

**COMBATE À LAVAGEM DE
CAPITAIS E FINANCIAMENTO
AO TERRORISMO**



LAVAGEM DE CAPITAIS

Lavagem de capitais, o que é?

Conjunto de operações financeiras, mais ou menos complexas, que buscam a incorporação, na economia formal, dos avultados recursos que são gerados na prática de atos ilícitos.

Constatação

Privar os criminosos dos proventos da sua atividade é uma das ferramentas mais eficazes no combate ao crime, especialmente tratando-se do crime organizado.

Instituições Tradicionais

- Polícia - investigação
- Ministério Público - acusação
- Tribunais - julgamento

Desenvolvimentos (1)

- ❑ As estratégias adotadas pelos países revelaram que as autoridades existentes tinham acesso limitado às informações financeiras que precisavam e que era necessária a participação do sistema financeiro;
- ❑ Chegou-se à conclusão de que, se era necessário as Instituições Financeiras divulgarem as operações suspeitas, também era indispensável um órgão para receber e processar essas informações;

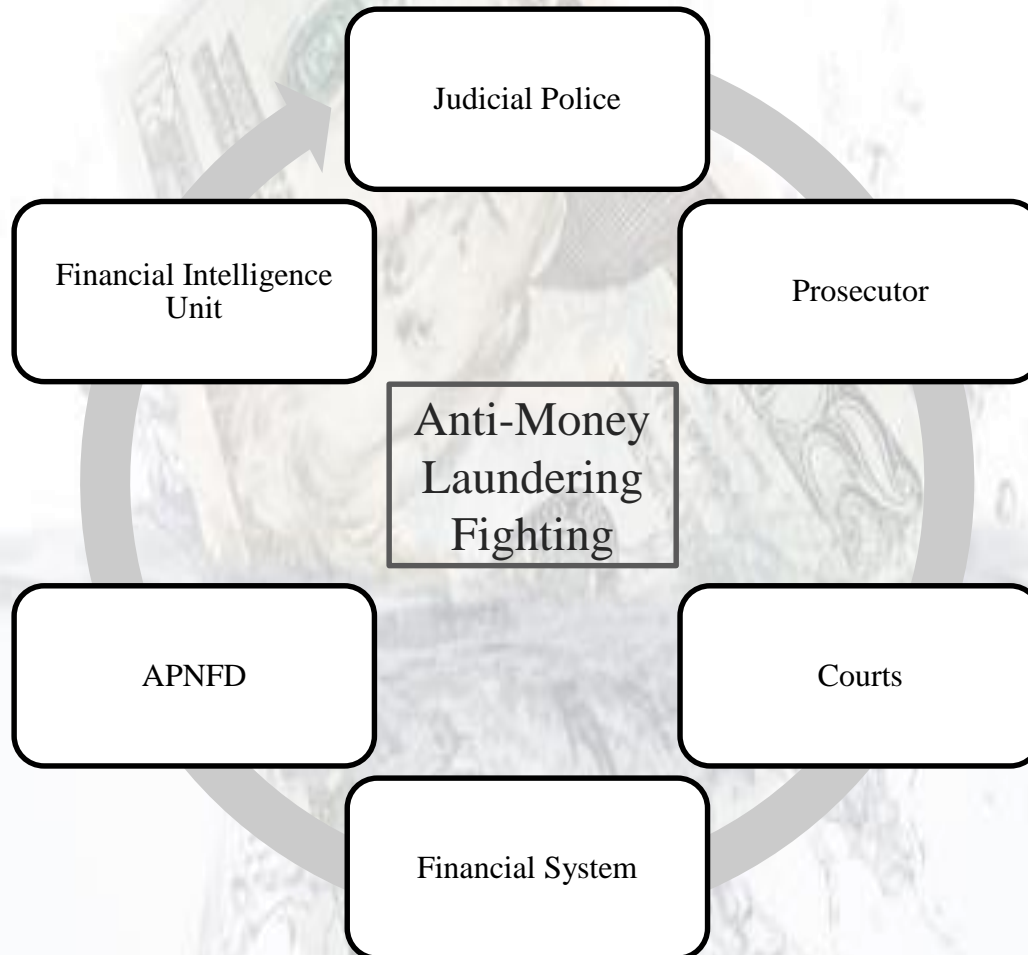
Desenvolvimentos (2)

- ❑ Início dos anos 90 aparecem as UIF(s) como centro nacional de recolha, análise e difusão de informações relativas a operações suspeitas de lavagem de capitais e financiamento do terrorismo;
- ❑ Grupo Egmont regista 155 membros.

Entidades Fulcrais

- Polícia Judiciária
- Unidade de Informação Financeira
- Tribunais
- Ministério Público
- Sistema Financeiro
- APNFD

Core Entities



Banks
Insurance
Exchange
Houses
Customs
Casinos
Real
Estate
Auditors
Accountants
Lawyers
...



Collection

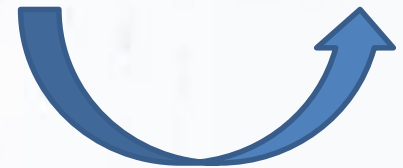


Analysis



Dissemination

Prosecutor
Judicial
Police





FINANCIAMENTO AO TERRORISMO

FEDERAL RESERVE NOTE
CB16237014 B
B2



THIS NOTE IS LEGAL TENDER
FOR ALL DEBTS, PUBLIC AND PRIVATE

Reserve Bank
Federal Reserve Bank

FRANKLIN D. ROOSEVELT

100

© BCE ECB €20 €KT €NT

O que define FT?

- Dificuldade da sua deteção:
- Pequenos montantes;
- Formas alternativas de transferências de dinheiro, economia informal, fraca bancarização em África;
- Falta de harmonização legal- Convenção das Nações Unidas para a repressão do financiamento do terrorismo (1999);
- Origem/destinatário/beneficiário final;
- País de origem e destino.

Principais Instituições

Instituição Mundial:

- GAFI

Instituições Regionais:

- ESAAMALG
- GIABA
- MENAFATF
- GABAC



Temos que acreditar que no final, o bem deve vencer o mal.

THANK YOU

António Varela

Diretor Geral SIR CV – Serviço de Informações