigadas decidam não proceder à comunicação prevista no artigo 43.º, fazem constar de documento ou registo:

- a) Os fundamentos da decisão de não comunicação, incluindo os motivos que sustentam a inexistência de fatores concretos de suspeição;
- b) A referência a quaisquer eventuais contactos informais que, no decurso daquele exame, tenham sido estabelecidos com a Unidade de Informação Financeira e com as autoridades judiciárias e policiais, com indicação das respetivas datas e dos meios de comunicação utilizados.

5 — Os resultados do dever de exame, incluindo os documentos ou registos referidos no número anterior, são reduzidos a escrito, conservados nos termos do artigo anterior e colocados, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

#### Artigo 53.º Dever de colaboração

1 — As entidades obrigadas prestam, de forma pronta e cabal, a colaboração que lhes for requerida pelo DCIAP e pela Unidade de Informação Financeira, bem como pelas demais autoridades judiciárias e policiais, pelas autoridades setoriais e pela Autoridade Tributária e Aduaneira.

2 — Em cumprimento do disposto no número anterior, às entidades obrigadas incumbe, em especial:

- a) Responder, de forma completa, no prazo fixado e através de canal seguro que garanta a integral confidencialidade dos elementos prestados, aos pedidos de informação destinados a determinar se mantêm ou mantiveram, nos últimos 10 anos, relações de negócio com uma dada pessoa singular ou coletiva ou centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica, e qual a natureza dessas relações;
- b) Disponibilizar, de forma completa e no prazo fixado, todas as informações, esclarecimentos, documentos e elementos que lhes sejam requeridos;

- c) Conferir, sempre que requerido e no prazo para o efeito fixado, acesso remoto àquelas informações, documentos e elementos;
- d) Cumprir, nos termos e prazos fixados, quaisquer deveres de comunicação periódicos estabelecidos em regulamentação setorial;
- e) Enviar, de forma completa e nos prazos fixados, quaisquer outras informações requeridas de forma periódica ou sistemática, independentemente da existência de um dever de comunicação;
- f) Colaborar plena e prontamente com as autoridades setoriais no exercício da sua atividade inspetiva, designadamente:
- i) Abstendo -se de qualquer recusa ou conduta obstrutiva ilegítimas;
- ii) Facultando a inspeção de quaisquer instalações utilizadas, ainda que por terceiros, para o exercício da sua atividade e serviços conexos;
- iii) Garantindo acesso direto e facultando o exame de elementos de informação no local, independentemente do respetivo suporte;
- iv) Facultando cópias, extratos ou traslados de toda a documentação requerida;
- v) Assegurando a comparência e a plena colaboração de qualquer representante ou colaborador que deva ser ouvido pela autoridade inspetiva, qualquer que seja a natureza do respetivo vínculo;
- g) Cumprir pontualmente, e no prazo fixado, as determinações, ordens ou instruções que lhes sejam dirigidas ao abrigo do disposto na presente lei;
- h) Informar sobre o estado de execução das recomendações que lhes sejam dirigidas ao abrigo do artigo 98.º

3 — O DCIAP ou a Unidade de Informação Financeira podem, em especial, determinar às entidades obrigadas que os informem, no imediato ou em outro prazo que para o efeito definirem, das operações propostas, tentadas, iniciadas ou efetuadas no âmbito de contas ou outras relações de negócio previamente identificadas, ainda que sobre tais operações incida medida de suspensão adotada ao abrigo dos artigos 48.º e 49.º

4 — O disposto nos números anteriores em caso algum pressupõe o exercício prévio do dever de comunicação a que se refere o artigo 43.º, sem prejuízo da solicitação de quaisquer informações complementares ao exercício daquele dever de comunicação por parte do DCIAP e da Unidade de Informação Financeira, ao abrigo do disposto nos números anteriores.

#### Artigo 54.º

##### **Dever de não divulgação**

- 1 — As entidades obrigadas, bem como os membros dos respetivos órgãos sociais, os que nelas exerçam funções de direção, de gerência ou de chefia, os seus empregados, os mandatários e outras pessoas que lhes prestem serviço a título permanente, temporário ou ocasional, não podem revelar ao cliente ou a terceiros:
- a) Que foram, estão a ser ou irão ser transmitidas as comunicações legalmente devidas, nos termos do disposto nos artigos 43.º, 45.º, 47.º e 53.º;
- b) Quaisquer informações relacionadas com aquelas comunicações, independentemente de as mesmas decorrerem de análises internas da entidade obrigada ou de pedidos efetuados pelas autoridades judiciárias, policiais ou setoriais;

- c) Que se encontra ou possa vir a encontrar -se em curso uma investigação ou inquérito criminal, bem como quaisquer outras investigações, inquéritos, averiguações, análises ou procedimentos legais a conduzir pelas autoridades referidas na alínea anterior;
- d) Quaisquer outras informações ou análises, de foro ou interno ou externo, sempre que disso dependa:
- i) O cabal exercício das funções conferidas pela presente lei às entidades obrigadas e às autoridades judiciárias, policiais e setoriais;
- ii) A preservação de quaisquer investigações, inquéritos, averiguações, análises ou procedimentos legais e, no geral, a prevenção, investigação e deteção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

2 — Não constitui violação do dever previsto no número anterior a divulgação de informações:

- a) Às autoridades setoriais, no âmbito das respetivas atribuições legais;
- b) Às autoridades judiciárias e policiais, no âmbito de procedimentos criminais ou de quaisquer outras competências legais;
- c) À Autoridade Tributária e Aduaneira, no âmbito de procedimento de inspeção tributária e aduaneira.
- 3 — O disposto no n.º 1 não impede a divulgação das informações e dos demais elementos ali previstos:
- a) Entre entidades financeiras e outras entidades de natureza equivalente situadas em Estado membro da União Europeia, independentemente da existência de uma relação de grupo;
- b) Entre entidades financeiras e as suas sucursais e filiais participadas maioritariamente situadas em países terceiros, desde que essas sucursais e filiais cumpram integralmente o disposto no n.º 4 do artigo 22.º;
- c) Entre as pessoas referidas nas alíneas e) e f) do n.º 1 do artigo 4.º, que estejam estabelecidas num Estado membro da União Europeia ou em país terceiro que imponha requisitos equivalentes aos estabelecidos na presente lei e na regulamentação que o concretiza, quando exerçam a sua atividade profissional, como trabalhadores assalariados ou não, dentro da mesma pessoa coletiva ou de uma estrutura mais vasta a que pertence a pessoa e que partilha a mesma propriedade, gestão ou controlo da conformidade normativa;
- d) Entre entidades financeiras, outras entidades de natureza equivalente e as pessoas referidas nas alíneas e) e f) do n.º 1 do artigo 4.º, quando troquem entre si informação que respeite a um cliente ou a uma operação comum e desde que as entidades ou pessoas em causa:

- i) Estejam situadas ou estabelecidas num Estado membro da União Europeia ou em país terceiro que imponha requisitos equivalentes aos estabelecidos na presente lei e na regulamentação que o concretiza;
- ii) Pertencam à mesma categoria profissional; e
- iii) Estejam sujeitas a obrigações equivalentes no que se refere ao segredo profissional e à proteção de dados pessoais.

4 — O disposto no n.º 1 não prejudica ainda as obrigações de partilha de informação previstas no artigo 22.º

5 — As entidades obrigadas agem com a necessária prudência junto dos clientes relacionados com a execução de operações potencialmente suspeitas, evitando quaisquer diligências que, por qualquer razão, possam suscitar a suspeição de que estão em curso quaisquer procedimentos que visem averiguar

suspeitas de práticas relacionadas com o branqueamento de capitais ou o financiamento do terrorismo.

6 — Sempre que, ao abrigo do disposto no número anterior, as entidades obrigadas se devam abster da realização de ulteriores diligências junto dos seus clientes, exercem de imediato o dever de comunicação previsto no artigo 43.º, com as informações de que dispõem no momento.

#### Artigo 55.º Dever de formação

1 — As entidades obrigadas adotam medidas proporcionais aos respetivos riscos e à natureza e dimensão da sua atividade para que os seus dirigentes, trabalhadores e demais colaboradores cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo tenham um conhecimento adequado das obrigações decorrentes da presente lei e da regulamentação que a concretiza, inclusive em matéria de proteção de dados pessoais.

2 — As entidades obrigadas asseguram que são ministradas às pessoas referidas no número anterior ações específicas e regulares de formação adequadas a cada setor de atividade, que as habilitem a reconhecer operações que possam estar relacionadas com o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo e a atuar em tais casos de acordo com as disposições da presente lei e das normas regulamentares que a concretizam.

3 — No caso de colaboradores recém-admitidos cujas funções relevem diretamente no âmbito da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, as entidades obrigadas, imediatamente após a respetiva admissão, proporcionam-lhes formação adequada sobre as políticas, procedimentos e controlos internamente definidos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

4 — As ações formativas, de natureza interna ou externa, destinadas a dar cumprimento ao disposto no presente artigo são:

a) Asseguradas por pessoas ou entidades com reconhecida competência e experiência no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo;

b) Precedidas de parecer favorável do responsável pelo cumprimento normativo designado nos termos do n.º 1 do artigo 16.º, quando tal designação tenha tido lugar.

5 — As entidades obrigadas mantêm registos atualizados e completos das ações de formação internas ou externas realizadas, conservando-os nos termos previstos no artigo 51.º e colocando-os, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

#### Artigo 56.º Derrogação do dever de segredo e proteção na prestação de informações

1 — As entidades obrigadas disponibilizam todas as informações, todos os documentos e os demais elementos necessários ao integral cumprimento dos deveres enumerados nos artigos 43.º, 45.º, 47.º e 53.º, ainda que sujeitos a qualquer dever de segredo,

imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual.

2 — A disponibilização de boa-fé, pelas entidades obrigadas, das informações, dos documentos e dos demais elementos referidos no número anterior não constitui violação de qualquer dever de segredo imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual, nem implica responsabilidade de qualquer tipo, mesmo quando se verifique um desconhecimento da concreta atividade criminosa ou esta não tenha efetivamente ocorrido.

3 — As entidades obrigadas abstêm-se de quaisquer ameaças ou atos hostis e, em particular, de práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias contra quem, de boa-fé, preste as informações, os documentos e os demais elementos referidos no n.º 1.

4 — A disponibilização das informações, dos documentos e dos demais elementos referidos no n.º 1 não pode, por si só, servir de fundamento à promoção, pela entidade obrigada, de procedimento disciplinar, civil ou criminal contra quem os faculte, exceto se a referida disponibilização for deliberada e manifestamente infundada.

5 — As salvaguardas previstas nos números anteriores são aplicáveis aos colaboradores das entidades obrigadas que internamente disponibilizem as informações, os documentos e os demais elementos referidos no n.º 1.

6 — As entidades obrigadas asseguram a confidencialidade da identidade dos colaboradores previstos no número anterior perante quaisquer terceiros, nomeadamente perante os clientes e os demais colaboradores que não intervenham no exercício dos deveres referidos no n.º 1.

7 — Os elementos disponibilizados pelas entidades sujeitas ao abrigo do n.º 1 podem ser utilizados em processo penal, nos inquéritos que tiveram origem em comunicações de operações suspeitas, bem como em quaisquer outros inquéritos, averiguações ou procedimentos legais conduzidos pelas autoridades judiciárias, policiais ou setoriais, no âmbito das respetivas atribuições legais e na medida em que os elementos disponibilizados se mostrem relevantes para efeitos probatórios.

### SECÇÃO VII Proteção e tratamento de dados pelas entidades obrigadas

#### Artigo 57.º Objeto e finalidade

1 — As entidades obrigadas ficam autorizadas, nos termos previstos na presente secção, a realizar os tratamentos de dados pessoais necessários ao cumprimento dos deveres preventivos previstos na presente lei.

2 — O tratamento de dados pessoais efetuados pelas entidades obrigadas ao abrigo do número anterior tem como finalidade exclusiva a prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, não podendo tais dados ser posteriormente tratados, com base na presente lei, para quaisquer outros fins, incluindo fins comerciais.

3 — A prevenção e o combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo são expressamente reconhecidos como um domínio de

proteção de um interesse público importante, incluindo no que se refere aos tratamentos de dados pessoais efetuados com base na presente lei.

4 — O disposto no n.º 2 não prejudica o tratamento dos dados pessoais aí referidos com base em outras disposições legais, nomeadamente no disposto na Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

#### Artigo 58.º

##### **Categorias de dados pessoais**

1 — Para cumprimento do disposto na presente lei, as entidades obrigadas ficam autorizadas a proceder ao tratamento das seguintes categorias de dados pessoais:

*a)* Dados de identificação e de contacto, bem como dados fiscais e profissionais e as qualificações do respetivo titular, incluindo os seguintes elementos:

*i)* Elementos previstos no artigo 24.º;

*ii)* Elementos caracterizadores das atividades prosseguidas;

*iii)* Elementos relativos aos cargos políticos ou públicos que sejam ou já tenham sido exercidos;

*iv)* Elementos relativos a relações de parentesco e de afinidade, bem como a relações societárias, comerciais, profissionais ou sociais relevantes;

*b)* Dados financeiros e bancários, incluindo os relativos:

*i)* Ao crédito e à solvabilidade dos respetivos titulares;

*ii)* Aos rendimentos ou outros bens relacionados com os titulares dos dados;

*c)* Informação sobre a finalidade e a natureza da relação de negócio;

*d)* Informação sobre a origem e o destino dos fundos ou outros bens movimentados no âmbito de uma relação de negócio ou da realização de uma transação ocasional;

*e)* Informação sobre os demais elementos caracterizadores de todas as operações realizadas no decurso de uma relação de negócio ou no contexto de uma transação ocasional;

*f)* Informação sobre suspeitas de infrações penais, da prática de contraordenações ou de outras atividades ilícitas, incluindo a seguinte:

*i)* Informação sobre comunicações de operações suspeitas efetuadas pela própria entidade obrigada ou por outras entidades comunicantes;

*ii)* Informação sobre outras participações efetuadas às autoridades competentes;

*iii)* Informação disponibilizada pelas autoridades competentes;

*g)* Informação sobre decisões que apliquem penas, medidas de segurança, coimas, sanções acessórias ou outras sanções pela prática dos atos a que se refere a alínea anterior.

2 — As entidades obrigadas podem igualmente tratar quaisquer meios comprovativos necessários à verificação dos dados previstos no número anterior.

3 — Além dos dados previstos no n.º 1, as entidades obrigadas procedem ao tratamento dos demais dados pessoais de que dependa o cumprimento dos deveres preventivos previstos na presente lei, devendo, para o efeito, acionar os procedimentos devidos de acordo com o disposto na Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

#### Artigo 59.º

#### **Responsáveis pelo tratamento**

1 — As entidades obrigadas são responsáveis pelos tratamentos de dados pessoais que efetuem ao abrigo da presente lei, cabendo-lhes adotar as medidas de segurança de natureza física e lógica que se mostrem necessárias para assegurar a efetiva proteção da informação e dos dados pessoais tratados, em conformidade com o disposto nos artigos 14.º e 15.º da Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

2 — As entidades obrigadas fornecem aos novos clientes as informações exigidas ao abrigo do disposto no artigo 10.º da Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto, incluindo, em especial, um aviso geral sobre as obrigações legais das entidades obrigadas em matéria de tratamento de dados pessoais para efeitos da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

3 — As entidades obrigadas, na qualidade de responsáveis pelos tratamentos de dados pessoais que efetuem ao abrigo da presente lei, asseguram a eliminação de tais dados assim que se mostrem decorridos os prazos de conservação a que se refere o artigo 51.º da presente lei, sem prejuízo do disposto no n.º 4 daquele artigo e quando o contrário não resulte de outras disposições legais.

#### Artigo 60.º

##### **Direito de acesso e retificação**

1 — Os direitos de acesso e de retificação conferidos pela Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto, são exercidos pelo titular dos dados através da Comissão Nacional de Proteção de Dados, nos termos previstos no n.º 2 do artigo 11.º daquele diploma.

2 — O direito de acesso aos dados pessoais pelo respetivo titular é negado nas situações previstas no n.º 1 do artigo 54.º da presente lei.

3 — O disposto no número anterior não prejudica:

*a)* O direito de apresentação de queixa ou reclamação à Comissão Nacional de Proteção de Dados pelo titular dos dados, nem o recurso aos meios de tutela conferidos pelos artigos 33.º e 34.º da Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto;

*b)* A verificação pela Comissão Nacional de Proteção de Dados, oficiosamente ou a pedido do titular dos dados, da licitude do tratamento dos dados, bem como a informação àquele titular de que foram efetuadas todas as verificações necessárias e de que o tratamento de dados em causa reveste natureza lícita ou ilícita.

#### Artigo 61.º

##### **Comunicação, transmissão e interconexão de dados**

1 — O reconhecimento previsto no n.º 3 do artigo 57.º é, em especial, aplicável para os efeitos previstos na alínea *c)* do n.º 1 do artigo 20.º da Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

2 — Os dados pessoais tratados com base na presente lei podem ser comunicados ou transferidos:

a) Para o DCIAP, a Unidade de Informação Financeira, a Autoridade Tributária e Aduaneira e as demais autoridades judiciárias, policiais e setoriais, nos termos previstos na presente lei;

b) Para as pessoas ou entidades que, nos termos do n.º 3 do artigo 54.º, podem figurar como destinatárias de tais dados, ainda que situadas ou estabelecidas em países terceiros;

c) Para as entidades que integrem o mesmo grupo, para os efeitos previstos no artigo 22.º, ainda que situadas ou estabelecidas em países terceiros.

3 — Relativamente aos dados pessoais tratados com base na presente lei as entidades obrigadas podem igualmente estabelecer mecanismos de interconexão de dados com qualquer uma das autoridades, pessoas ou entidades a quem, ao abrigo do disposto no número anterior, possam comunicar ou transferir os mesmos.

## CAPÍTULO V Deveres específicos das entidades financeiras

### SECÇÃO I Disposições gerais

#### Artigo 62.º Deveres das entidades financeiras

As entidades financeiras estão sujeitas aos deveres gerais previstos no capítulo IV, com as especificações previstas no presente capítulo e nas normas regulamentares setoriais emitidas nos termos da presente lei e da legislação que regula a respetiva atividade.

#### Artigo 63.º Operações próprias

1 — As entidades financeiras dão igualmente cumprimento, nos termos e com a extensão a definir por regulamentação setorial, aos deveres preventivos previstos na presente lei relativamente às operações, e respetivas contrapartes, que efetuem:

a) Por conta própria;

b) Por conta de terceiros que não revistam a qualidade de cliente.

2 — Incluem-se no disposto no número anterior quaisquer operações, por conta própria ou não, entre a entidade financeira e quaisquer outras entidades que integrem o mesmo grupo, fora do âmbito de uma relação de clientela.

#### Artigo 64.º Proibição do anonimato

1 — É proibida a abertura, a manutenção ou a existência de cadernetas ou contas anónimas, qualquer que seja a sua natureza, assim como a utilização de denominações ou nomes fictícios.

2 — É igualmente proibida a emissão ou a utilização de qualquer tipo de moeda eletrónica anónima, salvo na medida em que o contrário resultar de regulamentação setorial.

#### Artigo 65.º Momento de verificação da identidade

No caso de abertura de uma conta, as entidades financeiras não podem, no uso da faculdade conferida pelo n.º 3 do artigo 26.º e pelo n.º 5 do artigo 32.º, permitir a realização de operações pelo cliente ou em nome deste, disponibilizar instrumentos de pagamento sobre a conta nem efetuar alterações na sua titularidade, enquanto não se mostrar verificada a identidade do cliente e do beneficiário efetivo, de acordo com as disposições legais ou regulamentares aplicáveis.

#### Artigo 66.º Bancos de fachada

1 — É vedado às entidades financeiras o estabelecimento ou a manutenção de relações de correspondência com bancos de fachada.

2 — As entidades financeiras diligenciam também no sentido de não estabelecerem ou manterem relações de correspondência com outras entidades financeiras que reconhecidamente permitam que as suas contas sejam utilizadas por bancos de fachada.

3 — Logo que tenham conhecimento de que mantêm uma relação de correspondência com bancos de fachada ou com outras entidades financeiras que reconhecidamente permitam que as suas contas sejam utilizadas por bancos de fachada, as entidades financeiras põem termo à mesma e informam de imediato a respetiva autoridade setorial.

### SECÇÃO II Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo

#### Artigo 67.º Cumprimento dos deveres preventivos

1 — Em virtude das funções conferidas à Caixa Central de Crédito Agrícola Mútua, pelo disposto no artigo 65.º do Regime Jurídico do Crédito Agrícola Mútuo e das Cooperativas de Crédito Agrícola Mútuo, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 24/91, de 11 de janeiro, alterado e republicado pelo Decreto-Lei n.º 142/2009, de 16 de junho:

a) O conjunto de políticas, procedimentos e controlos das caixas de crédito agrícola mútuo (CCAM) integrantes do Sistema Integrado do Crédito Agrícola Mútuo (SICAM), em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, deve ser concebido e organizado em articulação com a Caixa Central de Crédito Agrícola (Caixa Central);

b) O cumprimento dos deveres preventivos previstos na presente lei, por parte das CCAM integrantes do SICAM, pode ser assegurado, no todo ou em parte, pela Caixa Central, nos termos a estabelecer em regulamentação setorial.

2 — As CCAM integrantes do SICAM prestam à Caixa Central todos os elementos necessários ao cumprimento do disposto no número anterior, ainda que sujeitos a dever de segredo.

3 — Nas situações em que, ao abrigo do disposto na alínea b) do n.º 1, a Caixa Central assegure, por conta das CCAM integrantes do SICAM, o exercício dos deveres preventivos previstos na presente lei, responde a Caixa Central por eventuais incumprimentos àqueles deveres em exclusivo ou conjuntamente com as

CCAM, consoante a repartição do exercício dos deveres determinada em regulamentação setorial.

### SECÇÃO III

Contratos de seguros de vida

#### Artigo 68.º

##### **Medidas normais de natureza complementar**

1 — Em complemento dos demais procedimentos normais de identificação e diligência previstos na presente lei, as entidades financeiras, relativamente aos beneficiários de contratos de seguros do ramo Vida, logo que sejam identificados ou designados:

a) Recolhem o nome ou a denominação dos beneficiários, quando expressamente identificados como pessoas singulares ou coletivas ou como centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica;

b) Obtêm informações suficientes sobre os beneficiários, quando designados por características, categorias ou outros

meios, de modo a garantir as condições necessárias ao estabelecimento da sua identidade no momento do pagamento do benefício.

2 — A verificação da identidade dos beneficiários que se enquadrem nas situações previstas nas alíneas a) e b) do

número anterior é efetuada até ao momento do pagamento do benefício.

3 — Em caso de cessão a terceiros, total ou parcial, de contrato de seguro do ramo Vida, as entidades obrigadas que dela tomem conhecimento identificam e verificam a identidade dos beneficiários efetivos, nos termos previstos nos artigos 29.º a 34.º, no momento em que ocorra a cessão do contrato para o cessionário que receba, em proveito próprio, o valor do contrato cedido.

#### Artigo 69.º

##### **Medidas reforçadas**

No âmbito da sua atividade respeitante a contratos de seguros do ramo Vida, as entidades financeiras, em complemento

do disposto no artigo anterior e nos demais procedimentos normais de identificação e diligência previstos na presente lei:

a) Consideram o beneficiário de tais contratos como um fator de risco a ter conta na análise dos riscos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo que devem motivar a adoção de medidas reforçadas no âmbito do dever de identificação e diligência;

b) Sempre que detetem um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo associado a um beneficiário de tais contratos que seja uma pessoa coletiva ou um centro de interesses coletivos sem personalidade jurídica, aplicam necessariamente essas medidas reforçadas, incluindo a adoção de medidas razoáveis para, até ao momento do pagamento do benefício, conhecer e verificar a identidade do beneficiário efetivo do beneficiário de tais seguros, nos termos constantes dos artigos 29.º a 34.º, com as necessárias adaptações;

c) Adotam, até ao momento do pagamento do benefício ou da cessão, total ou parcial, dos contratos,

### **Dever específico de identificação e diligência**

#### SUBSECÇÃO I

medidas razoáveis para determinar se os beneficiários de tais contratos e, quando aplicável, os beneficiários efetivos daqueles beneficiários têm a qualidade de pessoas politicamente expostas, com base nos procedimentos ou sistemas previstos no artigo 19.º;

d) Nos casos em que, verificando -se aquela qualidade, sejam identificados riscos mais elevados:

i) Informam a direção de topo antes de efetuar o pagamento do capital do contrato;

ii) Realizam um escrutínio reforçado do conjunto da relação de negócio com o tomador de seguro, tendo particularmente em vista identificar eventuais operações que devam ser objeto de comunicação nos termos previstos no artigo 43.º

#### SUBSECÇÃO II

Relações de correspondência

#### Artigo 70.º

##### **Medidas reforçadas a cargo do correspondente**

1 — Sem prejuízo de outras medidas determinadas em regulamentação setorial, as entidades financeiras, quando atuem como correspondentes no quadro de relações transfronteiriças de correspondência com respondentes de países terceiros:

a) Executam os procedimentos normais de identificação e diligência previstos na presente lei, incluindo a identificação,

a avaliação e a revisão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo especificamente associados à relação de correspondência;

b) Recolhem informações suficientes sobre o respondente, de modo a:

i) Compreender a natureza da sua atividade e os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo associados à mesma;

ii) Avaliar, com base em informação do domínio público, a sua reputação e a qualidade da sua supervisão, incluindo eventuais antecedentes relacionados com procedimentos investigatórios ou sancionatórios em matéria de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo;

c) Avaliam criticamente as políticas e os procedimentos e controlos internos definidos e adotados pelo respondente com vista a prevenir o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo;

d) Obtêm a aprovação da direção de topo antes de estabelecerem novas relações de correspondência;

e) Fazem constar de documento escrito as responsabilidades dos intervenientes na relação de correspondência.

2 — O estabelecimento de relações de correspondência é sempre objeto de parecer prévio de onde resultem todas as diligências efetuadas ao abrigo das alíneas a) a c) do número anterior, a emitir pela pessoa designada nos termos do n.º 1 do artigo 16.º ou, quando a designação desta não tenha lugar, por um elemento da direção de topo com conhecimentos suficientes sobre os riscos de branqueamento de

capitais e de financiamento do terrorismo associados à concreta relação de correspondência.

3 — Os elementos recolhidos ao abrigo do disposto nas alíneas a) a c) do n.º 1 são objeto de atualização em função do grau de risco associado às relações de correspondência bancária estabelecidas, sendo aplicável, com as devidas adaptações, o preceituado no artigo 40.º

4 — Sem prejuízo das obrigações existentes no âmbito do cumprimento das sanções financeiras decorrentes de resolução do Conselho de Segurança das Nações Unidas ou regulamento da União Europeia, bem como de outras contramedidas adicionais, as entidades financeiras que atuem como correspondentes monitorizam em permanência e de forma reforçada as operações praticadas no âmbito de relação de correspondência, em termos que permitem aferir:

a) A consistência daquelas operações com os riscos identificados e com o propósito e a natureza dos serviços contratualizados no âmbito da relação de correspondência;

b) A existência de eventuais operações que devam ser objeto de comunicação nos termos previstos no artigo 43.º

5 — Quando, em cumprimento do disposto no número anterior, detetem a existência de elementos caracterizadores que devam motivar o exercício do dever de exame previsto no artigo 52.º, as entidades financeiras que atuem como correspondentes:

a) Solicitam ao respondente toda a informação adicional relevante para o exercício daquele dever;

b) Aplicam, no caso de não disponibilização, total ou parcial, de informação pelo respondente, as medidas previstas no artigo 50.º, sem prejuízo de, quando não for exigível a cessação da relação de correspondência, adotarem outras medidas adequadas a gerir o risco concreto identificado, incluindo, se necessário, a limitação das operações praticadas ou dos produtos oferecidos no âmbito da relação de correspondência.

6 — O disposto no presente artigo é aplicável às demais relações transfronteiriças de correspondência, sempre que seja identificado, pelas entidades financeiras que atuem como correspondentes ou pelas respetivas autoridades setoriais, um risco acrescido de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo.

#### Artigo 71.º

##### **Medidas reforçadas a cargo do respondente**

1 — No âmbito da execução de transferências de fundos que identifiquem como sendo de risco elevado, as entidades financeiras que atuem como respondentes no âmbito de quaisquer relações transfronteiriças de correspondência devem, nos termos a definir por regulamentação setorial:

a) Conhecer todo o circuito dos fundos que confiem aos seus correspondentes, desde o momento em que os mesmos lhes são entregues pelos ordenantes das operações até ao momento em que são disponibilizados, no país ou jurisdição de destino, aos respetivos beneficiários finais;

b) Conhecer todos os intervenientes naquele circuito, assegurando -se de que no mesmo apenas intervêm, seja a que título for, entidades ou pessoas devidamente autorizadas para o processamento de transferências de

fundos, pelas autoridades competentes dos países ou jurisdições envolvidos;

c) Obter e conservar permanentemente atualizada documentação que ateste o cumprimento do disposto nas alíneas anteriores, devendo a mesma ser colocada, em permanência, à disposição das autoridades setoriais.

2 — As autoridades setoriais, com base numa análise de risco específica, podem definir por regulamentação setorial:

a) Tipologias de operações de risco elevado que devam obedecer ao disposto no número anterior;

b) Obrigações adicionais para as entidades financeiras que atuem como respondentes no quadro de uma relação de correspondência.

#### SECÇÃO IV

##### **Atividade em Portugal de entidades financeiras com sede no exterior**

#### Artigo 72.º

##### **Agentes e distribuidores de instituições de pagamento e instituições de moeda eletrónica**

1 — Os deveres preventivos do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo previstos na presente lei são integralmente cumpridos pelas pessoas singulares e coletivas que atuem em Portugal na qualidade de agentes ou de distribuidores de instituições de pagamento ou instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia.

2 — As instituições de pagamento ou instituições de moeda eletrónica referidas no número anterior são responsáveis

por:

a) Assegurar o integral cumprimento do disposto no número anterior, pelos seus agentes e distribuidores, nos termos a definir por regulamentação a emitir pelo Banco de Portugal;

b) Efetuar as diligências necessárias à verificação da idoneidade e da boa reputação comercial e financeira dos agentes e distribuidores;

c) Proporcionar aos agentes e distribuidores formação específica no domínio da prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, nos termos a definir por regulamentação a emitir pelo Banco de Portugal;

d) Nomear um ponto de contacto central em território nacional, tendo em vista:

i) Assegurar o cumprimento, em nome da instituição que procede à nomeação, das regras aplicáveis de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo;

ii) Facilitar o exercício da supervisão pelo Banco de Portugal;

e) Manter uma lista atualizada dos seus agentes e distribuidores em território nacional, que deve ser disponibilizada ao Banco de Portugal e às autoridades judiciárias e policiais, sempre que solicitado.

3 — As circunstâncias em que deve ter lugar a nomeação do ponto de contacto central a que se refere a alínea d) do número anterior, bem como as respetivas funções, são determinadas por normas técnicas de regulamentação da Comissão Europeia, com as medidas de execução definidas através de decreto-lei.

4 — O Banco de Portugal define, através de regulamentação, outros requisitos que não se encontrem previstos nas normas técnicas de regulamentação e respetivas medidas de execução a que se refere o número anterior, relevantes para a prossecução dos objetivos subjacentes à nomeação dos pontos de contacto centrais.

Artigo 73.º  
**Livre prestação de serviços**

1 — De modo a compreenderem claramente os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo

existentes no seu setor, as autoridades setoriais:

*a)* Cooperam e trocam informações com as autoridades competentes do Estado membro da União Europeia onde tenham sede entidades financeiras autorizadas a operar em Portugal em regime de livre de prestação de serviços;

*b)* Podem solicitar àquelas entidades financeiras informações relacionadas com o desempenho da sua atividade em território nacional, nomeadamente, sobre:

*i)* O volume e os montantes das operações realizadas em Portugal;

*ii)* As jurisdições de origem ou de destino das operações realizadas em Portugal;

*iii)* Os produtos e serviços disponibilizados em Portugal, bem como os respetivos canais de distribuição.

2 — Quando, face às informações prestadas ou à ausência ou clara insuficiência dos elementos facultados ao abrigo do número anterior, as autoridades setoriais detetem riscos relevantes de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo, podem as mesmas sujeitar as entidades financeiras autorizadas a operar em Portugal em regime de livre de prestação de serviços ao cumprimento dos deveres preventivos previstos na presente lei, nos termos e com a extensão a definir, consoante os casos, por regulamentação setorial ou decisão da autoridade setorial competente.

3 — As autoridades setoriais comunicam as medidas adotadas ao abrigo do número anterior às autoridades competentes do Estado membro da União Europeia onde tenham sede as entidades financeiras referidas naquele número.

CAPÍTULO VI  
**Deveres específicos das entidades não financeiras**

SECÇÃO I  
**Disposições gerais**

Artigo 74.º  
**Deveres das entidades não financeiras**

As entidades não financeiras estão sujeitas aos deveres gerais previstos no capítulo IV, com as especificações previstas no presente capítulo e nas normas regulamentares setoriais emitidas nos termos da presente lei e da legislação reguladora da respetiva atividade.

Artigo 75.º  
**Dever específico de formação**

No caso de a entidade não financeira obrigada ser uma pessoa singular, que exerça a sua atividade profissional

na qualidade de colaborador de uma pessoa coletiva, o dever de formação previsto no artigo 55.º incide sobre a pessoa coletiva.

SECÇÃO II  
**Disposições específicas**

SUBSECÇÃO I  
**Jogos**

Artigo 76.º  
**Casinos e salas de jogo do bingo**

1 — Os concessionários de exploração de jogo em casinos, a que se refere a alínea *a)* do n.º 1 do artigo 4.º, identificam e verificam a identidade dos frequentadores e, sempre que aplicável, dos respetivos beneficiários efetivos, no momento da entrada dos frequentadores na sala de jogo ou quando os mesmos adquirirem ou trocarem fichas de jogo ou símbolos convencionais utilizáveis para jogar.

2 — O disposto no número anterior não dispensa os concessionários de exploração de jogo em casinos de darem cumprimento aos demais procedimentos previstos na secção III do capítulo IV, devendo conhecer as operações efetuadas pelo frequentador na sala de jogo e, em função das mesmas, definir a natureza e a extensão daqueles procedimentos.

3 — Os concessionários de exploração de jogo em casinos ficam ainda sujeitos aos seguintes deveres específicos:

*a)* Emitir, nas salas de jogos, cheques seus em troca de fichas ou símbolos convencionais apenas à ordem dos frequentadores identificados que os tenham adquirido através de cartão bancário ou cheque não inutilizado e no montante máximo equivalente ao somatório daquelas aquisições;

*b)* Emitir, nas salas de jogos e de máquinas automáticas, cheques seus para pagamentos de prémios apenas à ordem dos frequentadores premiados previamente identificados e resultantes das combinações do plano de pagamentos das máquinas ou de sistemas de prémio acumulado.

4 — Os cheques referidos no número anterior são obrigatoriamente nominativos e cruzados, com indicação de cláusula proibitiva de endosso.

5 — Os concessionários de exploração de salas de jogo do bingo referidos na alínea *a)* do n.º 1 do artigo 4.º identificam

e verificam a identidade dos jogadores e, sempre que aplicável, dos respetivos beneficiários efetivos, pelo menos num dos seguintes momentos:

*a)* No momento da entrada dos jogadores na sala de jogo;

*b)* No momento da aquisição dos cartões de jogo;

*c)* No momento da entrega do prémio.

6 — O disposto no n.º 2 é igualmente aplicável aos concessionários de exploração de salas de jogo do bingo, relativamente às operações praticadas pelo jogador na sala de jogo.

7 — Sem prejuízo das demais competências regulamentares conferidas pela presente lei, o Serviço

de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., pode aprovar ou fazer aprovar regulamentação específica destinada a concretizar as obrigações previstas no presente artigo, designadamente no que se refere à determinação do momento da identificação e verificação da identidade do frequentador ou jogador.

#### Artigo 77.º

### **Jogos e apostas previstos no Regime Jurídico do Jogo Online**

As entidades referidas na alínea c) do n.º 1 do artigo 4.º verificam a identidade dos jogadores nos termos previstos no RJO e na respetiva regulamentação.

#### Artigo 78.º

### **Apostas e lotarias**

1 — As entidades pagadoras de prémios de apostas e lotarias, a que se refere a alínea b) do n.º 1 do artigo 4.º, dão cumprimento ao dever de identificação e diligência previsto na secção III do capítulo IV, relativamente aos beneficiários de prémios de apostas ou lotarias, quando procedam a pagamentos de prémios de montante igual ou superior a € 2 000, independentemente de a transação ser realizada através de uma única operação ou de várias operações aparentemente relacionadas entre si.

2 — Para efeitos do disposto no número anterior, consideram -se relacionadas entre si todas as operações de pagamento de prémios que sejam fundadas no mesmo título de jogo.

3 — Os mediadores dos jogos sociais do Estado podem executar os procedimentos de identificação e diligência relativamente aos beneficiários de prémios de apostas e lotarias de montante inferior a € 5 000.

4 — A identificação dos beneficiários dos prémios de apostas ou lotarias de montante igual ou superior a € 2 000 processa -se mediante a recolha e registo do nome completo, data de nascimento, tipo, número, data de validade e entidade emitente do documento de

### SUBSECÇÃO III

#### Dissuasão da prática de atividade ilegal

#### Artigo 80.º

### **Dissuasão da prática de atividade ilegal**

A tentativa, pelas pessoas referidas nas alíneas e) e f) do n.º 1 do artigo 4.º, de dissuadir um cliente de realizar um ato ou uma atividade ilegal não configura divulgação de informação proibida nos termos do n.º 1 do artigo 54.º

### CAPÍTULO VII

#### **Autoridades competentes**

#### SECÇÃO I

#### **Autoridades competentes**

#### SUBSECÇÃO I

#### Autoridades judiciárias e policiais

#### Artigo 81.º

### **Autoridades judiciárias e policiais**

identificação e número de identificação fiscal ou, quando não exista, número equivalente emitido por autoridade estrangeira competente.

### SUBSECÇÃO II Profissões jurídicas

#### Artigo 79.º

### **Informações relativas a operações suspeitas**

1 — Sempre que atuem no decurso da apreciação da situação jurídica de cliente ou no âmbito da defesa ou representação desse cliente em processos judiciais ou a respeito de processos judiciais, mesmo quando se trate de conselhos prestados quanto à forma de instaurar ou evitar tais processos, independentemente de essas informações serem recebidas ou obtidas antes, durante ou depois do processo, os advogados e os solicitadores não estão obrigados:

a) À realização das comunicações previstas no artigo 43.º e nos n.os 2 e 3 do artigo 47.º;

b) À satisfação de pedidos relacionados com aquelas comunicações, no âmbito do dever de colaboração previsto no artigo 53.º

2 — Fora das situações previstas no número anterior, os advogados e os solicitadores:

a) No âmbito das comunicações previstas no artigo 43.º e nos n.os 2 e 3 do artigo 47.º, remetem as respetivas informações ao bastonário da sua ordem profissional, cabendo a esta transmitir as mesmas, imediatamente e sem filtragem, ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira;

b) No âmbito do dever de colaboração previsto no artigo 53.º, comunicam, no prazo fixado, as informações solicitadas:

i) Ao bastonário da sua ordem profissional, quando os pedidos estejam relacionados com as comunicações referidas na alínea anterior, cabendo àquela ordem a transmissão das informações à entidade requerente, imediatamente e sem filtragem.

ii) Diretamente à entidade requerente, nos demais casos.

1 — Sem prejuízo das demais atribuições legais atribuídas às autoridades judiciárias, o juiz de instrução criminal e o Ministério Público exercem as competências e beneficiam das demais prerrogativas conferidas pelas disposições específicas da presente lei.

2 — Sem prejuízo do disposto no número anterior, o DCIAP realiza as ações de prevenção das práticas relacionadas com atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens, com o branqueamento de capitais ou com o financiamento do terrorismo, no âmbito das quais exerce as competências que lhe são especificamente conferidas pela presente lei.

3 — Na realização das ações de prevenção referidas no número anterior, o DCIAP tem os poderes conferidos pelo disposto na presente lei e no n.º 3 do artigo 1.º da Lei n.º 36/94, de 29 de setembro, alterada pelas Leis n.os 90/99, de 10 de julho, 101/2001, de 25 de agosto, 5/2002, de 11 de janeiro, e 32/2010, de 2 de setembro, com as necessárias adaptações e pode solicitar nos termos previstos no n.º 4 do artigo 95.º, quaisquer elementos ou informações que considere relevantes para o exercício das funções que lhe são conferidas neste âmbito.

4 — Com vista à realização das finalidades da prevenção do branqueamento e do financiamento do terrorismo, o DCIAP acede diretamente e mediante despacho, a toda a informação financeira, fiscal, administrativa, judicial e policial, necessária aos procedimentos de averiguação preventiva subjacentes ao branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

5 — As autoridades policiais exercem as respetivas competências no âmbito das suas atribuições legais em matéria de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, beneficiando em particular do dever de colaboração previsto no artigo 53.º

## SUBSECÇÃO II

### Unidade de Informação Financeira

#### Artigo 82.º

#### Competências

1 — Compete à Unidade de Informação Financeira:

- a) Receber, centralizar, tratar e analisar as comunicações de operações suspeitas efetuadas no exercício do dever de comunicação previsto no artigo 43.º, bem como outras comunicações de natureza sistemática a que se refere o artigo 45.º;
- b) Recolher, centralizar, tratar e analisar informação, proveniente de outras fontes, que respeite à prevenção e investigação das atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens, do branqueamento de capitais ou do financiamento do terrorismo;
- c) Difundir, no plano nacional, informação relacionada com as análises efetuadas e os respetivos resultados, bem como qualquer outra informação relevante;
- d) Cooperar, no plano nacional, com as demais autoridades que prossigam funções relevantes em matéria de prevenção e de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, nos termos previstos na presente lei;
- e) Cooperar, no plano internacional, com as unidades congéneres, nos termos previstos na presente lei e nos instrumentos de cooperação internacional aplicáveis;
- f) Exercer quaisquer outras competências conferidas pela presente lei ou por outras disposições legais.

#### Autoridades de supervisão

Sem prejuízo do disposto no artigo 91.º, a verificação do cumprimento, pelas entidades financeiras, dos deveres e obrigações previstos na presente lei e nos respetivos regulamentos setoriais compete:

- a) À Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, nos termos previstos no artigo seguinte;
- b) Ao Banco de Portugal e à CMVM, nos termos previstos nos artigos 86.º a 88.º;
- c) À Inspeção -Geral de Finanças, relativamente à Agência de Gestão da Tesouraria e da Dívida Pública — IGCP, E. P. E.

#### Artigo 85.º

#### Competências exclusivas da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

1 — Para os efeitos da presente lei, compete à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de

2 — No exercício das suas competências de análise, a Unidade de Informação Financeira:

- a) Efetua análises operacionais centradas em casos, atividades ou operações concretos, em alvos específicos, ou em outras informações selecionadas de forma adequada, de acordo com o tipo e o volume dos elementos obtidos e a expectável utilidade das informações após a respetiva difusão;
  - b) Efetua análises estratégicas das tendências, dos padrões e das ameaças em matéria de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo.
- 3 — A Unidade de Informação Financeira pode solicitar, nos termos previstos no n.º 4 do artigo 95.º, quaisquer elementos ou informações que considere relevantes para o exercício das funções que lhe são conferidas pela presente lei.

#### Artigo 83.º

#### Independência e autonomia operacionais

1 — A Unidade de Informação Financeira tem independência e autonomia operacionais, devendo estar dotada dos recursos financeiros, humanos e técnicos suficientes para o desempenho cabal e independente das suas funções.

2 — A Unidade de Informação Financeira exerce as suas funções de modo livre e com salvaguarda de qualquer influência ou ingerência política, administrativa ou do setor privado, suscetível de comprometer a sua independência e autonomia operacionais.

3 — A Unidade de Informação Financeira decide, em especial, de modo autónomo sobre:

- a) A análise, o pedido, a transmissão e a difusão de informação relevante;
- b) A conclusão de acordos de cooperação e a troca de informações com outras autoridades competentes nacionais ou com unidades congéneres estrangeiras.

## SUBSECÇÃO III

### Autoridades setoriais

#### DIVISÃO I

#### Setor financeiro

#### Artigo 84.º

Pensões a supervisão das seguintes entidades financeiras:

- a) Sociedades gestoras de fundos de pensões;
- b) Empresas de seguros e mediadores de seguros;
- c) Sucursais situadas em território português das entidades financeiras referidas nas alíneas anteriores, ou de outras entidades de natureza equivalente, que tenham sede no estrangeiro;
- d) Entidades referidas nas alíneas a) e b), ou outras entidades de natureza equivalente, que operem em Portugal em regime de livre prestação de serviços, apenas nos termos previstos no artigo 73.º

2 — A supervisão da mediação de seguros é uma competência exclusiva da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, ainda que o mediador de seguros exerça outras atividades sujeitas à supervisão ou fiscalização de outras autoridades, nos termos da presente lei.

#### Artigo 86.º

#### Competências exclusivas do Banco de Portugal

Para os efeitos da presente lei, compete ao Banco de Portugal a supervisão das seguintes entidades financeiras:

- a) Instituições de crédito hipotecário;
- b) Sociedades financeiras, com exceção das sociedades financeiras de crédito e das sociedades de investimento reguladas pelo Decreto-Lei n.º 260/94, de 22 de outubro, e das sociedades financeiras referidas no artigo seguinte;
- c) Instituições de pagamento com sede em Portugal;
- d) Instituições de moeda eletrónica com sede em Portugal;
- e) Sucursais situadas em território português das entidades financeiras referidas nas alíneas anteriores, ou de outras entidades de natureza equivalente, que tenham sede no estrangeiro;
- f) Instituições de pagamento com sede noutro Estado membro da União Europeia, quando operem em território nacional através de agentes;
- g) Instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia, quando operem em território nacional através de agentes ou distribuidores;
- h) Entidades referidas nas alíneas a) a d), ou outras entidades de natureza equivalente, que operem em Portugal em regime de livre prestação de serviços, apenas nos termos previstos no artigo 73.º;
- i) Entidades que prestem serviços postais, relativamente aos produtos financeiros que disponibilizem por conta própria.

#### Artigo 87.º

##### Competências exclusivas da CMVM

Para os efeitos da presente lei, compete à CMVM a supervisão das seguintes entidades financeiras:

- a) Empresas de investimento;
- b) Sociedades gestoras de fundos de investimento e sociedades gestoras de fundos de titularização de créditos;
- c) Sociedades de investimento mobiliário e sociedades de investimento imobiliário, autogeridas;
- d) Sociedades de capital de risco, investidores em capital de risco, sociedades de empreendedorismo social, sociedades gestoras de fundos de capital de risco, sociedades de investimento em capital de risco e sociedades de investimento alternativo especializado, autogeridas;
- e) Sociedades de titularização de créditos;
- f) Sociedades que comercializam, junto do público, contratos relativos ao investimento em bens corpóreos;
- g) Consultores para investimento em valores mobiliários;
- h) Sucursais situadas em território português das entidades financeiras referidas nas alíneas anteriores, ou de outras entidades de natureza equivalente, que tenham sede no estrangeiro;
- i) Entidades referidas nas alíneas a) a g), ou outras entidades de natureza equivalente, que operem em Portugal em regime de livre prestação de serviços, apenas nos termos previstos no artigo 73.º

#### Artigo 88.º

##### Competências partilhadas entre o Banco de Portugal e a CMVM

Compete ao Banco de Portugal e à CMVM, no âmbito das respetivas atribuições, a supervisão das entidades financeiras

relativamente às quais não exerçam competências exclusivas ao abrigo do disposto nos artigos anteriores, designadamente das sociedades financeiras de crédito e das sociedades de investimento reguladas pelo Decreto-Lei n.º 260/94, de 22 de outubro.

#### DIVISÃO II

##### Setor não financeiro

#### Artigo 89.º

##### Entidades competentes

1 — Sem prejuízo do disposto no artigo 91.º, a verificação do cumprimento, pelas entidades não financeiras, dos deveres e obrigações previstos na presente lei e nos respetivos diplomas regulamentares compete:

- a) Ao Serviço de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., relativamente às entidades referidas nas alíneas a) e c) do artigo 4.º;
- b) À Inspeção -Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e Segurança Social, relativamente às entidades referidas na alínea b) do artigo 4.º;
- c) Ao IMPIC, I. P., relativamente às entidades referidas na alínea d) do artigo 4.º;
- d) À CMVM, que exerce a supervisão final do cumprimento dos deveres e obrigações previstos na presente lei e nos respetivos diplomas regulamentares, relativamente aos auditores sobre os quais a Ordem dos Revisores Oficiais de Contas possua igualmente atribuições;
- e) À Ordem dos Contabilistas Certificados, relativamente aos contabilistas certificados;
- f) À Ordem dos Advogados, relativamente aos advogados;
- g) À Ordem dos Solicitadores e dos Agentes de Execução, relativamente aos solicitadores;
- h) Ao membro do Governo responsável pela área da justiça, coadjuvado pelo Instituto dos Registos e do Notariado, I. P., relativamente aos notários;
- i) À ASAE, relativamente às demais pessoas ou entidades que, estando abrangidas pelo artigo 4.º, não se encontrem sujeitas à supervisão ou fiscalização de uma outra autoridade referida no presente artigo.

2 — A CMVM e a Ordem dos Revisores Oficiais de Contas integram a verificação do cumprimento, pelos auditores, dos deveres e obrigações previstos na presente lei e nos respetivos diplomas regulamentares, nas atividades de supervisão que exerçam ao abrigo do Regime Jurídico de Supervisão de Auditoria, aprovado pela Lei n.º 148/2015, de 9 de setembro, e do Estatuto da Ordem dos Revisores Oficiais de Contas, aprovado pela Lei n.º 140/2015, de 7 de setembro.

3 — Para os efeitos da presente lei, é da competência exclusiva da CMVM:

- a) Supervisionar os auditores de entidades de interesse público, como tal qualificadas no artigo 3.º do Regime Jurídico de Supervisão de Auditoria;
- b) Instruir e decidir processos de contraordenação relativamente a quaisquer auditores, incluindo a aplicação de sanções de natureza contraordenacional.

#### Artigo 90.º

## **Ordens profissionais**

1 — Sem prejuízo do disposto no artigo anterior quanto à supervisão dos auditores, cabe às ordens profissionais verificar e adotar as medidas necessárias para assegurar o cumprimento, pelos respetivos membros, dos deveres e obrigações previstos na presente lei e nos respetivos diplomas regulamentares.

2 — Com ressalva das especificidades constantes do regime sancionatório previsto na presente lei, as ordens profissionais são equiparadas às autoridades setoriais para os efeitos previstos na presente lei, designadamente no que se refere aos poderes que lhes são conferidos e à necessidade de se dotarem de recursos financeiros, humanos e técnicos adequados para o desempenho de tais funções.

3 — Sem prejuízo das demais incumbências previstas na presente lei, as ordens profissionais:

a) Criam, no seio da sua estrutura orgânica, unidades especificamente dedicadas a assegurar o cumprimento da presente lei e da regulamentação que o concretiza;

b) Preparam e mantêm atualizados dados estatísticos relativos às profissões que regulam, de modo a permitir identificar, avaliar e mitigar os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes no contexto das mesmas;

c) Asseguram que são ministradas as ações de formação necessárias a garantir o cumprimento, por parte dos respetivos

membros, do dever previsto no artigo 55.º

4 — As ordens profissionais elaboram um relatório anual detalhado das atividades levadas a cabo para assegurar o cumprimento das obrigações que lhes cabem ao abrigo da presente lei, remetendo -o, até ao dia 31 de março do ano seguinte a que respeita, ao membro do Governo que exerce os respetivos poderes de tutela em conformidade com o artigo 45.º da Lei n.º 2/2013, de 10 de janeiro.

5 — No exercício das suas funções de tutela, os membros do Governo referidos no número anterior elaboram e executam planos anuais de inspeções especificamente dedicados a aferir o cumprimento das obrigações que cabem às ordens profissionais ao abrigo da presente lei.

6 — As ordens profissionais dão conhecimento, através da Comissão de Coordenação, do relatório anual previsto no n.º 4 às demais entidades competentes para a verificação do cumprimento da presente lei.

## **DIVISÃO III**

### **Comunicação de atividades imobiliárias**

#### **Artigo 91.º**

#### **Competência do IMPIC, I. P.**

A verificação do cumprimento do disposto no artigo 46.º e na regulamentação que o concretiza compete sempre ao IMPIC, I. P., qualquer que seja a natureza das entidades obrigadas.

## **DIVISÃO IV**

### **Entidades equiparadas a entidades obrigadas**

#### **Artigo 92.º**

#### **Autoridades competentes**

A verificação do cumprimento dos deveres e obrigações das entidades referidas no artigo 5.º, previstos na presente lei e nos respetivos regulamentos setoriais, compete, na extensão que for aplicável:

a) Ao Banco de Portugal, relativamente às pessoas singulares e coletivas que atuem em Portugal na qualidade de agentes ou de distribuidores de instituições de pagamento ou de instituições de moeda eletrónica;

b) À CMVM, relativamente às entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo nas modalidades de empréstimo e de capital;

c) À ASAE, relativamente às seguintes entidades:

i) Entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo nas modalidades de donativo e com recompensa; e

ii) Organizações sem fins lucrativos.

## **SECÇÃO II**

### **Poderes das autoridades setoriais**

#### **Artigo 93.º**

#### **Disposição geral**

As autoridades setoriais exercem os poderes e as faculdades conferidos pela presente secção e pelas demais disposições específicas previstas nesta lei.

#### **Artigo 94.º**

#### **Poderes de regulamentação**

1 — No âmbito das suas atribuições, as autoridades setoriais podem elaborar, aprovar ou fazer aprovar regulamentos, ou outras normas de caráter geral, destinados a assegurar que as obrigações previstas na presente lei são cumpridas com a extensão adequada aos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes em cada setor e à dimensão, à natureza e à complexidade das entidades obrigadas e das atividades por estas prosseguidas.

2 — Os regulamentos ou normas referidos no número anterior podem, em particular:

a) Definir situações em que deve ter lugar o reforço ou a simplificação das medidas de identificação e diligência previstas na presente lei, bem como definir o concreto conteúdo daquelas medidas, sem prejuízo dos poderes conferidos às entidades obrigadas neste âmbito e das decisões individuais adotadas pelas autoridades setoriais competentes;

b) Concretizar as demais condições de exercício dos deveres preventivos previstos nos capítulos IV, V e VI;

c) Estabelecer os procedimentos, os instrumentos, os mecanismos, as formalidades de aplicação, as obrigações de prestação de informação e os demais aspetos necessários a assegurar o cumprimento daqueles deveres preventivos e uma efetiva gestão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, de acordo com a dimensão, a natureza e a complexidade das entidades obrigadas e das atividades por estas prosseguidas.

3 — As autoridades competentes podem ainda:

a) Elaborar, aprovar ou fazer aprovar regulamentos, ou outras normas de caráter geral, destinados a regulamentar outras situações especificamente previstas na presente lei;

- b) Emitir, aprovar ou fazer aprovar instruções ou outras normas de caráter particular em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo;
- c) Propor e homologar códigos de conduta e manuais de boas práticas em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

#### Artigo 95.º

##### **Poderes de verificação do cumprimento**

1 — No âmbito das suas atribuições, as autoridades setoriais fazem cumprir as normas constantes da presente lei e

dos correspondentes diplomas regulamentares de aplicação setorial, adotando as medidas de supervisão ou fiscalização

necessárias à verificação do respetivo cumprimento.

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, as autoridades setoriais:

- a) Efetuam as inspeções periódicas e pontuais necessárias à verificação do quadro normativo aplicável;
- b) Requerem, de forma espontânea, periódica ou sistemática, a prestação das informações e dos demais elementos necessários à verificação do quadro normativo aplicável;
- c) Emitem as determinações, as ordens ou as instruções de natureza específica destinadas a fazer cumprir o quadro normativo aplicável ou a prevenir situações de incumprimento;
- d) Instauram e instruem os respetivos procedimentos contraordenacionais ou disciplinares e, conforme o caso, aplicam ou propõem a aplicação de sanções.

3 — Em complemento do disposto no número anterior, as autoridades setoriais podem exercer quaisquer outros poderes conferidos pelas respetivas leis orgânicas e pelos diplomas que regulam a respetiva atividade, na medida em que relevem para assegurar o cumprimento do disposto na presente lei e nos correspondentes diplomas regulamentares de aplicação setorial.

4 — As autoridades setoriais solicitam ainda a qualquer pessoa as informações e os elementos que considerem relevantes para o exercício das suas funções e, se necessário, convocam e ouvem essa pessoa, ou o respetivo representante, a fim de obter as informações ou os elementos considerados relevantes.

5 — As entidades que detenham participações qualificadas no capital das entidades obrigadas têm um dever especial de fornecer à autoridade setorial competente todos os elementos ou informações que esta autoridade considere relevantes para a supervisão ou fiscalização das entidades em que participam.

#### Artigo 96.º

##### **Medidas de verificação do cumprimento de natureza inspetiva**

No exercício dos poderes de inspeção referidos na alínea a) do n.º 2 do artigo anterior, as autoridades setoriais:

- a) Têm acesso a quaisquer estabelecimentos ou instalações utilizadas, ainda que por terceiros, para o exercício da respetiva atividade e quaisquer serviços conexos;

b) Inspeccionam e examinam os elementos de informação no local, independentemente do respetivo suporte;

c) Obtêm cópias, extratos ou traslados dos documentos que considerem relevantes, independentemente do respetivo suporte;

d) Solicitam a qualquer representante legal ou colaborador das entidades inspeccionadas, ou a quem colabore com aquelas a qualquer título, quaisquer esclarecimentos sobre factos ou documentos relacionados com o objeto e a finalidade da inspeção e registam as respetivas respostas;

e) Solicitam o auxílio das forças e dos serviços de segurança, quando o julgarem necessário para o cabal desempenho das suas funções.

#### Artigo 97.º

##### **Medidas corretivas**

1 — As autoridades setoriais exigem que as entidades obrigadas que não cumpram ou estão em risco de incumprir as obrigações previstas na presente lei e nos correspondentes diplomas regulamentares de aplicação setorial adotem as medidas ou ações necessárias a sanar ou prevenir tal incumprimento.

2 — Para o efeito, as autoridades setoriais podem, entre outras, determinar as seguintes medidas:

- a) Exigir o reforço dos processos e mecanismos criados para gerir os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;
- b) Proibir, limitar ou suspender atividades ou operações, no todo ou em parte;
- c) Impor medidas reforçadas relativamente a determinadas operações;
- d) Impor a comunicação de informação adicional ou intensificar a frequência das comunicações existentes, nomeadamente sobre operações efetuadas.

#### Artigo 98.º

##### **Recomendações**

1 — As autoridades setoriais emitem as recomendações e orientações genéricas que favoreçam o cumprimento do quadro normativo aplicável e uma efetiva gestão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, por parte das entidades obrigadas.

2 — As autoridades setoriais podem ainda dirigir recomendações concretas a uma dada entidade obrigada, sempre que o considerem pertinente para assegurar uma efetiva gestão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo.

3 — As entidades obrigadas devem informar a autoridade setorial competente, nos termos a definir por esta, do estado de execução das recomendações que lhe tenham sido dirigidas, justificando fundamentadamente qualquer decisão de não acatar, no todo ou em parte, aquelas recomendações.

#### Artigo 99.º

##### **Contramedidas**

1 — Sem prejuízo das medidas reforçadas especificamente previstas na presente lei, as autoridades setoriais adotam, na medida do legalmente admissível, as contramedidas necessárias a:

a) Dar cumprimento a resolução do Conselho de Segurança das Nações Unidas ou a ato jurídico da União Europeia, bem como aos demais atos jurídicos que aprovem medidas restritivas de âmbito nacional ou supranacional;

b) Dar cumprimento às declarações públicas e outras solicitações efetuadas pelo GAFI; ou

c) Fazer face aos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo emergentes de países terceiros de risco elevado e de outras jurisdições de risco.

2 — As contramedidas devem ser proporcionais aos riscos identificados e não podem colidir com outras contramedidas

decorrentes dos atos jurídicos referidos na alínea a) do número anterior, quando tenham fundamento diverso de tais atos.

3 — São exemplos de contramedidas, sem prejuízo de outras que se mostrem mais adequadas aos riscos concretos identificados:

a) Determinar o reforço dos mecanismos de comunicação ou de envio de informação existentes, designadamente através da solicitação de informação adicional;

b) Determinar, numa base sistemática, a comunicação de operações ou o envio de informação relativamente às mesmas,

independentemente do disposto nos artigos 45.º e 46.º;

c) Condicionar o estabelecimento de filiais, sucursais, escritórios de representação ou outros

### SECÇÃO III

#### Deveres das autoridades setoriais

Artigo 101.º

#### Disposição geral

Artigo 102.º

1 — As autoridades setoriais fiscalizam e supervisionam o disposto na presente lei e nos respetivos diplomas regulamentares de aplicação setorial de acordo com os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes.

2 — No exercício da sua atividade de supervisão ou fiscalização baseada no risco, as autoridades setoriais:

a) Obtêm a informação necessária a compreender, de forma clara e em permanência, os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes a nível nacional e supranacional, considerando, pelo menos, as avaliações nacionais previstas no artigo 8.º e as fontes referidas no respetivo n.º 4;

b) Identificam e avaliam, numa base permanente, os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes no contexto dos setores que supervisionam ou fiscalizam, devendo, para o efeito, proceder a exercícios de avaliação periódicos;

c) Identificam e avaliam, numa base permanente, os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo associados às respetivas entidades obrigadas ou, quando o risco concreto não justifique uma análise individualizada, a um dado conjunto de entidades obrigadas.

3 — Para os efeitos do disposto na alínea c) do número anterior, as autoridades setoriais:

a) Exercem os poderes de verificação do cumprimento que lhe são conferidos pela presente lei para garantir o

estabelecimentos à observância de requisitos adicionais;

d) Limitar as relações de negócio ou operações com um dado território ou com as pessoas desse território;

e) Proibir o recurso a terceiros localizados num dado território, mesmo quando esse território não seja qualificado como país terceiro de risco elevado;

f) Obrigar as entidades financeiras a analisar, alterar ou, se necessário, pôr termo às relações de correspondência com entidades de um dado território;

g) Determinar o reforço dos procedimentos de supervisão das sucursais e filiais de entidades com sede num dado território;

h) Determinar o reforço dos procedimentos de supervisão do grupo, relativamente às suas sucursais e filiais localizadas num dado território;

i) Determinar o reforço dos procedimentos de gestão do risco e de auditoria das entidades que operem num dado território.

Artigo 100.º

#### Entidades equiparadas a entidades obrigadas

As autoridades setoriais exercem, relativamente às entidades a que se refere o artigo 5.º e na extensão que for aplicável, poderes idênticos aos de que dispõem face às respetivas entidades obrigadas.

As autoridades setoriais dão cumprimento aos deveres constantes da presente secção e das demais disposições específicas previstas na presente lei.

#### Supervisão ou fiscalização baseada no risco

acesso a toda a informação relevante sobre os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que as respetivas entidades obrigadas se encontram expostas;

b) Identificam os concretos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo inerentes à realidade operativa específica das entidades obrigadas e, quando aplicável, do grupo em que se inserem, considerando pelo menos os aspetos referidos na alínea a) do n.º 2 do artigo 14.º;

c) Definem e categorizam o perfil de risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo das entidades obrigadas, incluindo os riscos de incumprimento da presente lei e dos respetivos diplomas regulamentares de aplicação setorial;

d) Reveem, nos seguintes termos, os exercícios de identificação e avaliação já efetuados:

i) Numa base periódica, de acordo com os riscos anteriormente identificados;

ii) Sempre que se verifiquem acontecimentos ou desenvolvimentos na gestão ou nas atividades das entidades obrigadas que justifiquem uma revisão extraordinária.

4 — As autoridades setoriais determinam o tipo, a frequência e a intensidade das ações de supervisão ou fiscalização, bem como das correspondentes medidas de verificação do cumprimento, com base no perfil de risco das respetivas entidades obrigadas e nos riscos relevantes de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo de âmbito setorial, nacional ou supranacional.

5 — As autoridades setoriais, na condução da sua atividade de supervisão ou fiscalização baseada no risco, atuam de harmonia com o princípio da proporcionalidade e têm em consideração os seguintes aspetos:

a) A dimensão, a natureza, o nível e a complexidade das entidades obrigadas e das atividades por estas prosseguidas;

b) O grau de discricionariedade atribuído às entidades obrigadas na identificação e avaliação dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo a que se encontram expostas;

c) A adequação dos exercícios de identificação, avaliação e mitigação de risco efetuados pelas entidades obrigadas, incluindo a pertinência e o nível de eficácia das suas políticas, controlos e procedimentos internos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

6 — As autoridades setoriais aprovam, por regulamentação própria, os procedimentos internos necessários a dar cumprimento ao disposto no presente artigo, dando conhecimento dos mesmos à Comissão de Coordenação.

#### Artigo 103.º

##### **Recursos das autoridades setoriais**

1 — As autoridades setoriais devem estar dotadas dos recursos financeiros, humanos e técnicos adequados ao desempenho cabal e independente das suas funções.

2 — As autoridades setoriais asseguram que os colaboradores afetos à supervisão ou fiscalização da presente lei seguem padrões profissionais elevados, nomeadamente em matéria de confidencialidade e de respeito pela proteção de dados pessoais, fazem prova da maior integridade e possuem as competências adequadas ao exercício da função.

3 — As autoridades setoriais garantem a aplicação do disposto no número anterior no processo de contratação de colaboradores cujas funções sejam relevantes para efeitos da supervisão ou fiscalização da presente lei.

4 — As autoridades setoriais asseguram ainda que são ministradas aos colaboradores relevantes as ações de formação necessárias ao cabal desempenho das funções de supervisão ou fiscalização conferidas pela presente lei.

#### Artigo 104.º

##### **Deveres de comunicação**

1 — Sempre que as autoridades setoriais, no exercício de quaisquer funções, tenham conhecimento ou suspeitem de factos suscetíveis de estarem relacionados com atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens ou com o financiamento do terrorismo, devem participá-los imediatamente ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, caso a comunicação ainda não tenha sido realizada.

2 — O dever de comunicação previsto no número anterior é igualmente aplicável:

a) Às autoridades responsáveis pela supervisão das sociedades gestoras de mercado de valores mobiliários, das sociedades gestoras de câmara de compensação ou que atuem como contraparte central,

das sociedades gestoras de sistema de liquidação e das sociedades gestoras de sistema centralizado de valores mobiliários;

b) À Autoridade Tributária e Aduaneira, no exercício das respetivas funções.

3 — Às informações prestadas nos termos dos números anteriores é aplicável o disposto no artigo 56.º

4 — Sem prejuízo do dever de comunicação previsto nos números precedentes, a Ordem dos Revisores Oficiais de Contas comunica à CMVM quaisquer denúncias ou outros elementos que possam indicar o incumprimento dos deveres e obrigações previstos na presente lei e nos respetivos diplomas regulamentares, no prazo de três dias, a contar da receção da denúncia ou daqueles elementos.

#### Artigo 105.º

##### **Dever de segredo**

1 — As pessoas que exerçam ou tenham exercido funções nas autoridades setoriais, bem como as que lhe prestem ou tenham prestado serviços a título permanente ou ocasional, ficam sujeitas a dever de segredo sobre factos cujo conhecimento lhes advenha exclusivamente do exercício dessas funções ou da prestação desses serviços e não podem divulgar nem utilizar as informações obtidas.

2 — O dever de segredo mantém -se após a cessação das funções ou da prestação de serviços pelas pessoas a ele sujeitas.

3 — Sem prejuízo do disposto no número seguinte, os factos ou elementos sujeitos a segredo só podem ser revelados nas seguintes situações:

a) Mediante autorização do interessado, transmitida à autoridade setorial;

b) No âmbito do cumprimento das obrigações e do desempenho das funções conferidas pela presente lei, incluindo para os fins previstos no n.º 7 do artigo 56.º;

c) No quadro do regime de cooperação constante do capítulo IX, nos termos especificamente aí previstos.

4 — Fora dos casos previstos no número anterior, as autoridades setoriais podem proceder à troca de informação sujeita a segredo nos termos definidos na respetiva legislação setorial.

5 — É ainda lícita a divulgação de informação que não permita a identificação individualizada de pessoas ou instituições, designadamente na forma sumária ou agregada.

#### Artigo 106.º

##### **Proteção e tratamento de dados pessoais pelas autoridades competentes**

1 — O disposto na presente lei não prejudica nem é prejudicado pelas disposições relativas ao tratamento de dados pessoais no quadro da cooperação policial e judiciária em matéria penal.

2 — Sem prejuízo de quaisquer outros tratamentos legítimos, as autoridades judiciais, policiais e setoriais ficam autorizadas a tratar, enquanto responsáveis por tais tratamentos, os dados pessoais e meios comprovativos a que se refere o artigo 58.º para fins de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, sendo aplicável, com as necessárias adaptações, o disposto no artigo 60.º

3 — Além dos dados para que remete o número anterior e sem prejuízo de quaisquer outros tratamentos legítimos, as autoridades referidas naquele número podem ainda tratar os demais dados pessoais que se mostrem relevantes para a prevenção e o combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, em conformidade com o disposto na Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

4 — É igualmente aplicável o disposto no n.º 3 do artigo 57.º e no n.º 1 do artigo 61.º

5 — As autoridades judiciárias, policiais e setoriais podem, relativamente aos dados pessoais passíveis de tratamento ao abrigo da presente lei:

a) Comunicar, transferir ou estabelecer mecanismos de interconexão de tais dados com outras autoridades com responsabilidades no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo,

ainda que situadas em países terceiros, designadamente no âmbito das obrigações de cooperação nacional e internacional previstas no capítulo IX;

b) Proceder à respetiva divulgação junto das entidades obrigadas, na medida em que tal releve para a prevenção e o combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

#### SECÇÃO IV

##### **Supervisão das instituições de pagamento e instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia**

###### Artigo 107.º

##### **Instituições de pagamento e instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia**

1 — O Banco de Portugal pode efetuar inspeções diretas nas instalações do ponto de contacto central previsto no artigo 72.º, bem como nas instalações de quaisquer agentes ou distribuidores das instituições a que se refere aquele artigo:

a) De modo a verificar o cumprimento do disposto nos seus n.os 1 e 2;

b) Sempre que haja suspeitas de que o ponto de contacto central não está a cumprir as funções mencionadas no seu n.º 3;

c) Quando existam suspeitas do envolvimento em quaisquer operações que possam estar relacionadas com atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens ou com o financiamento do terrorismo.

2 — Quando se verifique o incumprimento, ou o risco de incumprimento, grave ou reiterado dos deveres previstos na presente lei, o Banco de Portugal, sem prejuízo dos poderes sancionatórios conferidos pela presente lei:

a) Emite uma determinação específica concedendo um prazo à instituição de pagamento ou à instituição de moeda eletrónica visada para sanar a irregularidade detetada ou o respetivo risco de ocorrência;

b) Pode, em face do risco concreto identificado, determinar a adoção das medidas previstas no artigo 97.º, pelo tempo necessário à sanação da irregularidade ou do respetivo risco de ocorrência;

c) Em complemento do disposto nas alíneas anteriores, coopera e troca informações com as autoridades de supervisão

e demais autoridades relevantes do Estado membro da União Europeia onde a instituição de pagamento ou a instituição de moeda eletrónica tenha sede, tendo em vista a adoção de medidas tendentes a mitigar os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo.

3 — As pessoas singulares e coletivas que atuem em Portugal na qualidade de agentes ou de distribuidores de instituições de pagamento ou de instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia

prestam toda a colaboração necessária à boa execução das ações e medidas de supervisão adotadas ao abrigo do presente artigo, sendo aplicável, com as necessárias adaptações, o disposto no artigo 53.º

#### SECÇÃO V

##### **Denúncia de irregularidades**

###### Artigo 108.º

##### **Denúncia de irregularidades**

1 — Qualquer pessoa que tenha conhecimento de violações ou de indícios de violações à presente lei e aos respetivos diplomas regulamentares de aplicação setorial pode fazer uma denúncia à autoridade setorial relevante.

2 — É garantida a proteção dos dados pessoais do denunciante e do suspeito da prática da infração, nos termos da Lei n.º 67/98, de 26 de outubro, Lei da Proteção de Dados Pessoais, alterada pela Lei n.º 103/2015, de 24 de agosto.

3 — É igualmente garantida a confidencialidade sobre a identidade do denunciante a todo o tempo ou até ao momento em que essa informação seja exigida para salvaguarda dos direitos de defesa dos visados pela denúncia, no âmbito das investigações a que a mesma dê lugar ou de processos judiciais subsequentes.

4 — As entidades obrigadas devem abster -se de quaisquer ameaças ou atos hostis e, em particular, de quaisquer práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias contra quem efetue denúncias às autoridades setoriais competentes ao abrigo do presente artigo.

5 — As denúncias efetuadas ao abrigo do presente artigo não podem, por si só, servir de fundamento à promoção de qualquer procedimento disciplinar, civil ou criminal relativamente ao autor da denúncia, exceto se as mesmas forem deliberada e manifestamente infundadas.

6 — As autoridades setoriais devem criar canais específicos, independentes e anónimos que internamente assegurem,

de forma adequada, a receção, o tratamento e o arquivo das denúncias efetuadas ao abrigo do presente artigo.

7 — As autoridades setoriais podem aprovar, através de regulamentação própria, os procedimentos específicos que se mostrem necessários a assegurar as garantias previstas nos números anteriores.

#### SECÇÃO VI

##### **Autorizações e avaliação da competência e idoneidade de órgãos sociais**

#### Artigo 109.º

##### **Competências em matéria de autorização**

1 — As autoridades competentes para a concessão de autorização ou outra habilitação de que dependa o exercício de profissão ou atividade abrangida pela presente lei, devem, na medida do legalmente admissível, considerar os riscos existentes de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo na definição dos procedimentos que instituem para a concessão e a reavaliação da respetiva autorização ou habilitação.

2 — Sempre que a autoridade competente para a concessão da autorização ou habilitação seja diversa da autoridade

setorial competente para os efeitos da presente lei:

*a)* A autoridade concedente da autorização ou habilitação consulta previamente a autoridade setorial competente sobre qualquer informação relevante para os efeitos do número anterior;

*b)* A autoridade setorial competente, por iniciativa própria, comunica à autoridade concedente da autorização ou habilitação quaisquer factos ou indícios suscetíveis de determinarem a respetiva reavaliação.

3 — É proibida, seja a que título for, a concessão de autorização ou qualquer outra habilitação que permita o exercício de atividade em território nacional por bancos de fachada.

#### Artigo 110.º

##### **Revogação de autorização**

1 — A autorização ou outra habilitação de que dependa o exercício de profissão ou atividade abrangida pela presente lei, pode ser revogada, sem prejuízo de outros fundamentos legalmente previstos, em caso de violação grave ou reiterada das disposições legais ou regulamentares destinadas a prevenir o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo.

2 — A revogação da autorização ou habilitação compete à autoridade que a concedeu.

3 — A decisão de revogação deve ser fundamentada, notificada ao visado e, no caso das instituições de crédito e das instituições financeiras, comunicada às respetivas Autoridades Europeias de Supervisão e autoridades de supervisão dos Estados -Membros da União Europeia onde a instituição tenha sucursais, filiais ou preste serviços.

4 — A autoridade competente confere à decisão de revogação a publicidade conveniente e toma as providências necessárias para o imediato encerramento de todos os estabelecimentos.

#### Artigo 111.º

##### **Avaliação de competência e idoneidade**

1 — As pessoas que ocupem funções de direção nas entidades obrigadas, com exceção das mencionadas na alínea *l)* do n.º 1 do artigo 4.º, devem ser consideradas competentes e idóneas pelas autoridades competentes para o seu registo, licenciamento ou autorização.

2 — O disposto no presente artigo é aplicável na medida em que tal não resulte dos diplomas setoriais que regulam o acesso às atividades abrangidas pela presente lei e não contrarie o disposto em atos jurídicos da União Europeia que regulam essas atividades.

3 — Na avaliação da competência, deve ser solicitado às entidades obrigadas que demonstrem que a pessoa que pretende ocupar a função de direção possui as competências e qualificações necessárias ao seu exercício, adquiridas através de habilitação académica ou de formação apropriadas ao cargo a exercer e através de experiência profissional com duração e níveis de responsabilidade que estejam em consonância com as características, a complexidade e a dimensão da entidade obrigada, bem como com os riscos associados à atividade por esta desenvolvida.

4 — Na avaliação da idoneidade, deve ser tido em consideração o modo como a pessoa que pretende ocupar a função de direção gere habitualmente os negócios, profissionais ou pessoais, ou exerce a profissão, em especial nos aspetos que revelem a sua capacidade para decidir de forma ponderada e criteriosa, tomando em consideração todas as circunstâncias que relevem para a atividade desenvolvida, em face das características, da complexidade e da dimensão da entidade obrigada.

5 — A apreciação da idoneidade deve ser efetuada com base em critérios de natureza objetiva, e devem ser tomadas em consideração, pelo menos, as seguintes situações, consoante a sua gravidade:

*a)* A condenação, em Portugal ou no estrangeiro, com trânsito em julgado, pela prática de crime punível com pena de prisão superior a seis meses, considerado relevante para o exercício das funções, nomeadamente:

*i)* Crime de branqueamento;

*ii)* Crime de administração danosa ou corrupção ativa;

*iii)* Crimes de falsificação;

*iv)* Crime de tráfico de influência;

*b)* A declaração de insolvência por decisão judicial;

*c)* A recusa, a revogação, o cancelamento ou a cessação de registo, autorização, admissão ou licença para o exercício de uma atividade comercial, empresarial ou profissional, por autoridade, ordem profissional ou organismo com funções análogas, ou destituição do exercício de um cargo por entidade pública;

*d)* A proibição, por autoridade judicial, autoridade, ordem profissional ou organismo com funções análogas, de agir na qualidade de administrador ou gerente de uma sociedade civil ou comercial ou de nela desempenhar funções.

6 — No seu juízo valorativo, as entidades competentes devem ter em consideração, para além das situações enunciadas no presente artigo ou de outras de natureza análoga, toda e qualquer circunstância cujo conhecimento lhe seja legalmente acessível e que, pela gravidade, frequência ou quaisquer outras características atendíveis, sejam relevantes para a avaliação da idoneidade da pessoa em causa, entre acordo com as características, a complexidade e a dimensão da entidade obrigada.

7 — A verificação de alguma das situações previstas no presente artigo não tem como efeito necessário a perda de idoneidade para o exercício de funções na entidade obrigada, devendo a sua relevância ser ponderada pela autoridade competente, entre outros fatores, em função da atividade desempenhada pela pessoa e do risco que esta representa para a entidade e para o setor, de acordo com as respetivas características, complexidade e dimensão.

8 — As entidades competentes aplicam o disposto nos números anteriores, com as devidas adaptações, aos beneficiários

efetivos das entidades obrigadas que supervisionam ou fiscalizam, podendo determinar a inibição do exercício dos direitos de voto ou de outros direitos disponíveis através dos quais aqueles beneficiários exerçam controlo sobre a entidade obrigada em causa, pelo tempo necessário à sanção dos requisitos em falta.

9 — Para os efeitos do disposto no número anterior, as autoridades competentes consultam o registo central de beneficiários efetivos previsto no artigo 34.º

10 — Sempre que as autoridades competentes considerem, com base no presente artigo, que existe uma situação de incompetência ou inidoneidade, justificam de forma fundamentada as circunstâncias de facto e de direito em que baseiam o seu juízo.

11 — Caso deixem de estar preenchidos os requisitos de competência e idoneidade das pessoas referidas no n.º 1, as entidades competentes podem adotar uma ou mais das seguintes medidas:

- a) Fixar um prazo para a adoção das medidas adequadas ao cumprimento do requisito em falta;
- b) Suspender a autorização para o exercício das funções em causa, pelo período de tempo necessário à sanção da falta dos requisitos identificados;
- c) Quando aplicável, fixar um prazo para alterações na distribuição ou composição do órgão social em causa;
- d) Revogar a autorização para o exercício das funções em causa, quando não sejam adotadas, no prazo fixado, as providências necessárias a assegurar o cumprimento do requisito em falta.

12 — No caso dos beneficiários efetivos referidos no n.º 8, a falta superveniente dos requisitos previstos no presente artigo pode determinar a inibição do exercício dos direitos de voto ou de outros direitos disponíveis através dos quais aqueles beneficiários exerçam controlo sobre a entidade obrigada em causa, pelo tempo necessário à sanção dos requisitos em falta.

13 — As autoridades setoriais podem definir, através de regulamentação, os procedimentos necessários a assegurar a observância do disposto no presente artigo, tomando em consideração as características, a complexidade e a dimensão das entidades obrigadas, bem como a informação obtida em cumprimento dos diplomas setoriais que regulam o acesso às respetivas atividades, quando existam.

14 — As ordens profissionais aplicam, com as necessárias adaptações, as medidas previstas no presente artigo aos membros das suas ordens profissionais.

#### Artigo 112.º

### **Registo de prestadores de serviços a sociedades, a outras pessoas coletivas ou a centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica**

1 — Os prestadores de serviços a sociedades, a outras pessoas coletivas ou a centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica que se enquadrem nas situações previstas no n.º 3 do artigo 4.º, registam -se perante a ASAE e mantêm atualizada toda a informação constante desse registo.

2 — A ASAE organiza e mantém atualizado o registo mencionado no número anterior, definindo através de regulamentação os elementos a ele sujeitos, as

respetivas obrigações de atualização e os demais termos necessários ao funcionamento do mesmo.

## CAPÍTULO VIII

### **Informação e dados estatísticos**

#### SECÇÃO I **Informação**

##### Artigo 113.º

#### **Acesso à informação**

Para o cabal desempenho das suas atribuições de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, o DCIAP e a Unidade de Informação Financeira têm acesso, em tempo útil, a:

- a) Quaisquer elementos que se encontrem na posse das entidades obrigadas e que relevem para as respetivas análises, independentemente de ter sido exercido ou não o dever de comunicação previsto no artigo 43.º;
- b) Qualquer informação de natureza financeira, comercial, societária, administrativa, registal, judicial ou policial, independentemente da respetiva fonte e de quem a detenha;
- c) Qualquer informação de natureza fiscal ou aduaneira.

##### Artigo 114.º

#### **Retorno da informação**

1 — A Unidade de Informação Financeira promove o retorno de informação às entidades obrigadas e às autoridades setoriais sobre o encaminhamento e o resultado das comunicações de suspeitas efetuadas ao abrigo dos artigos 43.º e 104.º, de modo a auxiliar, consoante os casos, na aplicação ou fiscalização das medidas de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo e, em particular, na deteção e comunicação de operações suspeitas.

2 — As entidades obrigadas asseguram, por sua vez, um retorno de informação à Unidade de Informação Financeira quanto aos resultados das diligências que tenham lugar com base em informações prestadas por aquela Unidade.

##### Artigo 115.º

#### **Proteção da informação**

1 — Em complemento do disposto no artigo 106.º, o DCIAP e a Unidade de Informação Financeira dispõem de regras de proteção da informação tratada ao abrigo da presente lei que assegurem um adequado nível de segurança e confidencialidade.

2 — As regras referidas no número anterior devem, em especial, estabelecer procedimentos de acesso, gestão, armazenamento, difusão e consulta da informação.

#### SECÇÃO II

### **Recolha, manutenção e publicação**

##### Artigo 116.º

#### **Dados estatísticos e outra informação relevante**

1 — A fim de contribuir para a elaboração das avaliações nacionais dos riscos previstas no artigo 8.º, e para a aferição

da eficácia dos sistemas de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo existentes, a nível nacional e ao nível dos diferentes setores, a Unidade de Informação Financeira e as autoridades judiciárias, policiais e setoriais mantêm dados estatísticos completos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo.

2 — Os dados estatísticos mencionados no número anterior incluem, consoante os casos:

- a) Dados sobre a dimensão e a importância dos diferentes setores abrangidos pelo âmbito de aplicação da presente lei, nomeadamente, o número de pessoas ou entidades obrigadas registadas ou autorizadas a operar em território nacional e a importância económica de cada setor;
- b) Número de operações suspeitas comunicadas à Unidade de Informação Financeira e dados sobre a utilidade e o seguimento dado a tais comunicações;
- c) Número de casos investigados, de pessoas acusadas em processo judicial e de pessoas condenadas pelos crimes de branqueamento ou de financiamento do terrorismo, dados sobre os tipos de infrações subjacentes e o valor, em euros, dos bens objeto de medida de congelamento, de apreensão, de arresto ou de declaração de perda a favor do Estado;
- d) Número de pedidos de auxílio judiciário mútuo ou outros pedidos de cooperação internacional efetuados e recebidos e dados relativos ao seguimento que os mesmos tiveram.

3 — Cabe à Comissão de Coordenação identificar e contactar outras entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo que devam manter e comunicar dados estatísticos relevantes.

4 — De modo a garantir o reforço da qualidade, completude, coerência e fiabilidade dos dados estatísticos relevantes no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, a Comissão de Coordenação:

- a) Presta informação sobre os mesmos às entidades responsáveis pela sua recolha e manutenção;
- b) Revê periodicamente a adequação dos dados estatísticos e, se necessário, define a comunicação de novos dados.

5 — A Comissão de Coordenação publica no portal previsto no artigo 121.º, com periodicidade pelo menos anual:

- a) Os dados estatísticos que lhe sejam comunicados nos termos previstos nos artigos seguintes;
- b) Uma análise consolidada dos dados estatísticos completos em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, a qual é posteriormente comunicada à Comissão Europeia pelos órgãos governamentais competentes.

#### Artigo 117.º

##### **Unidade de Informação Financeira**

1 — Cabe à Unidade de Informação Financeira preparar e manter atualizados dados estatísticos relativos:

a) Ao número de operações suspeitas comunicadas nos termos do disposto no artigo 43.º e ao encaminhamento e resultado de tais comunicações;

b) Ao número de pedidos de informação transfronteiriços enviados, recebidos ou recusados pela mesma e aos quais esta respondeu total ou parcialmente.

2 — A Unidade de Informação Financeira comunica, pelo menos anualmente, os dados estatísticos previstos no número anterior à Comissão de Coordenação, para os efeitos previstos no n.º 5 do artigo 116.º

#### Artigo 118.º

##### **Autoridades judiciárias e policiais**

1 — As autoridades judiciárias e policiais procedem à recolha dos dados estatísticos relativos à respetiva atividade em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, incluindo os seguintes:

- a) O número de casos investigados;
- b) O número de pessoas acusadas em processo judicial;
- c) O número de pessoas condenadas pelos crimes de branqueamento ou de financiamento do terrorismo;
- d) Dados sobre os tipos de infrações subjacentes;
- e) O valor, em euros, dos bens objeto de medida de congelamento, de apreensão, de arresto ou de declaração de perda a favor do Estado;
- f) O número de pedidos de auxílio judiciário mútuo ou outros pedidos de cooperação internacional efetuados e recebidos e dados relativos ao respetivo seguimento.

2 — As autoridades judiciárias e policiais remetem, anualmente, os dados referidos no número anterior que respeitam à sua atividade:

- a) À Direção -Geral da Política de Justiça, quando se trate dos dados referidos nas alíneas a) e e);
- b) À Procuradoria -Geral da República, quando se trate dos dados referidos nas alíneas a) e f);
- c) À Unidade de Informação Financeira, quando se trate dos dados referidos nas alíneas a) e d).

3 — A Direção -Geral da Política de Justiça e a Procuradoria -Geral da República comunicam, pelo menos anualmente, os dados estatísticos previstos no número anterior à Comissão de Coordenação, para os efeitos previstos no n.º 5 do artigo 116.º

#### Artigo 119.º

##### **Autoridades setoriais**

1 — As autoridades setoriais preparam e mantêm atualizados dados estatísticos relativos aos seus setores específicos de atuação em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, incluindo os seguintes:

- a) Dados sobre a dimensão e importância económica de cada setor;
- b) Dados sobre o número de pessoas ou entidades obrigadas registadas ou autorizadas a operar em território nacional;
- c) Sempre que possível, dados sobre:
  - i) O número de inspeções, monitorizações ou análises remotas realizadas;
  - ii) O número de inspeções, monitorizações ou análises no local realizadas;
  - iii) O número de infrações legais ou regulamentares detetadas;

iv) O número de sanções ou outras medidas administrativas aplicadas;

v) O valor das coimas aplicadas.

2 — As autoridades setoriais comunicam, pelo menos anualmente, os dados estatísticos previstos nos números anteriores à Comissão de Coordenação, para os efeitos previstos no n.º 5 do artigo 116.º

#### Artigo 120.º

##### **Difusão de informação e de dados estatísticos**

1 — Cabe às autoridades setoriais, à Unidade de Informação Financeira e à Comissão de Coordenação, no âmbito das respetivas atribuições, emitir alertas e difundir informação atualizada sobre:

a) Riscos, métodos e tendências conhecidos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo;

b) Índícios e elementos caracterizadores de suspeição que permitam a deteção de operações que devam ser objeto de comunicação nos termos da presente lei;

c) Preocupações relevantes quanto às fragilidades dos dispositivos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo existentes noutras jurisdições;

d) Outros aspetos que auxiliem ao cumprimento do disposto na presente lei e na regulamentação que o concretiza.

2 — A informação prevista no número anterior deve ser disponibilizada no portal a que se refere o artigo seguinte, na medida em que tal não prejudique a prevenção ou o combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

#### Artigo 121.º

##### **Portal na Internet**

1 — A Comissão de Coordenação é responsável pela criação e manutenção na *Internet* de um portal de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

2 — A informação publicitada no portal deve ser perceptível, consolidada, atualizada, completa e estruturada, em termos que permitam às entidades obrigadas a plena compreensão das obrigações de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo e, bem assim, das melhores práticas em cada domínio de atuação.

3 — O portal deve conter as ligações relevantes para as páginas na *Internet* da Unidade de Informação Financeira e das autoridades setoriais, bem como de outras entidades nacionais e internacionais com responsabilidades no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

4 — O portal deve prever a possibilidade de as entidades obrigadas se registarem junto do mesmo, de modo a subscreverem eletronicamente informação periódica para si relevante em matéria de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, incluindo as medidas restritivas a que se refere o artigo 21.º

5 — O disposto nos números anteriores não dispensa as autoridades setoriais e as demais entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, de publicarem nas suas páginas na *Internet*

informação relevante no âmbito das suas atribuições e competências legais.

6 — O portal deve ainda conter informação relevante para o público em geral, nomeadamente as análises e relatórios periódicos no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo que devam ser tornados públicos.

#### CAPÍTULO IX

##### **Cooperação**

##### **SECÇÃO I**

##### **Cooperação nacional**

#### Artigo 122.º

##### **Comissão de Coordenação**

1 — Além do disposto nos artigos 8.º, 9.º, 116.º, 120.º e 121.º, e sem prejuízo das competências e autonomia das diferentes autoridades que a integram, cabe ainda à Comissão de Coordenação:

a) Avaliar e propor, numa base contínua, a adoção das políticas necessárias ao prosseguimento da estratégia nacional de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, com base nos riscos identificados;

b) Promover e coordenar o intercâmbio de informações e a realização de consultas recíprocas entre as entidades que integram a Comissão de Coordenação e entre estas e outras entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, definindo instrumentos, mecanismos e procedimentos adequados e eficazes de troca de informação.

2 — As entidades que integram a Comissão de Coordenação, bem como quaisquer outras entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, prestam a colaboração e a assistência que seja solicitada pela Comissão de Coordenação para a prossecução da sua missão, atribuições e competências.

3 — As pessoas que, seja a que título for, exerçam ou tenham exercido funções na Comissão de Coordenação, nos respetivos órgãos, grupos de trabalho e secções especializadas ficam sujeitas a dever de segredo sobre factos cujo conhecimento lhes advenha exclusivamente do exercício dessas funções, sem prejuízo da utilização da informação obtida para o prosseguimento das funções relacionadas com a prevenção e o combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo que estejam cometidas às entidades que integram a Comissão de Coordenação ou que tenham responsabilidades legais nesse domínio.

#### Artigo 123.º

##### **Políticas de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo**

1 — A Comissão de Coordenação submete anualmente à aprovação do Conselho de Ministros um relatório de avaliação e proposta das políticas necessárias ao prosseguimento da estratégia nacional de prevenção e

combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, com base nos riscos identificados e na contínua aferição da eficácia de tais políticas.

2 — A Unidade de Informação Financeira, as demais autoridades judiciárias, policiais e setoriais com competências ao abrigo da presente lei, as restantes entidades que integram a Comissão de Coordenação, bem como quaisquer outros decisores políticos ou quaisquer outras entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo coordenam -se e cooperam a nível nacional, com vista:

a) Ao desenvolvimento e à execução das políticas a que se refere o número anterior, em termos que garantam a conformidade técnica e a eficácia do sistema nacional de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo;

b) À compreensão dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo que devem enformar aquelas políticas, designadamente no contexto dos exercícios de avaliação e atualização a que se refere o artigo 8.º

3 — Compete à Comissão de Coordenação promover, de modo efetivo, a coordenação e a cooperação a que se refere o número anterior, sendo -lhe periodicamente comunicados, pelas entidades que integram a Comissão e nos termos a definir por esta, os elementos de informação relevantes para uma adequada perceção:

a) Dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo existentes a nível nacional e em cada um dos segmentos setoriais sujeitos à aplicação da presente lei;

b) Da eficácia das políticas de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo anteriormente adotadas.

4 — Os elementos a comunicar à Comissão de Coordenação ao abrigo do número anterior são -lhe transmitidos com uma periodicidade anual ou outra inferior que venha a ser definida pela Comissão, e compreendem, pelo menos, a informação e os dados estatísticos a que se referem os artigos 116.º a 119.º

5 — A Comissão de Coordenação pode tornar extensiva a comunicação periódica de informação prevista nos n.os 3 e 4 a outras entidades com responsabilidades no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

6 — A Comissão de Coordenação promove ainda o estabelecimento de mecanismos de coordenação e cooperação similares aos previstos no presente artigo no domínio do combate ao financiamento da proliferação de armas de destruição em massa, envolvendo para o efeito todas as entidades com responsabilidades nesse domínio.

#### Artigo 124.º

#### **Atividades de prevenção e de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo**

1 — As entidades com competências operacionais no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo cooperam e trocam entre si todas as informações essenciais ou

relevantes naquele domínio, por iniciativa própria ou sempre que tal lhes seja solicitado de forma fundamentada, ainda que tais informações se encontrem sujeitas a qualquer dever de segredo, imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual, sem prejuízo do disposto nos n.os 2 a 4 e dos regimes legais do segredo de justiça e do segredo de Estado.

2 — Caso a cooperação prevista no número anterior implique a partilha de informação sujeita ao dever de segredo das autoridades setoriais, podem estas proceder à troca dessa informação sempre que o conhecimento da informação derive do exercício das respetivas funções em matéria de prevenção e combate ao branqueamento de capitais ou ao financiamento do terrorismo.

3 — Fora dos casos previstos no número anterior, sempre que a informação prevista no n.º 1 se encontre sujeita ao dever de segredo das autoridades setoriais, podem estas proceder à troca dessa informação nos termos definidos na respetiva legislação setorial.

4 — Ficam sujeitas ao dever de segredo da autoridade setorial transmitente todas as autoridades, organismos e pessoas que participem nas trocas de informações referidas nos n.os 2 e 3.

5 — Com vista ao cumprimento do disposto no presente artigo, a Comissão de Coordenação promove a celebração de um protocolo de cooperação entre as entidades com competências operacionais no domínio da prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, no qual se estabeleça, pelo menos:

a) O tipo de informações que deve ser objeto de partilha espontânea entre aquelas entidades;

b) Os termos em que tais informações são prestadas, incluindo no que se refere:

i) Aos mecanismos de proteção da informação considerada sensível;

ii) À designação das pessoas que, dentro de cada uma das entidades, assumem a responsabilidade pelas comunicações

efetuadas ao abrigo do presente artigo.

6 — No âmbito da cooperação prevista neste artigo, as entidades com competências operacionais facultam:

a) De modo espontâneo, as informações que, não interessando apenas à prossecução dos seus objetivos específicos, se mostrem necessárias à realização das finalidades das demais entidades com tais competências operacionais;

b) Quaisquer outras informações que, ao abrigo do n.º 1, sejam legalmente solicitadas por outras entidades que prossigam tais competências operacionais.

7 — A prestação de informação ao abrigo do presente artigo é efetuada no mais curto prazo possível e sem quaisquer custos associados para a entidade requerente ou destinatária da informação.

8 — Para os efeitos do presente artigo, consideram -se, em especial, como entidades com competências operacionais no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais ou ao financiamento do terrorismo:

a) A Unidade de Informação Financeira e as autoridades judiciárias, policiais e setoriais previstas na presente lei;

b) A Autoridade Tributária e Aduaneira;

c) O Serviço de Estrangeiros e Fronteiras;

d) O Serviço de Informações de Segurança e o Serviço de Informações Estratégicas de Defesa do Sistema de Informações da República Portuguesa.

#### Artigo 125.º

##### **Cooperação com a Unidade de Informação Financeira**

1 — A Unidade de Informação Financeira faculta às autoridades judiciárias, policiais e setoriais previstas na presente lei, espontaneamente ou a pedido, os resultados das análises e a demais informação que possa relevar para o cabal desempenho das atribuições legais conferidas àquelas autoridades, incluindo a informação a que se refere o artigo 113.º

2 — O disposto no número anterior não é aplicável quando a prestação das informações possa prejudicar eventuais investigações, averiguações, análises ou outras diligências que se encontram em curso ou, em circunstâncias excepcionais, quando:

- a) Seja claramente desproporcional face aos interesses legítimos de uma dada pessoa singular ou coletiva;
- b) Seja irrelevante face aos fins para os quais foi solicitada.

3 — As regras de proteção da informação previstas no artigo 115.º são aplicáveis às difusões de informação efetuadas ao abrigo do n.º 1.

4 — As autoridades judiciárias, policiais e setoriais previstas na presente lei asseguram sempre um atempado retorno de informação à Unidade de Informação Financeira sobre a utilização e a utilidade da informação prestada ao abrigo do n.º 1, designadamente no que se refere aos resultados das investigações, inspeções, averiguações ou outras diligências efetuadas com base na informação facultada.

5 — O disposto no n.º 1 não prejudica a independência e autonomia operacionais da Unidade de Informação Financeira, à qual compete, em exclusivo, a decisão de efetuar análises e difusões com base nas informações facultadas.

#### Artigo 126.º

##### **Cooperação entre o Departamento Central de Investigação e Ação Penal e a Unidade de Informação Financeira**

O DCIAP e a Unidade de Informação Financeira cooperam no sentido de estabelecerem um canal único, seguro e fiável, através do qual as entidades obrigadas possam exercer:

- a) As comunicações previstas nos artigos 43.º e 45.º e nos n.os 2 e 3 do artigo 47.º;
- b) A prestação de quaisquer outras informações em simultâneo ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira.

#### Artigo 127.º

##### **Cooperação em matéria de registos e bases de dados**

1 — As entidades públicas responsáveis pela gestão de registos, ficheiros centrais ou bases de dados, incluindo o registo central de beneficiário efetivo a que se refere o artigo 34.º, conferem acesso ou prestam a informação neles contida às autoridades judiciárias, policiais e setoriais, sempre que necessário para o

exercício das atribuições destas autoridades no âmbito da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo.

2 — A Autoridade Tributária e Aduaneira pode aceder aos mecanismos, procedimentos, documentos e informações relativos aos deveres de identificação, diligência efetiva e conservação quanto a beneficiários efetivos previstos na presente lei, para efeitos da aplicação e controlo do cumprimento das obrigações previstas no Decreto-Lei n.º 61/2013, de 10 de maio, e para assegurar a cooperação administrativa no domínio da fiscalidade.

3 — A disponibilização do acesso ou das informações ao abrigo dos números anteriores é efetuada sem quaisquer custos associados.

4 — O disposto no número anterior não prejudica a obtenção, pelas autoridades competentes ao abrigo da presente lei, de outras informações, diretamente ou através das entidades obrigadas, sobre pessoas coletivas, centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, seus titulares formais, beneficiários efetivos, membros de órgãos sociais, administradores fiduciários e outras pessoas que ocupem posições similares.

#### SECÇÃO II

##### **Cooperação internacional**

#### SUBSECÇÃO I

##### **Cooperação entre autoridades setoriais**

#### DIVISÃO I

##### **Disposições gerais**

#### Artigo 128.º

##### **Objeto, âmbito e princípio da reciprocidade**

1 — As formas de cooperação internacional entre autoridades setoriais, no domínio da prevenção ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, regem-se:

a) Pelos tratados, convenções, acordos internacionais e disposições específicas em matéria de cooperação que vinculem as autoridades setoriais;

b) Na falta destes, pelo disposto na presente divisão.

2 — A Autoridade Tributária e Aduaneira é equiparada a autoridade setorial para os efeitos do disposto na presente divisão.

3 — A cooperação internacional regulada pelo disposto nesta divisão releva do princípio da reciprocidade, podendo ser solicitadas ou prestadas as necessárias garantias, se as circunstâncias o exigirem.

4 — As autoridades setoriais podem satisfazer pedidos de cooperação provenientes de autoridade que não assegure a reciprocidade prevista no número anterior, na estrita medida em que a autoridade requerida o considere necessário para prevenir o branqueamento de capitais ou o financiamento do terrorismo e a informação comunicada fique sujeita ao dever de segredo da autoridade setorial transmitente.

5 — Para aferição do princípio da reciprocidade na satisfação de pedidos de cooperação internacional que impliquem a obtenção ou o acesso à informação sobre proprietários legais, titulares formais ou beneficiários efetivos de pessoas coletivas ou de centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, as autoridades setoriais verificam a qualidade das

informações prestadas pelas autoridades estrangeiras nesse âmbito, em especial os relativos à identificação ou localização de:

- a) Beneficiários efetivos de pessoas coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica de direito estrangeiro;
- b) Beneficiários efetivos residentes no estrangeiro.

#### Artigo 129.º

##### **Dever geral de cooperação**

1 — As autoridades setoriais devem prestar qualquer informação, assistência ou outra forma de cooperação que lhes seja solicitada por autoridade estrangeira, ou que se mostre necessária à realização das finalidades prosseguidas por essa autoridade.

2 — A cooperação prevista no número anterior inclui a realização de investigações, inspeções, averiguações ou outras diligências admissíveis em nome das autoridades estrangeiras, devendo as autoridades setoriais prestar-lhes toda a informação que possam obter ao abrigo dos poderes conferidos pelo direito nacional, com respeito pelas salvaguardas previstas no artigo 134.º

3 — A cooperação prevista nos números anteriores é prestada:

- a) De modo espontâneo ou a solicitação da autoridade requerente, consoante os casos;
- b) No mais curto prazo de tempo possível e pelos meios mais expeditos e eficazes;
- c) Independentemente do estatuto ou natureza da autoridade estrangeira.

4 — As autoridades setoriais definem internamente canais e procedimentos fiáveis, seguros e eficazes que assegurem a receção, execução, transmissão e priorização atempada dos pedidos de cooperação, com respeito pelas salvaguardas a que se refere o artigo 134.º

5 — As autoridades setoriais devem ainda, a requerimento de autoridade estrangeira que lhes preste cooperação e sempre que possível, assegurar um atempado retorno de informação a essas autoridades sobre a utilização e a utilidade da cooperação prestada, designadamente no que se refere aos resultados das análises ou outras diligências efetuadas com base na informação facultada.

#### Artigo 130.º

##### **Deveres especiais de cooperação**

1 — Quando entidade obrigada estabelecida em Portugal não tenha sede no território nacional, as autoridades setoriais cooperam especialmente com as autoridades competentes do Estado membro da União Europeia em que a entidade obrigada tenha sede, com vista a assegurar a supervisão efetiva do cumprimento dos requisitos da presente lei e dos normativos equivalentes do Estado membro de origem.

2 — No exercício dos seus poderes sancionatórios, as autoridades competentes cooperam estreitamente para garantir que as sanções e medidas aplicadas produzem os efeitos desejados e coordenam a sua atuação quando estejam em causa infrações de natureza transfronteiriça.

#### Artigo 131.º

##### **Instrumentos de cooperação**

1 — As autoridades setoriais devem celebrar os protocolos ou memorandos de entendimento, de natureza bilateral ou multilateral, que se mostrem necessários a suprir eventuais constrangimentos e condições restritivas, tais como as previstas no artigo 133.º, que impeçam o pleno cumprimento do dever de colaboração numa base de reciprocidade.

2 — A Comissão de Coordenação assiste as autoridades setoriais:

- a) Na identificação das autoridades estrangeiras com quem devam ser celebrados protocolos de cooperação;
- b) A requerimento desta, no estabelecimento dos contactos necessários à negociação e celebração de tais protocolos em tempo útil.

#### Artigo 132.º

##### **Cooperação entre autoridades não congéneres**

1 — As autoridades setoriais podem satisfazer pedidos de cooperação provenientes de autoridades estrangeiras que não sejam suas congéneres, desde que:

- a) O contrário não resulte dos tratados, convenções, acordos e regimes específicos de cooperação aplicáveis;
- b) A autoridade estrangeira requerente, bem como o objetivo e os fundamentos do pedido de cooperação, sejam claramente identificáveis;
- c) A autoridade nacional que seja congénere da autoridade estrangeira requerente tenha conhecimento do pedido e não manifeste a sua oposição;
- d) Seja observado o disposto na presente divisão, designadamente as garantias de reciprocidade e as salvaguardas aqui previstas.

2 — A informação objeto dos pedidos de cooperação referidos no número anterior pode, consoante o que se mostre mais adequado:

- a) Ser diretamente prestada à autoridade estrangeira requerente;
- b) Ser remetida à autoridade estrangeira que seja congénere da autoridade requerida, para posterior transmissão à autoridade requerente;
- c) Ser remetida à autoridade nacional que seja congénere da autoridade estrangeira requerente, competindo-lhe posteriormente a transmissão da informação.

3 — A utilização das vias de transmissão da informação previstas nas alíneas a) e b) do número anterior depende da não oposição das autoridades congéneres:

- a) Da autoridade estrangeira requerente, em qualquer caso;
- b) Da autoridade requerida, na situação prevista na alínea b) do número anterior.

#### Artigo 133.º

##### **Proibição de colocação de condições excessivamente restritivas**

1 — Sem prejuízo do disposto no artigo seguinte, as autoridades setoriais devem abster-se de colocar quaisquer condições excessivamente restritivas à integral satisfação de um pedido de cooperação ou da prestação de informação proveniente de uma autoridade estrangeira, qualquer que seja a sua natureza ou estatuto.

2 — Para os efeitos do disposto no número anterior, consideram -se, em especial, como condições excessivamente restritivas a recusa da satisfação de um pedido de cooperação ou de prestação de informação com base nos seguintes motivos:

- a) Alegação de que o pedido abrange factos com relevância tributária ou aduaneira, ainda que sujeitos a segredo e mesmo quando configurem a prática de crimes dessa natureza, independentemente das diferenças na definição daqueles tipos criminais face aos demais ordenamentos jurídicos;
- b) Invocação de dever de segredo, imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual, que impenda sobre as entidades sujeitas;
- c) Alegação de que se encontra em curso ou pode vir a encontrar -se em curso uma investigação, um inquérito criminal ou outro procedimento legal, exceto quando a satisfação do pedido de cooperação possa prejudicar aquela investigação, inquérito ou procedimento;
- d) Invocação de que a natureza ou o estatuto da autoridade requerente é diversa da natureza ou do estatuto da autoridade requerida.

#### Artigo 134.º Salvaguardas

1 — As autoridades setoriais asseguram que os pedidos de cooperação tramitados ao abrigo da presente divisão estão relacionados com a prevenção das atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens, do branqueamento de capitais ou do financiamento do terrorismo.

2 — Sem prejuízo do disposto no número seguinte, as autoridades setoriais:

- a) Utilizam a informação que recebam da autoridade transmitente, em satisfação de um pedido de cooperação internacional, exclusivamente para os fins para que tal informação foi solicitada ou fornecida;
- b) Adotam as salvaguardas necessárias a assegurar que a informação é apenas utilizada para os fins autorizados.

3 — Qualquer divulgação da informação recebida ao abrigo do número anterior a qualquer outra autoridade ou a quaisquer outros terceiros, bem como qualquer utilização para fins que excedam os inicialmente aprovados, ficam sujeitas a consentimento prévio por parte da autoridade transmitente.

4 — Na execução de um pedido de cooperação internacional, ou aquando do tratamento de informação recebida ao abrigo de um pedido de cooperação internacional, as autoridades setoriais:

- a) Asseguram um grau adequado de confidencialidade da informação, de forma a proteger a integridade de eventuais inquéritos, investigações, averiguações ou outras diligências que tenham motivado o pedido de cooperação;
- b) Asseguram que a troca de informação objeto do pedido de cooperação é efetuada através de canais seguros e fiáveis;
- c) Observam em especial as disposições aplicáveis em matéria de proteção de dados pessoais, segredo profissional, segredo de justiça, segredo de Estado e em todos os outros casos em que o segredo seja protegido, com exceção da situação prevista na alínea a) do n.º 2 do artigo anterior;

d) Asseguram no geral que a execução do pedido de cooperação, ou o tratamento da informação recebida ao abrigo do mesmo, são cumpridos em conformidade com a lei portuguesa, salvo quando, por solicitação da autoridade estrangeira ou na sequência de acordo, deva ser seguida a lei do Estado estrangeiro, na medida em que tal não contrarie os princípios fundamentais do direito português e daí não resulte um tratamento discriminatório face àqueles princípios.

5 — As autoridades setoriais podem recusar a prestação de informação a autoridade requerente que não esteja em condições de assegurar a verificação das salvaguardas a que se refere o número anterior.

#### DIVISÃO II Cooperação entre autoridades de supervisão do setor financeiro

##### Artigo 135.º Dever de cooperação entre autoridades de supervisão do setor financeiro

1 — As autoridades de supervisão das entidades financeiras cooperam com as autoridades estrangeiras que prossigam funções análogas em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, independentemente da natureza ou do estatuto organizacional destas.

2 — Sem prejuízo do disposto no n.º 4, as autoridades de supervisão das entidades financeiras trocam, espontaneamente

ou a pedido, todas as informações relevantes para a supervisão destinada à prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, de acordo com os padrões internacionais aplicáveis e na proporção das respetivas necessidades, ainda que tais informações se encontrem sujeitas a qualquer dever de segredo, imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual, que impenda sobre as entidades financeiras ou sobre as autoridades de supervisão.

3 — A informação trocada ao abrigo dos números anteriores abrange toda a informação de que as autoridades de supervisão possam dispor ao abrigo da presente lei e dos demais diplomas que regem a respetiva atividade, designadamente:

- a) Informação que se encontre na posse ou que respeite às entidades financeiras, incluindo informação sobre:
  - i) As políticas e os procedimentos e controlos a que se refere o artigo 12.º;
  - ii) Clientes, contas e operações concretos;
- b) Informação de natureza prudencial, incluindo informação sobre:
  - i) As atividades e áreas de negócio prosseguidas pelas entidades financeiras;
  - ii) Os beneficiários efetivos das entidades financeiras e demais pessoas que nelas detenham participações qualificadas;
  - iii) A gestão e fiscalização das entidades financeiras, nomeadamente informação sobre a identidade, competência e idoneidade dos titulares dos órgãos de gestão, de fiscalização e de outras funções essenciais;
- c) Informações sobre eventuais incumprimentos ou sobre o risco da respetiva ocorrência;
- d) Informação sobre as normas locais aplicáveis e outra informação de interesse geral sobre os setores supervisionados;

e) Caso a cooperação prevista no número anterior implique a partilha de informação sujeita ao dever de segredo das autoridades setoriais, podem estas proceder à troca de informação nos termos definidos na respetiva legislação setorial.

4 — Ficam sujeitas ao dever de segredo da autoridade de supervisão transmitente todas as autoridades, organismos e pessoas que participem nas trocas de informações referidas no número anterior.

5 — Além da realização de inspeções, averiguações ou quaisquer outras diligências em nome das autoridades estrangeiras, as autoridades de supervisão das entidades financeiras, desde que previamente informadas, permitem que aquelas realizem averiguações ou inspeções em território português.

6 — As autoridades de supervisão das entidades financeiras dão cumprimento ao disposto no n.º 3 do artigo anterior na medida em que o contrário não resulte das obrigações legais aplicáveis, devendo as autoridades de supervisão informar imediatamente a autoridade estrangeira que lhes preste informações sobre quaisquer obrigações legais que inviabilizem ou tenham inviabilizado a obtenção de consentimento prévio para a divulgação a terceiros da informação prestada.

## SUBSECÇÃO II

Cooperação entre Unidades de Informação Financeira

### Artigo 136.º

#### Princípios gerais

1 — A Unidade de Informação Financeira coopera na máxima extensão possível com as suas congéneres, independentemente da natureza e do estatuto organizacional destas.

2 — Ao desenvolver as suas atividades de cooperação, a Unidade de Informação Financeira observa, em especial:

- a) A carta e os princípios do Grupo de Egmont;
- b) Os memorandos de entendimento estabelecidos em conformidade com aqueles princípios;
- c) Os instrumentos da União Europeia relativamente à troca de informações.

3 — O disposto na presente subsecção é aplicável à cooperação entre a Unidade de Informação Financeira e as suas congéneres de:

- a) Outros Estados -Membros da União Europeia;
- b) Países terceiros, sem prejuízo do disposto no artigo 139.º e quando estas assegurem um tratamento recíproco e ofereçam idênticas garantias, designadamente por força da adesão à carta, aos princípios ou aos memorandos de entendimento a que se refere o número anterior.

4 — É aplicável, com as necessárias adaptações, o disposto no n.º 5 do artigo 128.º

### Artigo 137.º

#### Dever de cooperação entre Unidades de Informação Financeira

1 — A Unidade de Informação Financeira troca, espontaneamente ou a pedido das suas congéneres, todas as informações que possam ser relevantes para o tratamento ou a análise de informações respeitantes a:

- a) Práticas relacionadas com atividades criminosas de que provenham fundos ou outros bens, com o

branqueamento de capitais ou com o financiamento do terrorismo;

b) Pessoas singulares ou coletivas ou os centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica que possam estar envolvidos nas práticas referidas na alínea anterior.

2 — A troca de informações ao abrigo do número anterior não depende da identificação, no momento da troca, da concreta atividade criminosa.

3 — A Unidade de Informação Financeira inclui nos pedidos de informação que dirija às suas congéneres, bem como exige destas nos pedidos que receba, todos os factos relevantes, os antecedentes, os motivos que fundamentam o pedido, as ligações com o país da Unidade requerida e a indicação da forma como as informações solicitadas são utilizadas.

4 — A Unidade de Informação Financeira endereça e recebe pedidos de informação através dos meios de comunicação protegidos que tenha acordado com as suas congéneres, privilegiando a utilização da rede *FIU.net*, ou mecanismo que lhe suceda, ou de outros canais especialmente seguros e fiáveis.

5 — A Unidade de Informação Financeira, em resposta a um pedido de cooperação que lhe tenha sido dirigido por uma sua congénere, acede e disponibiliza em tempo útil toda a informação de que possa dispor ao abrigo da presente lei, designadamente por força do previsto no artigo 113.º

6 — A Unidade de Informação Financeira coopera com as suas congéneres na aplicação de tecnologias de ponta, nos termos permitidos pelo direito nacional.

7 — As tecnologias referidas no número anterior devem permitir que as Unidades de Informação Financeira confrontem os seus dados com os dados de outras Unidades de forma anónima, assegurando a plena proteção dos dados pessoais, com o objetivo de detetar indivíduos ou entidades que possam ter interesse para as Unidades de Informação Financeira de outras jurisdições.

### Artigo 138.º

#### Cooperação no âmbito da comunicação e suspensão da execução de operações suspeitas

1 — Sempre que receba comunicação efetuada ao abrigo do artigo 43.º que diga respeito a outra jurisdição, a Unidade de Informação Financeira transmite -a de imediato à sua congénere.

2 — Sempre que receba de uma sua congénere um pedido de suspensão de operação que preencha os requisitos da presente lei, a Unidade de Informação Financeira desencadeia de imediato os procedimentos previstos para a suspensão da mesma, sem prejuízo das situações em que se justifique a sua realização, ao abrigo do disposto no n.º 3 do artigo 47.º

### Artigo 139.º

#### Dever específico de cooperação entre Unidades de Informação Financeira da União Europeia

Sem prejuízo do disposto no artigo 73.º e no n.º 3 do artigo 82.º, a Unidade de Informação Financeira:

- a) Solicita a qualquer congénere de outro Estado membro da União Europeia que obtenha informações relevantes junto de pessoa ou entidade aí estabelecida que, embora correspondendo a alguma das categorias previstas nos artigos 3.º a 5.º, exerça atividade em

território nacional através de forma de atuação não abrangida pela presente lei;

b) Obtém prontamente, junto das entidades obrigadas estabelecidas em território nacional, quaisquer informações solicitadas por congénere de outro Estado membro da União Europeia em que tais entidades operem fora do âmbito da liberdade de estabelecimento, diligenciando ainda a transmissão imediata das informações obtidas.

#### Artigo 140.º

##### **Recusa e restrições na prestação de informação**

1 — A Unidade de Informação Financeira promove a livre troca de informação para fins de análise e abstém-se de qualquer recusa ilegítima ou indevida na prestação da informação, bem como da colocação de qualquer condição excessivamente restritiva, na aceção do artigo 133.º

2 — A informação trocada entre a Unidade de Informação Financeira e as suas congéneres é utilizada para a prossecução das funções que lhe são atribuídas pela presente lei e por diplomas estrangeiros análogos, cabendo à Unidade de Informação Financeira:

a) A possibilidade de impor restrições e condições à utilização das informações que preste;

b) A obrigatoriedade de observar as restrições e condições impostas pelas suas congéneres quanto às informações prestadas pelas mesmas.

3 — Em todo o caso, o disposto nos n.os 2 e 3 do artigo 134.º é aplicável, com as necessárias adaptações, à utilização e posterior divulgação das informações trocadas entre a Unidade de Informação Financeira e as suas congéneres.

4 — A Unidade de Informação Financeira observa as salvaguardas previstas no n.º 4 do artigo 134.º e só pode recusar a prestação de informação com base na impossibilidade de as suas congéneres as observarem, excetuando -se a salvaguarda mencionada na alínea c) do referido n.º 4, cuja inobservância constitui motivo de recusa apenas na parte respeitante aos segredos de justiça e de Estado.

5 — Fora dos casos previstos no número anterior, a Unidade de Informação Financeira concede o consentimento prévio a que se refere o n.º 3 do artigo 134.º de imediato e em toda a extensão possível, circunscrevendo a recusa às situações em que a respetiva concessão:

a) Exceda as suas atribuições legais em matéria de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo;

b) Seja claramente desproporcional face aos interesses nacionais ou aos interesses legítimos de uma dada pessoa singular ou coletiva.

6 — Os motivos de recusa a que se referem os n.os 4 e 5 são devidamente fundamentados, documentados e, sempre que possível, dados a conhecer à Unidade congénere.

#### SUBSECÇÃO III

Cooperação com as Autoridades Europeias de Supervisão e com o Banco Central Europeu

#### Artigo 141.º

##### **Cooperação com as Autoridades Europeias de Supervisão**

As autoridades de supervisão cooperam com as Autoridades Europeias de Supervisão, designadamente facultando-lhes todas as informações necessárias ao cumprimento das obrigações que a estas incumbem, nos termos do disposto na Diretiva 2015/849/UE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015, e nos regulamentos que as instituem.

#### Artigo 142.º

##### **Cooperação com o Banco Central Europeu**

1 — As autoridades de supervisão prestam ao Banco Central Europeu as informações de que disponham no cumprimento da presente lei, na estrita medida em que tais informações relevem para o exercício das funções conferidas pelo Regulamento (UE) 1024/2013, do Conselho, de 15 de outubro de 2013.

2 — As autoridades de supervisão prestam as informações referidas no número anterior ainda que as mesmas se encontrem sujeitas a qualquer dever de segredo, imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual, que impenda sobre as entidades financeiras ou sobre as respetivas autoridades de supervisão.

3 — O disposto no presente artigo não prejudica as atribuições e competências das autoridades de supervisão em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo, que se mantém mesmo quando as entidades financeiras referidas no artigo 3.º se encontrem sujeitas à supervisão prudencial do Banco Central Europeu, ao abrigo do disposto no Regulamento (UE) n.º 1024/2013, do Conselho, de 15 de outubro de 2013.

#### SUBSECÇÃO IV

Cooperação entre a Unidade de Informação Financeira e a Comissão Europeia

#### Artigo 143.º

##### **Cooperação com a Comissão Europeia**

A Unidade de Informação Financeira presta à Comissão Europeia a colaboração que se mostre necessária ao prosseguimento das funções que a esta competem por força da Diretiva 2015/849/UE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015.

#### CAPÍTULO X

##### **Entidades equiparadas a entidades obrigadas**

#### SECÇÃO I

##### **Entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo**

#### Artigo 144.º

##### **Deveres especiais**

1 — As entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo por empréstimo e de capital devem assegurar, relativamente a cada projeto, o registo dos seguintes elementos de informação:

a) Identificação completa de investidores e beneficiários;

b) Montantes investidos, individualizados por investidor e por operação;

c) Datas de realização dos investimentos, incluindo datas de amortização total ou parcial;

d) Identificação completa das pessoas que procedam à amortização total ou parcial dos montantes investidos sempre que tal operação não seja efetuada pelo beneficiário;

e) Valor das remunerações auferidas ou das participações no capital ou dividendos e lucros partilhados, individualizadas por investidor.

2 — As entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo de donativo ou recompensa devem assegurar, relativamente a cada projeto, o registo dos seguintes elementos de informação:

a) Identificação completa dos beneficiários e dos apoiantes;

b) Montantes dos apoios concedidos, individualizados por apoiantes e por operação.

3 — As entidades gestoras de plataformas de financiamento devem conservar, em suporte duradouro, os elementos de informação referidos nos números anteriores, bem como o suporte demonstrativo dos mesmos, pelo período de 10 ou cinco anos, consoante se trate das situações previstas no n.º 1 ou no n.º 2, respetivamente.

## SECÇÃO II

### Organizações sem fins lucrativos

#### Artigo 145.º

##### Avaliação de risco

1 — A Comissão de Coordenação, através de exercícios periódicos, promove a identificação e a avaliação dos riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo especificamente associados às organizações sem fins lucrativos.

2 — No âmbito dos exercícios referidos no número anterior, a Comissão de Coordenação promove a elaboração e a atualização de uma listagem das pessoas, entidades ou organizações enquadráveis na definição de organização sem fins lucrativos prevista na presente lei.

3 — Para os efeitos do disposto no n.º 1, incumbe ainda à Comissão de Coordenação:

a) Identificar os tipos de organizações sem fins lucrativos que, em virtude das suas atividades ou características, representam um risco acrescido;

b) Rever a adequação das obrigações legais e regulamentares aplicáveis às organizações sem fins lucrativos, em face dos riscos existentes;

c) Identificar as melhores práticas seguidas pelas organizações sem fins lucrativos.

4 — As autoridades e os demais organismos públicos com competências no domínio das organizações sem fins lucrativos prestam à Comissão de Coordenação todas as informações, incluindo as disponíveis em bases de dados ou registos, relevantes para o cumprimento do disposto no presente artigo.

5 — A Comissão de Coordenação presta à ASAE toda a informação elaborada ao abrigo do presente artigo, com vista a facilitar a verificação do cumprimento das obrigações previstas no artigo seguinte e na regulamentação para que o mesmo remete.

#### Artigo 146.º

##### Deveres das organizações sem fins lucrativos

1 — As organizações sem fins lucrativos:

a) Mantêm informação sobre:

i) O objeto e a finalidade das suas atividades;

ii) A identidade dos seus beneficiários efetivos e das demais pessoas que controlam ou dirigem tais atividades, incluindo os respetivos órgãos sociais e as demais pessoas responsáveis pela gestão;

b) Promovem procedimentos adequados para garantir a idoneidade dos seus órgãos sociais e das demais pessoas responsáveis pela respetiva gestão;

c) Registam as transações nacionais e internacionais por si efetuadas;

d) Adotam procedimentos baseados no risco para assegurar que as atividades concretamente desenvolvidas e o modo de utilização dos fundos se enquadram no objeto e na finalidade da organização;

e) Obtêm e comprovam informação sobre a identidade das pessoas ou entidades que lhes entreguem ou delas recebam fundos a título gratuito, sempre que as doações sejam de valor igual ou superior a € 100;

f) Adotam procedimentos para assegurar o conhecimento das suas contrapartes, designadamente no que se refere à identidade, experiência profissional e reputação dos responsáveis pela respetiva gestão;

g) Informam de imediato o DCIAP e a Unidade de Informação Financeira de quaisquer suspeitas de que certos fundos podem provir de atividades criminosas ou estar relacionados com o financiamento do terrorismo, guardando segredo quanto às comunicações realizadas e à identidade de quem as efetuou;

h) Conservam, pelo prazo de 10 anos, os elementos que comprovam o cumprimento do disposto no presente artigo e na regulamentação para que o mesmo remete;

i) Prestam a colaboração que lhes for requerida pelo DCIAP e pela Unidade de Informação Financeira, bem como pelas demais autoridades judiciais e policiais e pela ASAE, incluindo a disponibilização dos elementos relevantes para aferir o cumprimento do disposto no presente artigo e na regulamentação para que o mesmo remete;

2 — A ASAE:

a) Adota os regulamentos necessários para assegurar o cumprimento do disposto no número anterior;

b) Pode determinar, atendendo aos riscos existentes e nos termos a definir em regulamento, a aplicação às organizações sem fins lucrativos das demais disposições pertinentes previstas na presente lei;

c) Pode oficiosamente considerar cumpridos os deveres previstos no presente artigo ou na regulamentação para que o mesmo remete, quando a informação prestada a outras autoridades ou organismos públicos com competências no domínio das organizações sem fins lucrativos, ainda que para outros fins, seja suficiente para o efeito;

d) Acede a toda a informação necessária à verificação do cumprimento do presente artigo e da regulamentação para que o mesmo remete, ainda que na posse de outras autoridades ou organismos públicos com competências no domínio das organizações sem fins lucrativos e mesmo que tal informação se encontre sujeita a qualquer dever de segredo, imposto por via legislativa, regulamentar ou contratual.

## CAPÍTULO XI

## **Medidas de execução do Regulamento (UE) 2015/847**

### **Artigo 147.º**

#### **Verificação da exatidão das informações relativas ao ordenante ou ao beneficiário**

1 — Para os efeitos do disposto no n.º 5 do artigo 4.º do Regulamento (UE) 2015/847, considera -se que foi efetuada a verificação prevista no n.º 4 daquele artigo se:

a) A identidade do ordenante tiver sido verificada ou atualizada nos termos das subsecções I e IV da secção III do capítulo IV da presente lei;

b) As informações obtidas forem objeto de conservação nos termos do disposto no artigo 51.º da presente lei.

2 — Para os efeitos do disposto no n.º 5 do artigo 7.º do Regulamento (UE) 2015/847, considera -se que foi efetuada

a verificação prevista nos n.os 3 e 4 daquele artigo se:

a) A identidade do beneficiário tiver sido verificada ou atualizada nos termos das subsecções I e IV da secção III do capítulo IV da presente lei;

b) As informações obtidas forem objeto de conservação nos termos do disposto no artigo 51.º da presente lei.

### **Artigo 148.º**

#### **Procedimentos baseados no risco**

Os prestadores de serviços de pagamento do beneficiário, na aplicação dos procedimentos baseados nos riscos a que se refere a primeira parte do n.º 1 do artigo 8.º do Regulamento (UE) 2015/847, têm em conta os procedimentos adotados em cumprimento do disposto no artigo 28.º da presente lei.

### **Artigo 149.º**

#### **Comunicações sobre omissão de informação e adoção de medidas**

Sem prejuízo do disposto no artigo seguinte, as comunicações previstas na segunda parte do n.º 2 dos artigos 8.º e 12.º do Regulamento (UE) 2015/847, são dirigidas ao Banco de Portugal e, caso existam, a outras autoridades com competência para fiscalizar o cumprimento das disposições em matéria de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, por parte dos prestadores de serviços de pagamento em causa.

### **Artigo 150.º**

#### **Operações suspeitas**

Para os efeitos do disposto nos artigos 9.º e 13.º do Regulamento (UE) 2015/847:

a) A omissão ou incompletude da informação devida são consideradas como um fator a ter em conta para o reforço das medidas adotadas ao abrigo do dever de identificação e diligência previsto na presente lei;

b) A aferição da natureza eventualmente suspeita da transferência de fundos, ou de qualquer operação conexa, tem lugar no quadro do dever de exame previsto no artigo 52.º da presente lei;

c) As comunicações de operações potencialmente suspeitas são efetuadas nos termos do disposto nos artigos 43.º e 44.º da presente lei.

### **Artigo 151.º**

#### **Prestação de informações**

1 — No âmbito da prestação de informações e de quaisquer outros elementos ao abrigo do artigo 14.º do Regulamento (UE) 2015/847, os prestadores de serviços de pagamento estão sujeitos:

a) Às disposições sobre o dever de colaboração constantes do artigo 53.º da presente lei;

b) Às disposições sobre o dever de não divulgação constantes do artigo 54.º da presente lei.

2 — Nas circunstâncias em que seja exigível a nomeação de um ponto de contacto central, de acordo com o disposto no artigo 72.º da presente lei, a prestação de informações e de quaisquer outros elementos ao abrigo do artigo 14.º do Regulamento (UE) 2015/847, e do número anterior é efetuada através daquele ponto de contacto.

### **Artigo 152.º**

#### **Proteção de dados**

Para os efeitos do artigo 15.º do Regulamento (UE) 2015/847, deve ser observado o disposto na secção VIII do capítulo IV da presente lei, com as necessárias adaptações, ficando os prestadores de serviços de pagamento autorizados a proceder ao tratamento dos elementos de informação obtidos em cumprimento daquele Regulamento.

### **Artigo 153.º**

#### **Conservação da informação**

Para os efeitos do artigo 16.º do Regulamento (UE) 2015/847, os prestadores de serviços de pagamento conservam os registos das informações a que se referem os artigos 4.º a 7.º do Regulamento em conformidade com o disposto no artigo 51.º da presente lei.

### **Artigo 154.º**

#### **Autoridade setorial competente**

1 — Compete ao Banco de Portugal verificar o cumprimento das normas constantes do Regulamento (UE) 2015/847, pelos prestadores de serviços de pagamento estabelecidos em Portugal.

2 — No exercício das funções a que se refere o número anterior, o Banco de Portugal:

a) Dispõe dos poderes conferidos pelas secções II e IV do capítulo VII da presente lei, com as necessárias adaptações;

b) Dá cumprimento, com as necessárias adaptações, aos deveres previstos na secção III do mesmo capítulo VII, ficando autorizado, nos termos do disposto no artigo 106.º da presente lei, a proceder ao tratamento dos elementos de informação relativos à execução do Regulamento (UE) 2015/847;

c) Em caso de violação grave ou reiterada das normas constantes do Regulamento (UE) 2015/847:

i) Pode proceder à revogação da autorização ou de outra habilitação de que dependa o exercício da atividade do prestador de serviços de pagamento em

causa, nos termos do artigo 110.º da presente lei ou da legislação setorial aplicável;

*ii)* Comunica quaisquer factos ou indícios suscetíveis de determinarem a reavaliação daquela autorização ou habilitação, sempre que não lhe compita a concessão da mesma.

3 — Em cumprimento do disposto na alínea *a)* do número anterior, o Banco de Portugal pode emitir regulamentação sobre as medidas a adotar ao abrigo do Regulamento (UE) 2015/847, incluindo no que se refere à execução dos artigos 7.º, 8.º, 11.º e 12.º

#### Artigo 155.º Cooperação

1 — O Banco de Portugal presta às demais entidades com competências operacionais no domínio da prevenção e do combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, nos termos do disposto no artigo 124.º da presente lei, todas as informações relativas à execução do Regulamento (UE) 2015/847.

2 — O regime de cooperação internacional previsto na secção II do capítulo IX da presente lei é igualmente aplicável à troca de todas as informações relativas à execução do Regulamento (UE) 2015/847.

#### Artigo 156.º Comunicação de irregularidades

Para os efeitos dos n.os 1 e 2 do artigo 21.º do Regulamento (UE) 2015/847, são aplicáveis, respetivamente, as disposições constantes dos artigos 108.º e 20.º da presente lei, com as necessárias adaptações.

### CAPÍTULO XII Regime sancionatório

#### SECÇÃO I Ilícitos criminais

#### Artigo 157.º Divulgação ilegítima de informação

1 — A divulgação ilegítima, a clientes ou a terceiros, das informações, das comunicações, das análises ou de quaisquer outros elementos previstos nas alíneas *a)* a *d)* do n.º 1 do artigo 54.º da presente lei e no artigo 14.º do Regulamento (UE) 2015/847, é punida:

*a)* No caso das pessoas singulares, com pena de prisão até três anos ou com pena de multa, nos termos gerais;

*b)* No caso das pessoas coletivas ou entidades equiparadas a pessoas coletivas, com pena de multa com um limite mínimo não inferior a 50 dias.

2 — Em caso de mera negligência, a pena prevista na alínea *a)* do número anterior é reduzida a 1/3 no seu limite máximo.

#### Artigo 158.º Revelação e favorecimento da descoberta de identidade

1 — A revelação ou o favorecimento da descoberta da identidade de quem forneceu informações, documentos ou elementos ao abrigo dos artigos 43.º a

45.º, 47.º e 53.º da presente lei ou do Regulamento (UE) 2015/847, é punida:

*a)* No caso das pessoas singulares, com pena de prisão até três anos ou com pena de multa, nos termos gerais;

*b)* No caso das pessoas coletivas ou entidades equiparadas a pessoas coletivas, com pena de multa com um limite mínimo não inferior a 50 dias.

2 — Em caso de mera negligência, a pena prevista na alínea *a)* do número anterior é reduzida a 1/3 no seu limite máximo.

#### Artigo 159.º Desobediência

1 — Quem se recusar a acatar as ordens ou os mandados legítimos das autoridades setoriais, emanados no âmbito das suas funções, ou criar, por qualquer forma, obstáculos à sua execução, incorre na pena prevista para o crime de desobediência qualificada, se as autoridades setoriais tiverem feito a advertência dessa cominação.

2 — Na mesma pena incorre quem não cumprir, dificultar ou defraudar a execução das sanções acessórias ou medidas cautelares aplicadas em procedimentos instaurados por violação das disposições da presente lei ou dos respetivos diplomas regulamentares.

### SECÇÃO II Ilícitos contraordenacionais

#### SUBSECÇÃO I Disposições gerais

#### Artigo 160.º Aplicação no espaço

O disposto na presente secção é aplicável, independentemente da nacionalidade do agente, aos seguintes factos que constituam infração à lei portuguesa:

*a)* Factos praticados em território português;

*b)* Factos praticados fora do território nacional pelos quais sejam responsáveis as entidades referidas nos artigos 3.º, 4.º e 6.º, atuando por intermédio de sucursais, agentes ou distribuidores ou em regime de prestação de serviços, bem como as pessoas que, em relação a tais entidades, se encontrem em alguma das situações previstas no n.º 1 do artigo 163.º;

*c)* Factos praticados a bordo de navios ou aeronaves portuguesas, salvo tratado ou convenção em contrário.

#### Artigo 161.º Responsabilidade

1 — Pela prática das contraordenações previstas na presente secção podem ser responsabilizadas, conjuntamente ou não, pessoas singulares, pessoas coletivas, ainda que irregularmente constituídas, e associações sem personalidade jurídica.

2 — É responsável como autor das contraordenações previstas na presente lei todo aquele que, por ação ou omissão, contribuir causalmente para a sua produção.

#### Artigo 162.º

### **Responsabilidade das pessoas coletivas e das entidades equiparadas**

1 — As pessoas coletivas e as entidades equiparadas a pessoas coletivas são responsáveis pelas contraordenações cometidas pelas pessoas singulares que sejam titulares de funções de administração, gerência, direção, chefia ou fiscalização, representantes, trabalhadores ou demais colaboradores, permanentes ou ocasionais, quando estas atuem no exercício das suas funções ou em nome e no interesse do ente coletivo.

2 — A responsabilidade da pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva apenas é excluída quando o agente atue contra ordens ou instruções expressas daquela.

3 — A invalidade e a ineficácia jurídicas dos atos em que se funde a relação entre o agente individual e a pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva não obstam à responsabilidade de nenhum deles.

#### **Artigo 163.º**

### **Responsabilidade das pessoas singulares**

1 — A responsabilidade das pessoas coletivas e entidades equiparadas a pessoas coletivas não exclui a responsabilidade

individual das pessoas singulares que sejam titulares de funções de administração, gerência, direção, chefia ou fiscalização, representantes, trabalhadores ou demais colaboradores, permanentes ou ocasionais.

2 — Não obsta à responsabilidade dos agentes individuais que representem outrem a circunstância de a ilicitude ou o grau de ilicitude depender de certas qualidades ou relações especiais do agente e estas só se verificarem na pessoa do representado, ou de requerer que o agente pratique o ato no seu próprio interesse, tendo o representante atuado no interesse do representado.

3 — As pessoas singulares que sejam membros de órgãos de administração, de direção ou de fiscalização da pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva incorrem na sanção prevista para o autor, especialmente atenuada, quando, cumulativamente, não sejam diretamente responsáveis pelo pelouro ou pela área onde se verificou a prática da infração e a sua responsabilidade se funde unicamente no facto de, conhecendo ou devendo conhecer a prática da infração, não terem adotado imediatamente as medidas adequadas para lhe pôr termo, a não ser que sanção mais grave lhe caiba por força de outra disposição legal.

#### **Artigo 164.º**

### **Tentativa e negligência**

1 — A tentativa e a negligência são sempre puníveis.

2 — Em caso de infração negligente, o limite máximo da coima prevista para a infração é reduzido para metade.

3 — Em caso de tentativa, a coima aplicável é a prevista para o ilícito consumado, especialmente atenuada.

#### **Artigo 165.º**

### **Concurso de infrações**

1 — Salvo o disposto no número seguinte, se o mesmo facto constituir simultaneamente crime e contraordenação, são os agentes responsabilizados por ambas as infrações, instaurando -se, para o efeito, processos distintos, os quais são objeto de decisão pelas entidades respetivamente competentes.

2 — Há lugar apenas ao procedimento criminal quando o crime e a contraordenação tenham sido praticados pelo mesmo agente, através de um mesmo facto, violando interesses jurídicos idênticos, podendo o juiz penal aplicar as sanções acessórias previstas para a contraordenação em causa.

3 — Nos casos previstos no número anterior, deve a autoridade setorial respetiva ser notificada da decisão que ponha fim ao processo.

#### **Artigo 166.º**

### **Prescrição**

1 — O procedimento relativo às contraordenações previstas na presente lei prescreve no prazo de cinco anos.

2 — Nos casos em que tenha havido ocultação dos factos que são objeto do processo de contraordenação, o prazo de prescrição suspende -se até ao conhecimento desses factos por parte da entidade com competência instrutória do procedimento contraordenacional.

3 — Sem prejuízo das outras causas de suspensão e de interrupção da prescrição previstas na lei, a prescrição do procedimento por contraordenação suspende -se também a partir da notificação do despacho que procede ao exame preliminar do recurso da decisão que aplique sanção até à notificação da decisão final do recurso.

4 — A suspensão prevista nos números anteriores não pode ultrapassar:

a) 30 meses, quando as infrações sejam puníveis com coima até € 1 000 000;

b) Cinco anos, quando as infrações sejam puníveis com coima superior a € 1 000 000.

5 — O prazo referido no número anterior é elevado para o dobro se tiver havido recurso para o Tribunal Constitucional.

6 — O prazo de prescrição das coimas e sanções acessórias é de cinco anos, a contar do dia em que a decisão administrativa se torne definitiva ou do dia em que a decisão judicial transite em julgado.

#### **Artigo 167.º**

### **Graduação da sanção**

1 — A determinação da medida da coima e das sanções acessórias faz -se em função da ilicitude concreta do facto, da culpa do agente e das exigências de prevenção, tendo ainda em conta a natureza individual ou coletiva do agente.

2 — Na determinação da ilicitude concreta do facto, da culpa do agente e das exigências de prevenção, atende -se, entre outras, às seguintes circunstâncias:

a) Duração da infração;

b) Grau de participação do arguido no cometimento da infração;

c) Existência de um benefício, ou intenção de o obter, para si ou para outrem;

- d) Existência de prejuízos causados a terceiro pela infração e a sua importância quando esta seja determinável;
- e) Perigo ou dano causado ao sistema financeiro ou à economia nacional;
- f) Caráter ocasional ou reiterado da infração;
- g) Intensidade do dolo ou da negligência;
- h) Se a contraordenação consistir na omissão da prática de um ato devido, o tempo decorrido desde a data em que o ato devia ter sido praticado;
- i) Nível de responsabilidades da pessoa singular, âmbito das suas funções e respetiva esfera de ação na pessoa coletiva ou entidade equiparada em causa;
- j) Especial dever da pessoa singular de não cometer a infração.

3 — Na determinação da sanção aplicável tem -se ainda em conta:

- a) A situação económica do arguido;
- b) A conduta anterior do arguido;
- c) A existência de atos de ocultação tendentes a dificultar a descoberta da infração;
- d) A existência de atos do agente destinados a, por sua iniciativa, reparar os danos ou obviar aos perigos causados pela infração;
- e) O nível de colaboração do arguido com a entidade com competência instrutória do procedimento contraordenacional.

4 — A coima deve, sempre que possível, exceder o benefício económico que o arguido ou pessoa que fosse seu propósito beneficiar tenham retirado da prática da infração.

#### Artigo 168.º

##### **Injunções e cumprimento do dever violado**

1 — Sempre que a infração resulte da violação de um dever, a aplicação da sanção e o pagamento da coima não dispensam o infrator do cumprimento do dever, se este ainda for possível.

2 — A autoridade setorial competente ou o tribunal podem sujeitar o infrator à injunção de cumprir o dever em causa, de cessar a conduta ilícita e de evitar as suas consequências.

3 — Se as injunções referidas nos números anteriores não forem cumpridas no prazo fixado pela autoridade setorial competente ou pelo tribunal, o infrator incorre na sanção prevista para as contraordenações nos termos do artigo 170.º

#### SUBSECÇÃO II Ilícitos em especial

#### Artigo 169.º **Contraordenações**

Constituem contraordenação os seguintes factos ilícitos típicos:

- a) A celebração ou participação em quaisquer negócios onerosos em que o pagamento do preço ou valor do mesmo seja feito em numerário e exceda os limites previstos nos n.os 1 e 3 do artigo 63.º -E da Lei Geral Tributária, em violação do disposto no artigo 10.º da presente lei e nas correspondentes disposições regulamentares;
- b) A não adoção das medidas adequadas para prevenir o envolvimento das entidades obrigadas em operações de branqueamento de capitais ou de financiamento do

terrorismo, em violação do disposto no n.º 3 do artigo 11.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

c) A ausência de definição ou aplicação efetiva de políticas e procedimentos internos de controlo adequados e atualizados, em violação do disposto no artigo 12.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

d) O incumprimento dos deveres do órgão de administração previstos nos n.os 2 e 3 do artigo 13.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

e) A ausência, inadequação ou incompletude da identificação, avaliação e mitigação dos riscos concretos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo ou da atualização periódica dessas práticas de gestão de risco, em violação do disposto nos n.os 1, 2 e alíneas a) e b) do n.º 3 do artigo 14.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

f) A não elaboração de documento ou registo escrito que evidencie as práticas de gestão do risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo, incluindo as análises de risco de novos produtos, práticas ou tecnologias, em violação do disposto na alínea c) do n.º 3 do artigo 14.º, no n.º 3 do artigo 15.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

g) O incumprimento dos deveres prévios ao lançamento de novos produtos, práticas ou tecnologias, em violação do disposto no n.º 2 do artigo 15.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

h) A ausência de designação de um responsável pelo cumprimento normativo ou de um elemento equiparado, em violação do disposto nos n.os 1 e 7 do artigo 16.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

i) O incumprimento das disposições atinentes ao exercício de funções do responsável pelo cumprimento normativo ou do elemento equiparado constantes dos n.os 2 a 6 e 8 do artigo 16.º e das correspondentes disposições regulamentares;

j) A ausência, inadequação ou incompletude da monitorização das políticas, procedimentos e controlos ou das medidas corretivas destinadas a remover deficiências detetadas, em violação do disposto nos n.os 1 a 3 do artigo 17.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

k) A ausência, inadequação ou incompletude dos procedimentos ou dos sistemas de informação necessários à gestão eficaz do risco de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo e ao cumprimento do quadro normativo aplicável, em violação do disposto no artigo 18.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

l) A ausência, inadequação ou incompletude dos procedimentos, sistemas de informação e mecanismos que permitam, atempadamente, aferir ou detetar as qualidades de «pessoa politicamente exposta», «membro próximo da família», «pessoa reconhecida como estreitamente associada» e «titular de outro cargo político ou público» e identificar o inerente grau de risco, em violação do disposto no artigo 19.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

m) A não criação de canais específicos, independentes e anónimos que, de forma adequada, assegurem a receção, o tratamento e o arquivo das comunicações

internas de irregularidades, em violação do disposto nos n.os 1 a 4 do artigo 20.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

n) A realização de ameaças, de atos hostis, de práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias ou a promoção de procedimento contra quem efetue comunicações de irregularidades, em violação do disposto no n.º 6 do artigo 20.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

o) A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação dos meios e mecanismos necessários para assegurar o cumprimento das medidas restritivas de congelamento de bens e recursos económicos, em violação do disposto no artigo 21.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

p) A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação de políticas, procedimentos e controlos e da partilha de informação relevante para a prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, em violação do disposto nos n.os 1 a 5 do artigo 22.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

q) A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação das disposições nacionais de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo quando o país de acolhimento das sucursais, filiais participadas maioritariamente e outras entidades sob o controlo das entidades obrigadas preveja requisitos menos rigorosos neste domínio, em violação do disposto no n.º 6 do artigo 22.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

r) O incumprimento dos deveres de adoção de medidas adicionais para controlar eficazmente o risco de branqueamento

de capitais ou de financiamento do terrorismo e de comunicação imediata às autoridades setoriais previstos nas alíneas a) e b) do n.º 7 do artigo 22.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

s) O incumprimento dos procedimentos de identificação e de diligência previstos nos artigos 23.º a 27.º, 76.º, 77.º e 79.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

t) A não adequação da natureza e da extensão dos procedimentos de verificação da identidade e dos procedimentos de diligência ao grau de risco, bem como a ausência de demonstração de tal adequação perante as autoridades setoriais, em violação do disposto no artigo 28.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

u) O incumprimento dos deveres sobre conhecimento dos beneficiários efetivos, aferição da qualidade de beneficiário efetivo e compreensão da estrutura de propriedade e controlo, identificação de beneficiários efetivos e consulta ao registo central de beneficiários efetivos previstos nos n.os 1 a 4 e 6 do artigo 29.º, nos artigos 31.º e 32.º, nos n.os 2 e 3 do artigo 34.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

v) A aplicação de medidas simplificadas de identificação e diligência, em violação do disposto no artigo 35.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

w) A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação de medidas reforçadas de identificação e diligência, em violação do disposto no artigo 36.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

x) A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação de medidas reforçadas no âmbito do relacionamento estabelecido com pessoas singulares ou coletivas ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica estabelecidos em países terceiros de risco elevado, em violação do disposto no artigo 37.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

y) A não adoção, no âmbito da contratação à distância, dos procedimentos de comprovação e das medidas reforçadas previstos no artigo 38.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

z) O incumprimento dos deveres relacionados com pessoas politicamente expostas e titulares de outros cargos políticos ou públicos previstos no artigo 39.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

aa) O incumprimento dos procedimentos de atualização previstos no artigo 40.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

bb) O incumprimento dos deveres sobre execução do dever de identificação e diligência por entidades terceiras previstos nos artigos 41.º e 42.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

cc) A ausência de comunicação imediata, ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, das suspeitas de que os fundos ou outros bens provêm de atividades criminosas ou estão relacionados com o financiamento do terrorismo, ou a sua comunicação de forma inadequada ou incompleta, em violação do disposto nos n.os 1 e 2 do artigo 43.º, no artigo 44.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

dd) A ausência de comunicação, ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, de tipologias de operações, em violação do disposto no n.º 1 do artigo 45.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

ee) A ausência de comunicação de atividades imobiliárias, ou a sua comunicação de forma inadequada ou incompleta, em violação do disposto no artigo 46.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

ff) O incumprimento do dever de abstenção de execução de operações suspeitas de poderem estar associadas a fundos ou outros bens provenientes ou relacionados com a prática de atividades criminosas ou com o financiamento do terrorismo, em violação do disposto no n.º 1 do artigo 47.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

gg) A ausência de comunicação imediata, ao DCIAP e à Unidade de Informação Financeira, da abstenção de execução de operações suspeitas ou, no caso de esta abstenção não ser possível ou ser suscetível de prejudicar a prevenção ou a investigação do branqueamento de capitais, de atividades criminosas ou do financiamento do terrorismo, a ausência de comunicação imediata às mesmas entidades das informações respeitantes às operações executadas, em violação do disposto nos n.os 2 e 3 do artigo 47.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

hh) A execução de operações subsequente ao exercício do dever de abstenção, em violação do disposto no n.º 5 do artigo 47.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

ii) A não elaboração de documento ou registo escrito justificativo do incumprimento do dever de abstenção, em violação do disposto no n.º 6 do artigo 47.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*jj)* O incumprimento da decisão de suspensão temporária de operações, em violação do disposto no artigo 48.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*kk)* O incumprimento das decisões judiciais que confirmem a suspensão temporária de operações e das decisões judiciais que determinem o congelamento dos fundos, valores ou bens objeto da medida de suspensão aplicada, em violação do disposto nos n.os 1, 2 e 6 do artigo 49.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ll)* O incumprimento dos deveres sobre recusa de execução de operações, de estabelecimento de relações de negócio ou de realização de transações ocasionais previstos nos n.os 1 a 3 do artigo 50.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*mm)* A não elaboração de documento ou registo escrito que evidencie as análises, decisões e consultas relacionadas com o exercício do dever de recusa, em violação do disposto no n.º 4 do artigo 50.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*nn)* A restituição dos fundos ou de outros bens confiados às entidades obrigadas, em violação do disposto nas disposições regulamentares previstas no n.º 6 do artigo 50.º;

*oo)* A não conservação dos documentos, registos, dados eletrónicos e outros elementos, ou a sua conservação de forma inadequada ou incompleta, em violação do disposto nos n.os 1 a 3 do artigo 51.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*pp)* O incumprimento do dever de examinar com especial cuidado e atenção as condutas, atividades ou operações cujos elementos caracterizadores as tornem suscetíveis de poderem estar relacionadas com fundos ou outros bens que provenham de atividades criminosas ou com o financiamento do terrorismo, em violação do disposto no n.º 1 do artigo 52.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*qq)* A não elaboração de documento ou registo escrito justificativo da não comunicação às autoridades de operações examinadas, em violação do disposto no n.º 4 do artigo 52.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*rr)* A ausência, inadequação ou incompletude da prestação de colaboração ao DCIAP, à Unidade de Informação Financeira, às demais autoridades judiciais e policiais ou às autoridades setoriais, em violação do disposto no artigo 53.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ss)* A divulgação, aos clientes ou a terceiros, de comunicações, informações ou análises, em violação do disposto no n.º 1 do artigo 54.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*tt)* A realização de quaisquer diligências que possam suscitar a suspeição de que estão em curso procedimentos de averiguação relacionados com o branqueamento de capitais ou o financiamento do terrorismo, em violação do disposto no n.º 5 do artigo 54.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*uu)* O incumprimento do dever de comunicação após a abstenção de realização de diligências junto de clientes relacionados com a execução de operações potencialmente suspeitas, em violação do disposto no n.º 6 do artigo 54.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*vv)* O incumprimento dos deveres decorrentes do dever de formação previstos nos artigos 55.º e 75.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ww)* A realização de ameaças, de atos hostis, de práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias ou a promoção de procedimento contra quem efetue denúncias às autoridades setoriais, em violação do disposto nos n.os 4 e 5 do artigo 108.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*xx)* A ausência, inadequação ou incompletude dos procedimentos destinados a preservar a confidencialidade da identidade dos colaboradores que disponibilizem informações, documentos e outros elementos, em violação do disposto no n.º 6 do artigo 56.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*yy)* O tratamento de dados pessoais para fins distintos da prevenção do branqueamento de capitais ou do financiamento do terrorismo, em violação do disposto no n.º 2 do artigo 57.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*zz)* A não adoção de medidas de segurança para a efetiva proteção da informação e dos dados pessoais tratados, a não disponibilização aos novos clientes de informações sobre tratamento de dados pessoais e a não eliminação de dados pessoais tratados, em violação do disposto no artigo 59.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*aaa)* O incumprimento dos deveres preventivos do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo relativamente às operações e respetivas contrapartes que as entidades financeiras efetuem por conta própria e por conta de terceiros que não revistam a qualidade de cliente e, por conta própria ou não, entre a entidade financeira e quaisquer outras entidades que integrem o mesmo grupo, fora do âmbito de uma relação de clientela, em violação do disposto no artigo 63.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*bbb)* A abertura, manutenção ou existência de cadernetas ou contas anónimas, a utilização de denominações ou nomes fictícios ou a emissão ou utilização de moeda eletrónica anónima, em violação do disposto no artigo 64.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ccc)* A permissão de realização de operações sobre uma conta, pelo cliente ou em nome deste, a disponibilização de instrumentos de pagamento sobre a mesma ou a realização de alterações na sua titularidade, enquanto não se mostrar verificada a identidade do cliente e do beneficiário efetivo, em violação do disposto no artigo 65.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ddd)* O estabelecimento ou manutenção de relações decorrespondência com bancos de fachada ou com entidades financeiras que reconhecidamente permitam que as suas contas sejam utilizadas por bancos de fachada, em violação

do disposto nos n.os 1 e 2 do artigo 66.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*eee)* A não cessação imediata de relações de correspondência com bancos de fachada ou com entidades financeiras que reconhecidamente permitam que as suas contas sejam utilizadas por bancos de fachada e a não comunicação imediata à autoridade setorial, em violação do disposto no n.º 3 do artigo 66.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*fff)* A não adoção de medidas normais de natureza complementar no âmbito de contratos de seguros do ramo Vida, em violação do disposto no artigo 68.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ggg)* A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação de medidas reforçadas no âmbito de contratos de seguros do ramo Vida, em violação do disposto no artigo 69.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*hhh)* A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação de medidas reforçadas quando as entidades financeiras atuem como correspondentes, no quadro de relações transfronteiriças de correspondência com respondentes de países terceiros, em violação do disposto no artigo 70.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*iii)* A ausência, inadequação ou incompletude da aplicação de medidas reforçadas quando as entidades financeiras atuem como respondentes, no quadro de quaisquer relações de correspondência transfronteiriças, em violação do disposto no artigo 71.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*jjj)* O incumprimento dos deveres previstos no n.º 2 do artigo 72.º e nas correspondentes disposições regulamentares, pelas instituições de pagamento e instituições de moeda eletrónica que atuem em Portugal através de agentes ou distribuidores;

*kkk)* A ausência, inadequação ou incompletude da prestação de informações pelas entidades financeiras autorizadas a atuar em Portugal em regime de livre de prestação de serviços, em violação do disposto na alínea *b)* do n.º 1 do artigo 73.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*lll)* A ausência, inadequação ou incompletude dos mecanismos necessários à verificação da identidade de jogadores, em violação do disposto no artigo 78.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*mmm)* A ausência, inadequação ou incompletude da prestação de colaboração pelos agentes ou distribuidores de instituições de pagamento ou de instituições de moeda eletrónica com sede noutro Estado membro da União Europeia, em violação do disposto no n.º 3 do artigo 107.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*nnn)* A realização de ameaças, de atos hostis, de práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias ou a promoção de procedimento contra quem efetue denúncias às autoridades setoriais, em violação do disposto nos n.os 4 e 5 do artigo 108.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ooo)* A não disponibilização atempada, à autoridade setorial competente, da informação necessária à atualização do registo de prestadores de serviços a sociedades, a outras pessoas coletivas ou a centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, em violação do disposto no artigo 112.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ppp)* O não retorno de informação à Unidade de Informação Financeira, em violação do disposto no n.º 2 do artigo 114.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*qqq)* O incumprimento dos deveres de registo pelas entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo por empréstimo e de capital, em violação

do disposto no n.º 1 do artigo 144.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*rrr)* O incumprimento dos deveres de registo pelas entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo de donativo ou recompensa, em violação do disposto no n.º 2 do artigo 144.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*sss)* A não conservação, pelas entidades gestoras de plataformas de financiamento colaborativo, dos elementos de informação e do respetivo suporte demonstrativo, ou a sua conservação de forma inadequada ou incompleta, em violação do disposto no n.º 3 do artigo 144.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ttt)* O incumprimento, pelas organizações sem fins lucrativos, dos deveres previstos no n.º 1 do artigo 146.º e nas correspondentes disposições regulamentares;

*uuu)* A não redução a escrito, a não conservação adequada e completa ou a não disponibilização permanente dos documentos, registos e outros elementos previstos no n.º 4 do artigo 12.º, no n.º 4 do artigo 14.º, no n.º 4 do artigo 17.º, no n.º 5 do artigo 20.º, no n.º 5 do artigo 29.º, no n.º 3 do artigo 43.º, no n.º 2 do artigo 45.º, no n.º 7 do artigo 47.º, no n.º 5 do artigo 50.º, no n.º 5 do artigo 52.º e no n.º 5 do artigo 55.º, bem como nas correspondentes disposições regulamentares;

*vvv)* O incumprimento, pelos prestadores de serviços de pagamento, dos deveres previstos nos artigos 4.º, 5.º e 6.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do n.º 1 do artigo 147.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*www)* O incumprimento, pelos prestadores de serviços de pagamento, dos deveres previstos no artigo 7.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do n.º 2 do artigo 147.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*xxx)* A não aplicação, pelos prestadores de serviços de pagamento, de procedimentos baseados no risco, em violação do disposto na primeira parte do n.º 1 do artigo 8.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do artigo 148.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*yyy)* A não rejeição de transferências ou a não solicitação de informações sobre o ordenante e o beneficiário, pelos prestadores de serviços de pagamento, em violação do disposto na segunda parte do n.º 1 dos artigos 8.º e 12.º do Regulamento (UE) 2015/847, nas correspondentes disposições regulamentares;

*zzz)* A não adoção de medidas, pelos prestadores de serviços de pagamento, nos casos de não prestação reiterada de informações sobre o ordenante ou o beneficiário, em violação do disposto na primeira parte do n.º 2 dos artigos 8.º e 12.º do Regulamento (UE) 2015/847, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*aaaa)* A não comunicação à autoridade competente, pelos prestadores de serviços de pagamento, das omissões de informação e das medidas adotadas, em violação do disposto na segunda parte do n.º 2 dos artigos 8.º e 12.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do artigo 149.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*bbbb*) A ausência de ponderação, pelos prestadores de serviços de pagamento, do caráter omissivo ou incompleto das informações sobre os ordenantes ou os beneficiários, em violação do disposto nos artigos 9.º e 13.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes das alíneas *a*) e *b*) do artigo 150.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*cccc*) A ausência de comunicação, pelos prestadores de serviços de pagamento, de operações suspeitas, em violação do disposto nos artigos 9.º e 13.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes da alínea *c*) do artigo 150.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*dddd*) A ausência de conservação, pelos prestadores de serviços de pagamento, das informações sobre os ordenantes e os beneficiários juntamente com as transferências, em violação do disposto no artigo 10.º do Regulamento (UE) 2015/847, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*eeee*) A não aplicação, pelos prestadores de serviços de pagamento, de procedimentos eficazes para a análise dos campos de informação sobre os ordenantes e os beneficiários e para a deteção da omissão de informação sobre os mesmos, em violação do disposto no artigo 11.º do Regulamento (UE) 2015/847, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*ffff*) A não aplicação, pelos prestadores de serviços de pagamento, de procedimentos baseados no risco, em violação do disposto na primeira parte do n.º 1 do artigo 12.º do Regulamento (UE) 2015/847, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*gggg*) A ausência, inadequação ou incompletude da prestação de colaboração, pelos prestadores de serviços de pagamento, ao DCIAP, à Unidade de Informação Financeira, às demais autoridades judiciárias e policiais ou às autoridades setoriais, em violação do disposto no artigo 14.º do Regulamento (UE) 2015/847, e com as especificações constantes da alínea *a*) do n.º 1 e no n.º 2 do artigo 151.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*hhhh*) O incumprimento, pelos prestadores de serviços de pagamento, dos deveres previstos no artigo 54.º, em violação do disposto na alínea *b*) do n.º 1 do artigo 151.º da presente lei e nas correspondentes disposições regulamentares;

#### Artigo 170.º

##### Coimas

As contraordenações previstas no artigo anterior são puníveis nos seguintes termos:

*a*) Quando a infração for praticada no âmbito da atividade de uma instituição de crédito ou instituição financeira:

*i*) Com coima de € 50 000 a € 5 000 000, se o agente for uma pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva;

*ii*) Com coima de € 25 000 a € 5 000 000, se o agente for uma pessoa singular;

*b*) Quando a infração for praticada no âmbito da atividade e outra entidade financeira:

*i*) Com coima de € 25 000 a € 2 500 000, se o agente for uma pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva;

*ii*) Com coima de € 12 500 a € 2 500 000, se o agente for uma pessoa singular;

*iiii*) O incumprimento, pelos prestadores de serviços de pagamento, dos deveres sobre proteção de dados pessoais, em violação do disposto no artigo 15.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do artigo 152.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*jjjj*) O incumprimento, pelos prestadores de serviços de pagamento, dos deveres sobre conservação da informação, em violação do disposto no artigo 16.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do artigo 153.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*kkkk*) A não instituição, pelos prestadores de serviços de pagamento, de procedimentos internos adequados que permitam aos funcionários ou pessoas equiparadas comunicar infrações cometidas a nível interno, em violação

do disposto no n.º 2 do artigo 21.º do Regulamento (UE) 2015/847, com as especificações constantes do artigo 156.º da presente lei, e nas correspondentes disposições regulamentares;

*llll*) A violação de normas constantes dos diplomas regulamentares, emitidos no exercício das competências a que se referem o artigo 94.º e o n.º 3 do artigo 154.º, não previstas nas alíneas anteriores;

*mmmm*) A prática ou omissão de atos suscetíveis de impedir ou dificultar o exercício da atividade inspetiva das autoridades setoriais;

*nnnn*) A não prestação de informações e outros elementos requeridos pelas autoridades setoriais nos prazos estabelecidos ou a sua prestação de forma incompleta;

*oooo*) A prestação às autoridades setoriais de informações falsas ou de informações incompletas suscetíveis de induzir a conclusões erróneas de efeito idêntico ou semelhante ao que teriam informações falsas sobre o mesmo objeto;

*pppp*) A desobediência ilegítima a determinações das autoridades setoriais, dadas especificamente, nos termos da lei, para o caso individual considerado;

*qqqq*) O incumprimento de contramedidas adotadas pelas autoridades setoriais;

*rrrr*) O incumprimento das decisões das autoridades setoriais que, nos termos da presente lei, determinem o encerramento de estabelecimentos.

*c*) Quando a infração for praticada no âmbito da atividade de uma das entidades não financeiras referidas nas alíneas *a*) a *c*) do n.º 1 do artigo 4.º:

*i*) Com coima de € 50 000 a € 1 000 000, se o agente for uma pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva;

*ii*) Com coima de € 25 000 a € 1 000 000, se o agente for uma pessoa singular;

*d*) Quando a infração for praticada no âmbito da atividade de outra entidade não financeira, com exceção dos contabilistas certificados, dos advogados, dos solicitadores e dos notários:

*i*) Com coima de € 5 000 a € 1 000 000, se o agente for uma pessoa coletiva ou entidade equiparada a pessoa coletiva;

*ii*) Com coima de € 2 500 a € 1 000 000, se o agente for uma pessoa singular.

#### Artigo 171.º

##### Agravamento dos limites das coimas

## Artigo 173.º

### Competência

1 — Sempre que o montante correspondente ao dobro do benefício económico resultante da prática de contraordenação prevista no artigo 169.º seja determinável e superior ao limite máximo da coima aplicável, este limite é elevado para aquele montante.

2 — No caso específico das pessoas coletivas que sejam instituições de crédito ou instituições financeiras ou alguma das entidades não financeiras referidas nas alíneas *a)* a *c)* do n.º 1 do artigo 4.º, os limites máximos aplicáveis previstos no artigo anterior são elevados para o montante correspondente a 10 % do volume de negócios anual total, de acordo com as últimas contas disponíveis aprovadas pelo órgão de administração, sempre que este montante seja superior àqueles limites.

3 — Se a instituição de crédito ou a instituição financeira for uma empresa-mãe ou uma filial da empresa -mãe obrigada a elaborar contas financeiras consolidadas, o volume de negócios a considerar para efeitos do disposto no número anterior é o volume de negócios anual total ou o tipo de rendimento correspondente, de acordo com as diretivas contabilísticas aplicáveis, nos termos das últimas contas consolidadas disponíveis aprovadas pelo órgão de administração da empresa -mãe de que essa empresa depende em última instância.

4 — Quando os limites máximos previstos no artigo anterior forem, simultaneamente, suscetíveis de agravamento nos termos dos n.os 1 e 2, prevalece como limite máximo o montante mais elevado.

## Artigo 172.º

### Sanções acessórias

1 — Conjuntamente com as coimas revistas no artigo 170.º, podem ser aplicadas as seguintes sanções acessórias:

*a)* Perda, a favor do Estado, do objeto da infração e do benefício económico obtido pelo agente através da sua prática;

*b)* Encerramento, por um período até dois anos, de estabelecimento onde o agente exerça a profissão ou a atividade a que a contraordenação respeita;

*c)* Interdição, por um período até três anos, do exercício da profissão ou da atividade a que a contraordenação respeita;

*d)* Inibição, por um período até três anos, do exercício de funções de administração, direção, chefia, titularidade de órgãos sociais, representação, mandato e fiscalização nas entidades sujeitas à supervisão ou fiscalização da autoridade setorial competente e nas entidades que com estas se encontrem em relação de domínio ou de grupo;

*e)* Publicação da decisão definitiva ou transitada em julgado.

2 — A publicação referida na alínea *e)* do número anterior é efetuada, na íntegra ou por extrato, a expensas do infrator, num local idóneo para o cumprimento das finalidades de prevenção geral do sistema jurídico, designadamente num jornal nacional, regional ou local, consoante o que, no caso, se afigure mais adequado.

## SUBSECÇÃO III

### Disposições processuais

1 — Sem prejuízo do disposto no número seguinte, as competências instrutória e decisória dos procedimentos instaurados pela prática das contraordenações previstas na presente secção cabem:

*a)* À Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, ao Banco de Portugal ou à CMVM, no caso das contraordenações praticadas pelas entidades financeiras referidas nos n.os 1 e 2 e na alínea *a)* do n.º 3 do artigo 3.º, no âmbito específico das competências de supervisão conferidas àquelas autoridades pelos artigos 85.º a 88.º;

*b)* Ao Banco de Portugal, no caso das contraordenações praticadas pelas entidades referidas na alínea *a)* do artigo 5.º e no artigo 6.º;

*c)* À CMVM:

*i)* No caso das contraordenações praticadas por auditores, referidos na alínea *e)* do n.º 1 do artigo 4.º;

*ii)* No caso das contraordenações praticadas pelas entidades referidas na subalínea *i)* da alínea *b)* do artigo 5.º;

*d)* À Inspeção -Geral de Finanças, no caso das contraordenações praticadas pela entidade financeira referida na alínea *b)* do n.º 3 do artigo 3.º;

*e)* Ao Serviço de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., quanto à competência instrutória, e à Comissão de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., quanto à competência decisória, no caso das contraordenações praticadas pelas entidades não financeiras referidas nas alíneas *a)* e *c)* do n.º 1 do artigo 4.º;

*f)* À Inspeção -Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e da Segurança Social quanto à competência instrutória, e ao membro do Governo responsável pelo Trabalho, Solidariedade e da Segurança Social, quanto à competência decisória, no caso das contraordenações praticadas pelas entidades não financeiras referidas na alínea *b)* do n.º 1 do artigo 4.º;

*g)* Ao IMPIC, I. P., no caso das contraordenações praticadas pelas entidades não financeiras referidas na alínea *d)* do n.º 1 do artigo 4.º;

*h)* À ASAE:

*i)* No caso das contraordenações praticadas pelas demais entidades não financeiras referidas no artigo 4.º, com exceção dos contabilistas certificados, dos advogados, dos solicitadores e dos notários;

*ii)* No caso das contraordenações praticadas pelas entidades referidas nas subalíneas *ii)* e *iii)* da alínea *b)* do artigo 5.º

2 — As competências instrutória e decisória dos procedimentos instaurados pela prática da contraordenação prevista na alínea *ee)* do artigo 169.º cabem sempre ao IMPIC, I. P., qualquer que seja a natureza da entidade infratora.

## Artigo 174.º

### Medidas cautelares

1 — Quando se revele necessário à salvaguarda da eficaz averiguação ou instrução do processo de contraordenação, do sistema financeiro ou dos direitos dos interessados, a entidade com competência decisória do procedimento contraordenacional pode:

- a) Determinar a imposição de condições ao exercício da atividade pelo agente da prática ilícita, designadamente o cumprimento de especiais deveres de informação ou de determinadas regras técnicas;
- b) Determinar a exigência de pedido de autorização prévia à autoridade setorial competente para a prática de determinados atos;
- c) Determinar a suspensão preventiva do exercício de determinada atividade, função ou cargo pelo agente da prática ilícita;
- d) Determinar o encerramento preventivo, no todo ou em parte, de estabelecimento onde tenha lugar a prática ilícita;
- e) Determinar a suspensão preventiva da autorização concedida para o exercício da atividade ou da profissão a que a contraordenação respeita;
- f) Determinar a apreensão de objetos que tenham servido ou estiverem destinados a servir para a prática de uma infração.

2 — A adoção de qualquer das medidas referidas no número anterior deve respeitar os princípios da necessidade, adequação e proporcionalidade, sendo precedida de audição do agente da prática ilícita, exceto quando a aplicação da medida cautelar se revelar urgente ou quando aquela diligência puder comprometer a execução ou a utilidade da decisão.

3 — As medidas previstas no n.º 1 vigoram, consoante os casos:

- a) No prazo estipulado pela entidade com competência decisória do procedimento contraordenacional;
- b) Até à sua revogação pela entidade com competência decisória do procedimento contraordenacional ou por decisão judicial;
- c) Até ao início do cumprimento de sanção acessória de efeito equivalente.

4 — As medidas previstas nas alíneas c) e d) do n.º 1 podem ser objeto de publicação.

5 — Quando, nos termos da alínea c) do n.º 1, seja determinada a suspensão total das atividades ou das funções exercidas pelo agente da prática ilícita e este venha a ser condenado, no mesmo processo, em sanção acessória que consista em interdição ou inibição do exercício das mesmas atividades ou funções, é descontado no cumprimento da sanção acessória o tempo de duração da suspensão preventiva.

#### Artigo 175.º

##### **Suspensão da execução da sanção**

1 — As autoridades setoriais podem suspender, total ou parcialmente, a execução das sanções que apliquem, sempre que conclua que, dessa forma, são ainda realizadas de modo adequado e suficiente as finalidades de prevenção.

2 — A suspensão pode ficar condicionada ao cumprimento de certas obrigações, designadamente as consideradas necessárias para a regularização de situações ilegais, a reparação de danos ou a prevenção de perigos.

3 — O tempo de suspensão é fixado entre dois e cinco anos, contando -se o seu início a partir da data em que a decisão condenatória se torne definitiva ou transite em julgado.

4 — A suspensão não abrange as custas.

5 — Decorrido o tempo de suspensão sem que o agente tenha praticado qualquer ilícito criminal ou de mera ordenação social para cujo processamento seja

competente a mesma autoridade setorial, e sem que tenha violado as obrigações que lhe hajam sido impostas, considera -se extinta a sanção cuja execução tinha sido suspensa, procedendo-se, no caso contrário, à sua execução, quando se revele que as finalidades que estavam na base da suspensão não puderam, por meio dela, ser alcançadas.

#### Artigo 176.º

##### **Destino das coimas e do benefício económico**

Independentemente da fase em que se torne definitiva ou transite em julgado a decisão condenatória, o produto das coimas e do benefício económico apreendido em processo de contraordenação reverte:

- a) Integralmente para o Fundo de Garantia de Depósitos, no caso de montantes relacionados com processos de contraordenação em que a entidade com competência instrutória seja o Banco de Portugal;
- b) Integralmente para o Sistema de Indemnização aos Investidores, no caso de montantes relacionados com processos de contraordenação em que a entidade com competência instrutória seja a CMVM;
- c) Em 60 % para o Estado e em 40 % para a respetiva autoridade setorial, no caso de montantes relacionados com processos de contraordenação em que a entidade com competência instrutória seja o Serviço de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., a Inspeção -Geral do Ministério do Trabalho, Solidariedade e da Segurança Social, o IMPIC, I. P., ou a ASAE;
- d) Integralmente para a respetiva autoridade setorial, nos demais casos.

#### Artigo 177.º

##### **Responsabilidade pelo pagamento**

1 — Quando as infrações forem também imputáveis às pessoas coletivas e às entidades equiparadas a pessoas coletivas, estas respondem solidariamente pelo pagamento da coima e das custas em que, pela prática de infrações puníveis nos termos da presente lei, sejam condenados os respetivos titulares de funções de administração, gerência, direção, chefia ou fiscalização, bem como os seus representantes, trabalhadores ou demais colaboradores, permanentes ou ocasionais.

2 — Quando as infrações forem também imputáveis aos titulares dos órgãos de gestão das pessoas coletivas e entidades equiparadas a pessoas coletivas que, podendo fazê -lo, não se tenham oposto à prática das mesmas, aqueles titulares dos órgãos de gestão respondem individual e subsidiariamente pelo pagamento da coima e das custas em que as respetivas pessoas coletivas e entidades equiparadas a pessoas coletivas sejam condenadas, ainda que as mesmas, à data da condenação, tenham sido dissolvidas ou entrado em liquidação.

#### Artigo 178.º

##### **Divulgação da decisão**

1 — Imediatamente após o decurso do prazo para a respetiva impugnação judicial, a decisão condenatória pela prática de contraordenações previstas na presente secção deve ser divulgada no sítio da autoridade

setorial competente na *Internet*, mesmo que tal decisão tenha sido objeto de impugnação.

2 — A divulgação referida no número anterior pode ser efetuada na íntegra ou por extrato que inclua, pelo menos, a identidade das pessoas singulares, coletivas ou equiparadas a pessoas coletivas condenadas e informação sobre o tipo e a natureza da infração.

3 — Nos casos em que a decisão condenatória tenha sido objeto de impugnação judicial, a autoridade setorial competente deve:

a) Mencionar expressamente esse facto na divulgação da decisão;

b) Publicar no respetivo sítio na *Internet* quaisquer informações subsequentes sobre o resultado do recurso interposto, incluindo qualquer decisão que revogue a decisão anterior.

4 — Quando, após uma avaliação casuística prévia, se concluir que a divulgação da decisão e a publicação de dados pessoais poderiam ser desproporcionadas face à gravidade da infração, pôr em causa a estabilidade dos mercados financeiros, comprometer uma investigação em curso ou causar danos desproporcionados às instituições ou pessoas singulares em causa, a autoridade setorial deve:

a) Divulgar a decisão em regime de anonimato, apenas completando a publicação com os dados pessoais quando deixarem de se verificar os motivos para a não divulgação dos mesmos;

b) Adiar a divulgação da decisão até ao momento em que deixem de se verificar os motivos para a não divulgação da mesma;

c) Cancelar a divulgação da decisão, quando as soluções previstas nas alíneas anteriores se revelarem insuficientes para garantir a proporcionalidade da medida de divulgação face à gravidade da infração, bem como a estabilidade dos mercados financeiros.

5 — Sem prejuízo da eventual aplicação de um prazo mais curto previsto na legislação de proteção de dados pessoais, as informações divulgadas nos termos dos números anteriores mantêm -se disponíveis no sítio na *Internet* da autoridade setorial competente durante cinco anos, contados, consoante os casos, a partir da data da publicação ou da data em que a decisão condenatória se torne definitiva ou transite em julgado, e não podem ser indexadas a motores de pesquisa na *Internet*.

#### SUBSECÇÃO IV Recurso

Artigo 179.º

##### **Tribunal competente**

O Tribunal da Concorrência, Regulação e Supervisão é o tribunal competente para conhecer do recurso, da revisão e da execução das decisões ou de quaisquer outras medidas legalmente suscetíveis de impugnação tomadas em processo de contraordenação instaurado ao abrigo da presente lei.

Artigo 180.º

##### **Reformatio in pejus**

Não é aplicável aos processos de contraordenação instaurados e decididos nos termos da presente lei o princípio da proibição de *reformatio in pejus*, devendo

esta informação constar de todas as decisões finais que admitam impugnação ou recurso.

#### SUBSECÇÃO V Outras disposições

Artigo 181.º

##### **Comunicação de sanções**

A Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, o Banco de Portugal e a CMVM devem comunicar às Autoridades Europeias de Supervisão as sanções aplicadas às instituições de crédito e às instituições financeiras pela prática de contraordenações previstas na presente lei, bem como a eventual interposição de recurso das decisões que as aplicam e o respetivo resultado.

Artigo 182.º

##### **Direito subsidiário**

Às infrações previstas na presente secção, em tudo o que não contrarie as disposições dela constantes, são subsidiariamente aplicáveis:

a) No caso dos procedimentos contraordenacionais em que a competência instrutória cabe à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, as disposições constantes, consoante a matéria em causa:

i) Do capítulo II do título VIII do regime jurídico de acesso e exercício da atividade seguradora e resseguradora, aprovado pelo artigo 2.º da Lei n.º 147/2015, de 9 de setembro;

ii) Da secção I do capítulo VI do Decreto -Lei n.º 144/2006, de 31 de julho, que regula as condições de acesso e de exercício da atividade de mediação de seguros ou de resseguros;

iii) Do capítulo II do título IX do Decreto -Lei n.º 12/2006, de 20 de janeiro, que regula a constituição e o funcionamento dos fundos de pensões e das entidades gestoras de fundos de pensões;

iv) Do regime processual aplicável aos crimes especiais do setor segurador e dos fundos de pensões e às contraordenações cujo processamento compete à Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões, aprovado pelo artigo 3.º da Lei n.º 147/2015, de 9 de setembro;

b) No caso dos procedimentos contraordenacionais em que a competência instrutória cabe ao Banco de Portugal, as disposições constantes do título XI do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 298/92, de 31 de dezembro;

c) No caso dos procedimentos contraordenacionais em que a competência instrutória cabe à CMVM, as disposições constantes do Código dos Valores Mobiliários;

d) No caso dos procedimentos contraordenacionais em que a competência instrutória cabe ao Serviço de Regulação e Inspeção de Jogos do Turismo de Portugal, I. P., as disposições constantes, consoante a matéria em causa:

i) Do capítulo IX do Decreto -Lei n.º 422/89, de 2 de dezembro;

ii) Do capítulo V do Regime Jurídico dos Jogos e Apostas *Online*, aprovado pelo Decreto -Lei n.º 66/2015, de 29 de abril;

iii) Dos capítulos VIII e IX do Decreto -Lei n.º 31/2011, de 4 de março;

iv) Do regime geral do ilícito de mera ordenação social, constante do Decreto -Lei n.º 433/82, de 27 de outubro;

e) No caso dos procedimentos contraordenacionais em que a competência instrutória cabe a outras autoridades setoriais, as disposições constantes do regime geral do ilícito de mera ordenação social, constante do Decreto -Lei n.º 433/82, de 27 de outubro.

### SECÇÃO III Ilícitos disciplinares

#### Artigo 183.º Responsabilidade disciplinar

A violação, por contabilista certificado, advogado, solicitador ou notário, dos deveres previstos na presente lei ou na respetiva regulamentação constitui uma infração de natureza disciplinar, punível em conformidade com o estatuto da respetiva ordem profissional e demais legislação e regulamentação aplicáveis.

#### Artigo 184.º Sanções

1 — Quando nos termos do estatuto a infração seja punível com pena de multa, o limite máximo desta é elevado para o dobro, no caso do montante correspondente ao benefício económico resultante da prática da infração ser determinável e superior a € 500 000.

2 — Na determinação da medida das sanções deve atender -se ao grau da culpa e à personalidade do agente, às consequências da infração e a todas as demais circunstâncias atenuantes e agravantes previstas no quadro normativo aplicável.

3 — No caso dos notários, o poder disciplinar é da competência do Ministro da Justiça e da Ordem dos Notários, nos termos do disposto no n.º 1 do artigo 62.º do Estatuto do Notariado, aprovado pelo Decreto -Lei n.º 26/2004, de 4 de fevereiro.

#### Artigo 185.º Comunicação de irregularidades e divulgação das decisões condenatórias

São aplicáveis, com as devidas adaptações, as normas constantes do:

a) Artigo 20.º e do artigo 108.º, sobre a comunicação de irregularidades;

b) Artigo 178.º, sobre a divulgação das decisões condenatórias.

### CAPÍTULO XIII Alterações legislativas

#### Artigo 186.º Alteração ao Código Penal

O artigo 368.º -A do Código Penal, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 400/82, de 23 de setembro, e alterado pela Lei n.º 6/84, de 11 de maio, pelos Decretos-Leis n.os 101-A/88, de 26 de março, 132/93, de 23 de abril, e 48/95, de 15 de março, pelas Leis n.os 90/97, de 30

de julho, 65/98, de 2 de setembro, 7/2000, de 27 de maio, 77/2001, de 13 de julho, 97/2001, 98/2001, 99/2001 e 100/2001, de 25 de agosto, e 108/2001, de 28 de novembro, pelos Decretos-Leis n.os 323/2001, de 17 de dezembro, e 38/2003, de 8 de março, pelas Leis n.os 52/2003, de 22 de agosto, e 100/2003, de 15 de novembro, pelo Decreto -Lei n.º 53/2004, de 18 de março, pelas Leis n.os 11/2004, de 27 de março, 31/2004, de 22 de julho, 5/2006, de 23 de fevereiro, 16/2007, de 17 de abril, 59/2007, de 4 de setembro, 61/2008, de 31 de outubro, 32/2010, de 2 de setembro, 40/2010, de 3 de setembro, 4/2011, de 16 de fevereiro, 56/2011, de 15 de novembro, 19/2013, de 21 de fevereiro, e 60/2013, de 23 de agosto, pela Lei Orgânica n.º 2/2014, de 6 de agosto, pelas Leis n.os 59/2014, de 26 de agosto, 69/2014, de 29 de agosto, e 82/2014, de 30 de dezembro, pela Lei Orgânica n.º 1/2015, de 8 de janeiro, e pelas Leis n.os 30/2015, de 22 de abril, 81/2015, de 3 de agosto, 83/2015, de 5 de agosto, 103/2015, de 24 de agosto, 110/2015, de 26 de agosto, 39/2016, de 19 de dezembro, e 8/2017, de 3 de março, passa a ter a seguinte redação:

#### «Artigo 368.º -A [...]

1 — Para efeitos do disposto nos números seguintes, consideram -se vantagens os bens provenientes da prática, sob qualquer forma de participação, dos factos ilícitos típicos de lenocínio, abuso sexual de crianças ou de menores dependentes, extorsão, tráfico de estupefacientes e substâncias psicotrópicas, tráfico de armas, tráfico de órgãos ou tecidos humanos, tráfico de espécies protegidas, fraude fiscal, tráfico de influência, corrupção e demais infrações referidas no n.º 1 do artigo 1.º da Lei n.º 36/94, de 29 de setembro, e no artigo 324.º do Código da Propriedade Industrial, e dos factos ilícitos típicos puníveis com pena de prisão de duração mínima superior a seis meses ou de duração máxima superior a cinco anos, assim como os bens que com eles se obtenham.

2 — .....

3 — .....

4 — A punição pelos crimes previstos nos n.os 2 e 3 tem lugar ainda que se ignore o local da prática do facto ou a identidade dos seus autores, ou ainda que os factos que integram a infração subjacente tenham sido praticados fora do território nacional, salvo se se tratar de factos lícitos perante a lei do local onde foram praticados e aos quais não seja aplicável a lei portuguesa nos termos do artigo 5.º

5 — O facto é punível ainda que o procedimento criminal relativo aos factos ilícitos típicos de onde provêm as vantagens depender de queixa e esta não tiver sido apresentada.

6 — .....

7 — .....

8 — .....

9 — .....

10 — .....»

#### Artigo 187.º Alteração ao Código da Propriedade Industrial

O artigo 324.º do Código da Propriedade Industrial, aprovado pelo Decreto -Lei n.º 36/2003, de 5 de março, e alterado pelos Decretos -Leis n.os 318/2007,

de 26 de setembro, e 360/2007, de 2 de novembro, pela Lei n.º 16/2008, de 1 de abril, pelo Decreto -Lei n.º 143/2008, de 25 de julho, e pelas Leis n.os 52/2008, de 28 de agosto, e 46/2011, de 24 de junho, passa a ter a seguinte redação:

«Artigo 324.º  
[...]

É punido com pena de prisão até 18 meses ou com pena de multa até 120 dias quem vender, puser em circulação ou ocultar produtos contrafeitos, por qualquer dos modos e nas condições referidas nos artigos 321.º a 323.º, com conhecimento dessa situação.»

#### CAPÍTULO XIV Disposições transitórias e finais

##### Artigo 188.º Disposições transitórias

1 — Os mediadores de seguros ligados estão dispensados das obrigações previstas na presente lei até à entrada em vigor do instrumento legal que venha a transpor para a ordem jurídica interna a Diretiva (UE) 2016/97, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de janeiro de 2016.

1 — Todas as remissões feitas por outros diplomas para os diplomas revogados nos termos do artigo seguinte consideram -se feitas, doravante, para a presente lei.

2 — Todas as remissões feitas por outros diplomas para a Diretiva 2005/60/CE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 26 de outubro de 2005, consideram -se feitas, doravante, para a Diretiva (UE) 2015/849, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015.

3 — Todas as remissões feitas por outros diplomas para o Regulamento (CE) n.º 1781/2006, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 15 de novembro de 2006, consideram -se feitas, doravante, para o Regulamento (UE) 2015/847, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 20 de maio de 2015.

##### Artigo 190.º Norma revogatória

São revogados:

a) A Lei n.º 25/2008, de 5 de junho, alterada pelo Decreto-Lei n.º 317/2009, de 30 de outubro, pela Lei n.º 46/2011, de 24 de junho, pelos Decretos -Leis n.os

2 — Quando se relacionem com a conservação de elementos relevantes em processos judiciais e administrativos pendentes que respeitem à prevenção, deteção, investigação ou repressão de suspeitas de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo, os prazos previstos no número anterior são ampliados pelo tempo da duração do processo, com a data limite de 25 de junho de 2025.

3 — O disposto nos n.os 3 e 4 não prejudica as normas legais aplicáveis em matéria de meios de prova relativas a investigações criminais e a processos judiciais e administrativos pendentes.

4 — A isenção prevista no artigo 5.º da Lei n.º 25/2008, de 5 de junho, persiste até à aprovação de norma regulamentar a emitir pelo Banco de Portugal, que defina os termos em que a presente lei é aplicável às atividades que beneficiam daquela isenção.

5 — As entidades obrigadas disponibilizam os meios referidos no n.º 3 do artigo 25.º da presente lei a partir do dia 1 de janeiro de 2019.

6 — Sem prejuízo do disposto número anterior, até ao dia 1 de janeiro de 2019 as entidades obrigadas, na comprovação dos elementos identificativos de pessoas singulares, podem utilizar os meios previstos nos n.os 2 e 4 do artigo 25.º

##### Artigo 189.º Remissões

242/2012, de 7 de novembro, 18/2013, de 6 de fevereiro, e 157/2014, de 24 de outubro, e pelas Leis n.os 62/2015, de 24 de junho, e 118/2015, de 31 de agosto;

b) O Decreto -Lei n.º 125/2008, de 21 de julho;

c) A Portaria n.º 150/2013, de 19 de fevereiro, publicada no *Diário da República*, 2.ª série, n.º 53, de 15 de março de 2013.

##### Artigo 191.º Entrada em vigor

A presente lei entra em vigor no prazo de 30 dias após a sua publicação.

Aprovada em 19 de julho de 2017.

O Presidente da Assembleia da República, *Eduardo Ferro Rodrigues*.

Promulgada em 3 de agosto de 2017.

Publique -se.

O Presidente da República, MARCELO REBELO DE SOUSA.

Referendada em 9 de agosto de 2017.

O Primeiro -Ministro, *António Luís Santos da Costa*.

## Anexo B: Artigo 368.º-A código penal

### *Branqueamento*

- 1 - Para efeitos do disposto nos números seguintes, consideram-se vantagens os bens provenientes da prática, sob qualquer forma de comparticipação, dos factos ilícitos típicos de lenocínio, abuso sexual de crianças ou de menores dependentes, extorsão, tráfico de estupefacientes e substâncias psicotrópicas, tráfico de armas, tráfico de órgãos ou tecidos humanos, tráfico de espécies protegidas, fraude fiscal, tráfico de influência, corrupção e demais infrações referidas no n.º 1 do artigo 1.º da Lei n.º 36/94, de 29 de setembro, e no artigo 324.º do Código da Propriedade Industrial, e dos factos ilícitos típicos puníveis com pena de prisão de duração mínima superior a seis meses ou de duração máxima superior a cinco anos, assim como os bens que com eles se obtenham.
- 2 - Quem converter, transferir, auxiliar ou facilitar alguma operação de conversão ou transferência de vantagens, obtidas por si ou por terceiro, directa ou indirectamente, com o fim de dissimular a sua origem ilícita, ou de evitar que o autor ou participante dessas infrações seja criminalmente perseguido ou submetido a uma reacção criminal, é punido com pena de prisão de 2 a 12 anos.
- 3 - Na mesma pena incorre quem ocultar ou dissimular a verdadeira natureza, origem, localização, disposição, movimentação ou titularidade das vantagens, ou os direitos a ela relativos.
- 4 - A punição pelos crimes previstos nos n.os 2 e 3 tem lugar ainda que se ignore o local da prática do facto ou a identidade dos seus autores, ou ainda que os factos que integram a infração subjacente tenham sido praticados fora do território nacional, salvo se se tratar de factos lícitos perante a lei do local onde foram praticados e aos quais não seja aplicável a lei portuguesa nos termos do artigo 5.º
- 5 - O facto é punível ainda que o procedimento criminal relativo aos factos ilícitos típicos de onde provêm as vantagens depender de queixa e esta não tiver sido apresentada.
- 6 - A pena prevista nos n.os 2 e 3 é agravada de um terço se o agente praticar as condutas de forma habitual.
- 7 - Quando tiver lugar a reparação integral do dano causado ao ofendido pelo facto ilícito típico de cuja prática provêm as vantagens, sem dano ilegítimo de terceiro, até ao início da audiência de julgamento em 1.ª instância, a pena é especialmente atenuada.
- 8 - Verificados os requisitos previstos no número anterior, a pena pode ser especialmente atenuada se a reparação for parcial.
- 9 - A pena pode ser especialmente atenuada se o agente auxiliar concretamente na recolha das provas decisivas para a identificação ou a captura dos responsáveis pela prática dos factos ilícitos típicos de onde provêm as vantagens.
- 10 - A pena aplicada nos termos dos números anteriores não pode ser superior ao limite máximo da pena mais elevada de entre as previstas para os factos ilícitos típicos de onde provêm as vantagens.

## Anexo C: Listagem exemplificativa de indicadores de suspeição no setor imobiliário

A presente listagem insere-se nas prerrogativas previstas nas alíneas b) e d) do n.º 1 do artigo 120º da Lei n.º 83/2017, de 8 de agosto e não é mais do que a coleção de um conjunto de indicadores tidos como referências de suspeição para o setor, sendo por isso meramente exemplificativa.

O novo regulamento passa a conter uma lista exemplificativa de potenciais indicadores de suspeição a serem considerados pelas entidades obrigadas **no âmbito do cumprimento do dever de exame**.

Os indicadores, através da análise do IMPIC, I.P. em colaboração com as autoridades de investigação criminal (Departamento Central de Investigação e Ação Penal da Procuradoria-Geral da República (DCIAP) e da Unidade de Informação Imobiliária da Polícia Judiciária), deverá ser objeto de correção e de informação oportuna junto do setor.



















































































































































Considera-se que os indicadores inframencionados, deverão ser do conhecimento generalizado das entidades obrigadas. Os indicadores em causa são genéricos, e constam de guias e recomendações públicas emitidas pelo Grupo de Ação Financeira Internacional (GAFI/FATF) para o setor.

Atentas as características do setor e de grande parte das entidades obrigadas (com entidades com atividades regulamentadas e outras não), não é possível abarcar todo seu universo sem o recurso a instrumentos também eles universais ou de acesso potencialmente universal. Assim:

Exemplificação de indicadores de suspeição relacionados com a atividade imobiliária:

1. Transações envolvendo partes que não atuem em nome próprio, tentando ocultar a identidade do cliente real;
2. Transações iniciadas em nome de uma pessoa e concluídas em nome de outra, sem uma explicação lógica para a mudança;
3. Transações em que as partes não demonstram interesse particular nas características da propriedade (por exemplo, qualidade de construção, localização, data na qual será entregue, etc.);
4. Transações envolvendo partes não interessadas na obtenção de um melhor preço para a transação ou em melhorar as condições de financiamento;
5. Transações onde o comprador demonstra grande interesse em áreas específicas, sem questionar ou discutir o preço de compra;
6. Transações efetuadas através de contrato, sem qualquer intenção das partes em conferir eficácia ao mesmo, ou onde tal intenção seja expressa, mas não formalizada;
7. Transações envolvendo a mesma propriedade em momentos muito próximos no tempo (por exemplo, a compra e venda imediata de uma propriedade), com diferenças significativas (positivas ou negativas) entre o preço de compra e o preço de venda;
8. Transações envolvendo instrumentos de pagamento de difícil rastreabilidade quanto à sua origem ou ao seu circuito (por exemplo, numerário ou cheques ao portador) ou em que o pagamento seja efetuado por cheque endossado por terceiros;
9. Transações em que o registo de propriedade residencial é feito em nome de um mandatário (parente, amigo, sócio de negócio, advogado ou empresa legítima), sem que se vislumbre qualquer razão ou justificação lógica;
10. Transações em que se verificam comportamentos suspeitos, por parte do vendedor ou do comprador, suscetíveis de indiciar que a propriedade poderá ser objeto de utilização para atividades criminosas;
11. Transações em que o preço de venda de uma propriedade é significativamente inferior ao preço de compra, não tendo os valores de mercado diminuído significativamente;
12. Transações em que em que o preço de venda de uma propriedade é inconsistente com a ocupação do comprador ou com o rendimento por ele auferido;
13. Transações em que o comprador pretende pagar um adiantamento em numerário superior a mais de 10% do preço do imóvel;
14. Transações em que o comprador pretende pagar um adiantamento em numerário superior a €15.000,00;
15. Transações em que o comprador recusa ou dificulta a disponibilização ao notário do número da conta bancária onde os montantes envolvidos foram ou serão debitados;
16. Transações em que o comprador recusa ou dificulta o pagamento do preço de venda por transferência bancária ou cheque, ainda que o montante seja superior a € 15.000,00.

## 3 Basel AML Index 2017 Scores and Rankings (from highest to lowest risk)

1	 Iran	8.60	51	 China	6.53	99	 South Africa	5.32
2	 Afghanistan	8.38	52	 Ukraine	6.52	100	 Peru	5.25
3	 Guinea-Bissau	8.35	53	 Cote D'Ivoire	6.51	101	 Uruguay	5.16
4	 Tajikistan	8.28	54	 Algeria	6.48	102	 Switzerland	5.15
5	 Laos	8.28	55	 Timor-Leste (East Timor)	6.43	103	 Canada	5.14
6	 Mozambique	8.08	56	 Kazakhstan	6.42	104	 Dominica	5.12
7	 Mali	7.97	57	 Morocco	6.38	105	 Greece	5.11
8	 Uganda	7.95	58	 Ecuador	6.37	106	 Macedonia	5.10
9	 Cambodia	7.94	59	 Tunisia	6.37	107	 Qatar	5.10
10	 Tanzania	7.89	60	 Kyrgyzstan	6.33	108	 Austria	5.06
11	 Kenya	7.72	61	 Indonesia	6.32	109	 Chile	4.94
12	 Liberia	7.62	62	 Senegal	6.31	110	 Netherlands	4.93
13	 Myanmar	7.58	63	 Guyana	6.24	111	 Jordan	4.90
14	 Nepal	7.57	64	 Russia	6.22	112	 Portugal	4.90
15	 Burkina Faso	7.54	65	 Philippines	6.20	113	 Korea, South	4.90
16	 Paraguay	7.53	66	 Brazil	6.20	114	 Spain	4.87
17	 Haiti	7.50	67	 Guatemala	6.17	115	 Cyprus	4.87
18	 Vietnam	7.44	68	 Papua New Guinea	6.13	116	 United States	4.85
19	 Zambia	7.43	69	 Mongolia	6.10	117	 Singapore	4.83
20	 Sao Tome And Principe	7.42	70	 Malaysia	6.10	118	 United Kingdom	4.81
21	 Niger	7.38	71	 Uzbekistan	6.09	119	 Azerbaijan	4.78
22	 Benin	7.37	72	 United Arab Emirates	6.06	120	 Slovakia	4.78
23	 Bolivia	7.17	73	 Grenada	6.04	121	 Germany	4.78
24	 Lesotho	7.15	74	 Botswana	6.02	122	 Montenegro	4.76
25	 Sri Lanka	7.15	75	 Honduras	5.97	123	 Belgium	4.66
26	 Sierra Leone	7.14	76	 St. Vincent And The Grenadines	5.96	124	 Ireland	4.62
27	 Lebanon	7.07	77	 Costa Rica	5.93	125	 Colombia	4.57
28	 Vanuatu	7.02	78	 Mauritius	5.92	126	 Czech Republic	4.57
29	 Sudan	7.02	79	 Bosnia-Herzegovina	5.91	127	 Norway	4.56
30	 Panama	7.01	80	 Malawi	5.86	128	 France	4.52
31	 Cape Verde	6.99	81	 Bahrain	5.80	129	 Romania	4.50
32	 Mauritania	6.92	82	 Bangladesh	5.79	130	 Poland	4.50
33	 Nigeria	6.90	83	 Serbia	5.76	131	 Australia	4.49
34	 Ghana	6.84	84	 Mexico	5.75	132	 Iceland	4.47
35	 Trinidad And Tobago	6.80	85	 Albania	5.75	133	 Latvia	4.44
36	 Zimbabwe	6.80	86	 St. Lucia	5.72	134	 Armenia	4.44
37	 Yemen	6.80	87	 Egypt	5.66	135	 Malta	4.37
38	 Marshall Islands	6.70	88	 India	5.58	136	 Taiwan, China	4.34
39	 Gambia	6.70	89	 Hong Kong Sar, China	5.54	137	 Israel	4.25
40	 Rwanda	6.69	90	 Kuwait	5.53	138	 Sweden	4.25
41	 Argentina	6.69	91	 El Salvador	5.48	139	 Croatia	4.11
42	 Dominican Republic	6.69	92	 Moldova	5.43	140	 Denmark	4.05
43	 Turkey	6.65	93	 Saudi Arabia	5.43	141	 Slovenia	4.02
44	 Thailand	6.65	94	 Hungary	5.41	142	 New Zealand	3.91
45	 Nicaragua	6.64	95	 Italy	5.41	143	 Bulgaria	3.87
46	 Pakistan	6.64	96	 Luxembourg	5.40	144	 Estonia	3.83
47	 Jamaica	6.60	97	 Georgia	5.37	145	 Lithuania	3.67
48	 Namibia	6.59	98	 Japan	5.36	146	 Finland	3.04
49	 Angola	6.55						
50	 Venezuela	6.53						

## Apêndices

### Apêndice I: Questionário “Prevenção do Branqueamento de Capitais nas Atividades Imobiliárias no Algarve”



Questionário a “Prevenção do Branqueamento de Capitais nas Atividades Imobiliárias no Algarve”

Entidade  
CAE:  
Localidade:

Este questionário faz parte do trabalho final de Mestrado em Finanças Empresariais, com objetivo de obtenção do grau de Mestre, na Faculdade de Economia, da Universidade do Algarve.

Com a entrada em vigor da Lei n.º 83/2017 de 18 de agosto, foram estabelecidas medidas de prevenção e repressão ao Branqueamento de Capitais, sendo o objetivo deste questionário perceber de que forma as Entidades com Atividades Imobiliárias (como Entidades Obrigadas) no Algarve respondem aos deveres de prevenção do Branqueamento de Capitais (BC), previstos na Lei.

O questionário demora aproximadamente 20 min.

#### A. Dever de controlo

##### *Sistema de controlo interno:*

	Sim	Não	Não aplicável
1. A Entidade, define e aplica políticas, procedimentos e controlos adequados e eficazes para a prevenção do BC?			
2. Sobre essas políticas, procedimentos e controlos:			
2.1. São adequadas à identificação, avaliação e mitigação dos riscos de BC?			
2.2. É definida a aceitação e monitorização de clientes, e do cumprimento do quadro normativo aplicável?			
2.3. Definem procedimentos de averiguação que garantam a aplicação de padrões elevados no processo de contratação de todos colaboradores?			
2.4. Definem mecanismos de controlo da atuação, e divulgação de informação atualizada e acessível sobre as respetivas normas internas de execução, aos colaboradores?			
2.5. Definem ferramentas ou sistemas de informação adequados?			
2.6. Definem a proteção de dados pessoais?			
3. A Entidade designou um elemento responsável pelo cumprimento do quadro normativo?			
4. As políticas, procedimentos e controlo são revistos e atualizados periodicamente adequando-se ao risco?			

##### *Responsabilidade do órgão de administração:*

5. As políticas, procedimentos e controlos de prevenção do BC são aprovados, aplicados, acompanhados e atualizados pelo órgão de administração?			
6. O órgão de administração tem conhecimento do risco a que a entidade se encontra exposta, bem como os processos utilizados para identificar, avaliar, acompanhar e controlar esses riscos?			
7. O órgão de administração assegura que a estrutura organizacional permite a adequada execução das políticas, procedimentos e controlos?			
8. O órgão de administração promove uma cultura de prevenção de BC que abranja todos os colaboradores, sustentada em elevados padrões de ética e de integridade?			
9. O órgão de administração definiu e aprovou um código de conduta apropriado?			

##### *Gestão de Risco:*

10. A Entidade identifica os riscos concretos de BC no contexto da sua realidade operativa específica, tais como:			
10.1. Riscos associados à natureza, dimensão e complexidade da atividade?			
10.2. Riscos associados aos clientes e nos meios de comunicação utilizados com os mesmos?			
10.3. Riscos associados aos produtos, serviços e operações disponibilizadas?			
10.4. Riscos associados ao país ou território onde a Entidade opera?			
11. A Entidade avalia os riscos concretos de BC no contexto da sua realidade operativa específica?			
12. Determina o grau de probabilidade e de impacto de cada um dos riscos identificados?			
13. Determina o risco global da Entidade e da respetiva área de negócio?			
14. A Entidade adota meios e procedimentos de controlo de forma a mitigar os riscos concretos de BC no contexto da sua realidade operativa específica?			

	Sim	Não	Não aplicável
15.A Gestão de risco é revista periodicamente de forma a adequar-se sempre à realidade operativa específica de Entidade?			

**Produtos/Tecnologias suscetíveis de favorecer o anonimato:**

16.A Entidade presta especial atenção ao risco de BC que possam derivar:			
16.1.De operações suscetíveis de favorecer o anonimato?			
16.2.De novas práticas comerciais, incluindo novos métodos de pagamento?			
17.A Entidade antes do lançamento de novas práticas ou tecnologias:			
17.1.Analisa os riscos específicos de BC com eles relacionados?			
17.2.Prevê e adota procedimentos específicos de mitigação dos riscos associados?			

**Sistemas de Informação:**

18.As ferramentas ou sistemas de informação permitem:			
18.1.Registo dos dados identificativos e demais elementos relativos aos clientes, seus representantes e beneficiários efetivos, e respetivas atualizações?			
18.2.Definir e atualizar o perfil de risco associado aos clientes, relações de negócio, transações ocasionais e operações em geral?			
18.3.Monitorizar clientes e operações em face dos riscos identificados?			
18.4.Detetar a aquisição da qualidade de pessoa politicamente exposta ou de titular de outro cargo político ou público, tal como qualquer outra qualidade específica que deva motivar a intervenção de um membro de direção de topo ou nível hierárquico superior?			
18.5.Detetar quaisquer pessoas ou entidades identificadas em medidas restritivas ou determinações emitidas pelas autoridades setoriais?			
18.6.Bloquear ou suspender o estabelecimento ou prosseguimento de uma relação de negócio, transação ocasional, transação geral, sempre que dependam da intervenção de um membro da direção de topo ou nível hierárquico superior?			
19.Os procedimentos e sistemas de informação são proporcionais aos riscos associados à Entidade?			

**Comunicação de irregularidades:**

20.Existe um canal específico, independente e anónimo, que assegure internamente, de forma adequada, a receção, tratamento e o arquivo das comunicações de irregularidades? (violações à lei e respetivos regulamentos e às políticas, procedimentos e controlos definidos)			
21.O canal garante a confidencialidade das comunicações recebidas, e protege os dados pessoais do denunciante e do suspeito da prática da infração?			

**B. Dever de identificação e diligência**

**1.Entidade, identifica e comunica quando:**

1.1.Establecem relações de negócios?			
1.2.Efetua transações ocasionais de montante igual ou superior a 15 000 euros?			
1.3.Suspeita que as operações possam estar relacionadas com o BC?			
1.4.Existam duvidas sobre a veracidade ou a adequação dos dados de identificação dos clientes?			

**Elementos identificativos:**

2.A Entidade recolhe os elementos identificativos dos clientes e dos respetivos representantes:			
2.1.Quando pessoas singulares? (Ex.: nome completo, assinatura, data de nascimento, nacionalidade, NIF, ID)			
2.2.Quando pessoas coletivas ou de centros de interesse coletivos sem personalidade jurídica? (Ex.: Denominação, objeto, morada, CAE)			

**Meios comprovativos dos elementos identificativos:**

3.A Entidade exige sempre a apresentação de documentos de identificação válidos?			
4.A Entidade disponibiliza os meios e serviços tecnológicos necessários para comprovar a validade de documentos de identificação?			
5.Quando os meios de comprovação não contemplem alguns dos elementos identificativos, a Entidade procede à recolha dos mesmos através de meios complementares admissíveis?			

	Sim	Não	Não aplicável
6. Quando há dúvidas quanto ao teor, idoneidade, autenticidade, atualidade, exatidão ou suficiência dos elementos identificativos, a Entidade promove a diligência adequada à cabal comprovação dos elementos identificativos em causa?			
7. A Entidade verifica a identidade do cliente e dos seus representantes antes do estabelecimento da relação de negócio ou de qualquer transação ocasional?			
8. A Entidade verifica a atualidade dos elementos de identificação apresentados numa transação ocasional, mesmo que já tenha recolhido informação numa transação ocasional anteriormente?			
<b>Adequação ao grau de risco:</b>			
9. A Entidade adapta os procedimentos de verificação e de diligência, em função aos riscos associados?			
10. A Entidade adapta os procedimentos de verificação e de diligência considerando:			
10.1. A finalidade da relação de negócio?			
10.2. O nível de bens depositados por cliente ou o volume das operações efetuadas?			
10.3. A regularidade ou a duração da relação de negócio?			
11. A Entidade assegura que reúne as condições necessárias para demonstrar a adequação dos procedimentos adotados?			
<b>Beneficiários efetivos:</b>			
12. A Entidade, obtém um conhecimento satisfatório sobre os beneficiários efetivos do cliente, quando o cliente é uma pessoa coletiva?			
13. A Entidade antes do estabelecimento de uma relação de negócio, ou transação ocasional, procede:			
13.1. À adoção de medidas para aferir a qualidade de beneficiário efetivo?			
13.2. À obtenção de informação sobre a identidade dos beneficiários efetivos do cliente?			
14. A Entidade sempre que suspeite de qualquer alteração relevante quanto ao beneficiário efetivo do cliente ou à estrutura de propriedade e controlo do mesmo, repete o procedimento?			
<b>Identificação dos beneficiários efetivos:</b>			
15. A Entidade recolhe elementos identificativos dos beneficiários efetivos?			
16. A Entidade comprova os elementos identificativos com documentos, dados ou informação de forma independente e credível?			
<b>Medidas simplificadas:</b>			
17. A Entidade identifica um nível de risco de BC comprovadamente reduzido?			
17.1. Se sim, a mesma simplifica as medidas adotadas ao abrigo do dever de identificação e diligência nas relações de negócios, transações ocasionais e operações que efetuam?			
<b>Medidas reforçadas:</b>			
18. A Entidade reforça as medidas adotadas de prevenção de BC, quando for identificado um risco acrescido pela própria ou pelas autoridades setoriais, nas relações de negócio, transações ocasionais ou nas operações?			
<b>Pessoas politicamente expostas e titulares de outros cargos políticos ou públicos:</b>			
19. A Entidade deteta a qualidade de «pessoa politicamente exposta», anteriormente ou posteriormente ao estabelecimento da relação de negócio ou transações ocasionais?			
20. A Entidade assegura a intervenção de um elemento da direção de topo para aprovação do estabelecimento, ou continuidade de relação de negócio ou das transações ocasionais?			
21. Adotam as medidas necessárias para conhecer e comprovar a origem do património e dos fundos envolvidos nas relações de negócios, transações ocasionais ou nas operações em geral?			
22. Monitoriza de forma permanente e reforçada as relações estabelecidas?			
<b>Procedimentos de atualização:</b>			
23. A Entidade efetua diligências e procedimentos periódicos, assegurando a atualidade, exatidão e a completude da informação?			
24. A atualização da informação é feita com base no grau de risco identificado para cada elemento?			
25. A informação de clientes de baixo risco é atualizada em menos de cinco anos?			

	Sim	Não	Não aplicável
26. Sempre que a Entidade tem duvidas quanto à atualidade, exatidão ou veracidade dos dados é feita a sua atualização?			

### C. Dever de comunicação

#### 1.A Entidade comunicou ao IMPIC, I.P.:

1.1. A data de inicio da sua atividade, acompanhada do código de acesso à certidão do registo comercial?			
1.2. Os elementos sobre cada transação imobiliária e contrato de arrendamento?			
2. É comunicado:			
2.1. A identificação dos intervenientes?			
2.2. O montante global do negócio jurídico e do valor de cada imóvel transacionado?			
2.3. Os respetivos títulos representativos?			
2.4. A identificação dos meios de pagamento utilizados, e caso aplicável, o número das contas de pagamento utilizadas?			
2.5. A identificação do imóvel?			
2.6. O prazo de duração do contrato de arrendamento?			
2.7. Os contratos de arrendamento de bens imóveis cujo montante de renda seja igual ou superior a 2.500 euros mensais?			

#### 3. As comunicações de operações suspeitas:

3.1. São efetuadas através de canais de comunicação externos definidos pelas autoridades destinatárias e nos termos por elas estabelecidos?			
3.2. São efetuadas logo que a Entidade conclua que a proposta ou operação é suspeita?			
3.3. Incluem a identificação e atividade das pessoas singulares ou coletivas envolvidas direta ou indiretamente?			
3.4. Incluem os elementos de operações suspeitas identificados pela Entidade?			
3.5. Incluem cópia da documentação de suporte aos procedimentos de averiguação e de análise?			
4. A Entidade assegura que a circulação da informação, é processada de forma simples e ágil, reduzindo o número de intervenientes no circuito de transmissão da mesma?			

### D. Dever de abstenção

1. A Entidade abstém-se de executar qualquer operação ou conjunto de operações, que saibam ou suspeitem poder estar associadas a fundos ou outros bens provenientes ou relacionados com a prática de atividades criminosas?			
---	--	--	--

### E. Dever de recusa

1. A Entidade, recusa iniciar relações de negócio, realizar transações ocasionais ou efetuar outras operações quando não obtenham:			
1.1. Elementos identificativos e meios comprovativos previsto para a verificação da identificação do cliente, representante e beneficiário efetivo?			
1.2. Informação sobre a natureza, objeto e finalidade da relação de negocio?			
2. A Entidade põe termo às relações de negócio já estabelecidas, quando o risco de BC identificado não possa ser gerido de outro modo?			
3. A Entidade analisa as possíveis razões para a impossibilidade do cumprimento dos procedimentos de identificação e diligencia?			

### F. Dever de conservação

#### 1.A Entidade conserva por um período de sete anos:

1.1. As cópias, registos ou dados eletrónicos extraídos de todos os documentos disponibilizados pelos clientes ou outra pessoa, no âmbito dos procedimentos de identificação e diligencia previstos?			
1.2. A documentação integrante dos processos ou ficheiros relativos aos clientes e às suas contas?			

	Sim	Não	Não aplicável
1.3. Documentos, registos e análises, de foro interno ou externo?			
1.4. Os originais, cópias, referências ou quaisquer outros suportes duradouros dos documentos comprovativos e dos registos das operações?			
2. Os elementos são conservados em suporte duradouro, e em meios de suporte eletrónico?			
3. Os elementos são arquivados em condições que permitam a sua adequada conservação e fácil localização e acesso aos mesmos?			

#### G. Dever de exame

1. A Entidade, examina e acompanha em maior grau, condutas, atividades ou operações cujos elementos caracterizadores se tornem suscetíveis de poderem estar relacionados com fundos ou outros bens que provenham de atividades criminosas?			
--	--	--	--

#### H. Dever de colaboração

##### 1. Quando lhe é requerido, a Entidade:

1.1. Responde, de forma completa, no prazo fixado e através de canal seguro que garanta a integral confidencialidade dos elementos prestados, aos pedidos de informação destinados a determinar se mantém ou mantiveram, nos últimos 10 anos, relações de negócios com determinada pessoa singular ou coletiva?			
1.2. Disponibiliza de forma completa e no prazo, todas as informações, esclarecimentos, documentos e elementos que lhe é requerido?			
1.3. Confere acesso remoto às informações, documentos e elementos requeridos?			
1.4. Cumpre termos e prazos fixados, os deveres de comunicação periódica estabelecidos em regulamentação setorial?			
1.5. Envia, de forma completa e nos prazos fixados, outras informações requeridas de forma periódica e sistemática, independentemente da existência de um dever de comunicação?			
1.6. Colabora plenamente e prontamente com as autoridades setoriais?			
1.7. Cumpre pontualmente e em prazo fixado, as determinações, ordens ou instruções que lhes sejam dirigidas?			
1.8. Informa sobre o estado de execução das recomendações que lhes sejam dirigidas?			

#### I. Dever de não divulgação

1. A Entidade, os membros dos órgãos sociais, os que exerçam funções de direção, de gerência ou de chefia, os seus empregados, os mandatários e outras pessoas que lhes prestem serviço, revelam ao cliente ou a terceiros:			
1.1. Que foram, estão a ser ou irão ser transmitidas as comunicações legalmente devidas?			
1.2. Informações relacionadas com aquelas comunicações?			
1.3. Informações ou análises, internas ou externas?			
2. A Entidade age com prudência junto dos clientes relacionados com a execução de operações potencialmente suspeitas?			

#### J. Dever de formação

1. A Entidade adota medidas proporcionais aos respetivos riscos e à natureza e dimensão da sua atividade para que os seus dirigentes, trabalhadores e demais colaboradores cujas funções sejam relevantes para efeitos da prevenção do BC tenham um conhecimento adequado das obrigações decorrentes das leis e regulamentações?			
2. A Entidade assegura que são ministradas ações de formação adequadas, que as habilitem a reconhecer operações que possam estar relacionadas com o BC e a atuar em tais casos?			
3. A Entidade após a admissão de colaboradores com funções relevantes no âmbito da prevenção do BC, proporcionam-lhes formação adequada sobre as políticas, procedimentos e controlos internamente definidos?			
4. As ações formativas são asseguradas por pessoas ou entidades com reconhecida competência e experiência no domínio da prevenção e combate do BC?			

Obrigada pela sua colaboração!