

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

The background of the slide features a 100 Euro banknote that is being splashed with water. The water droplets are frozen in mid-air, creating a dynamic and somewhat abstract visual. The banknote is slightly out of focus, with the water being the primary point of focus. The overall color palette is muted, with the green and yellow of the banknote blending into the white and grey of the water and background.

# **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;

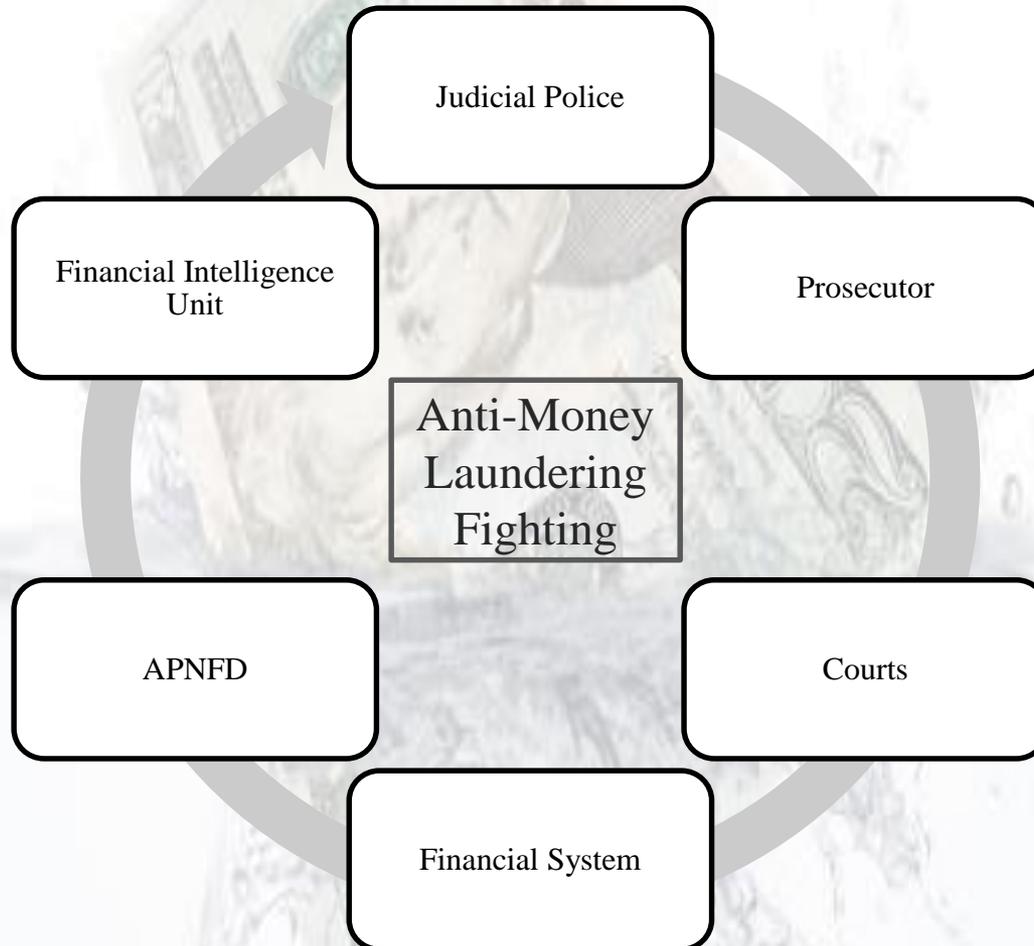
# Desenvolvimentos (2)

- ❑ 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  
CB 16237014 B  
B2



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

*Reserve Bank*  
Federal Reserve Bank

FRANKLIN D. ROOSEVELT

100

2009

© BCE ECB EZB EKT ENB

# 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.

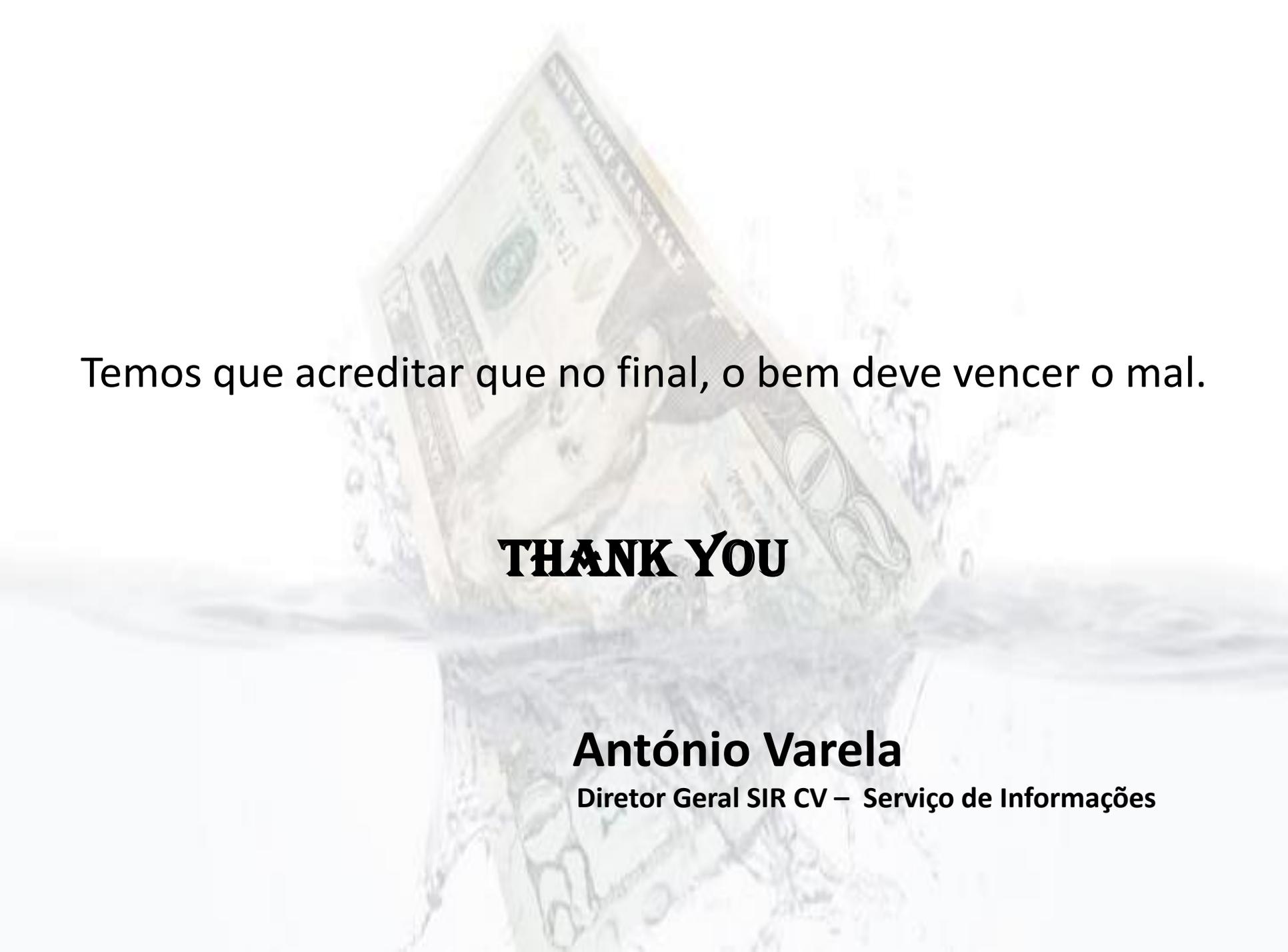
# Principais Instituições

## 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**