

ANTIMONEY LAUNDERING CHECKLIST PARA O SECTOR IMOBILIÁRIO EM ESPANHA E PORTUGAL

INDICADORES

SIM

NÃO

PARCIALMENTE

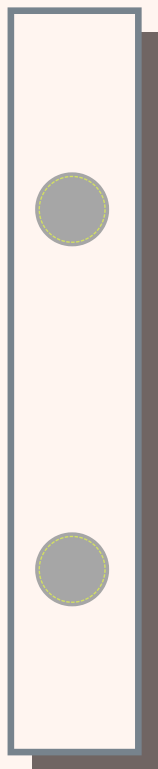
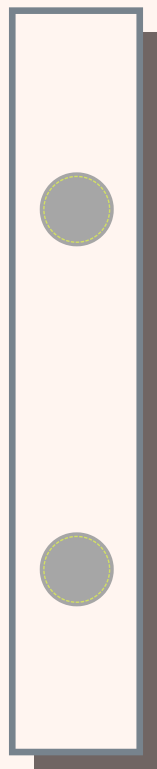
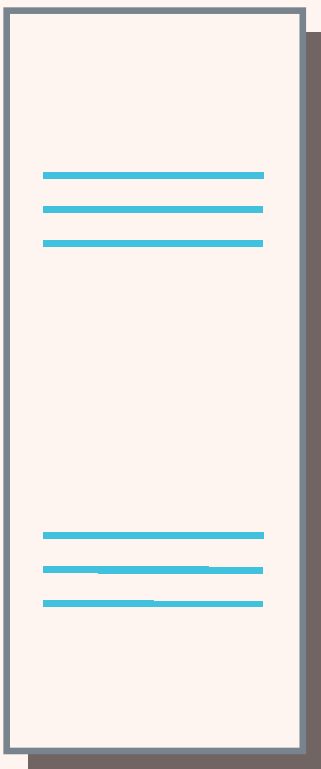
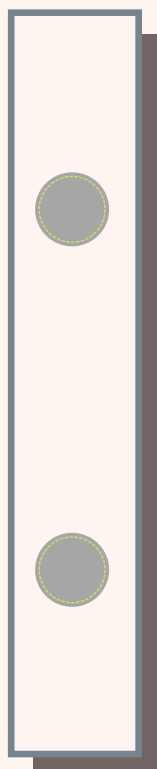
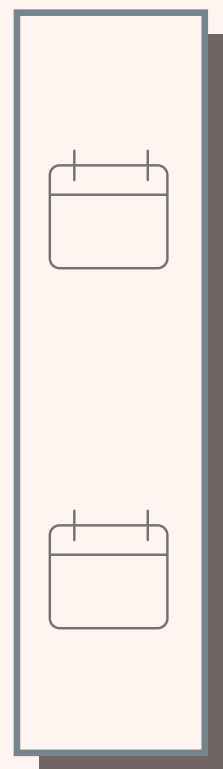
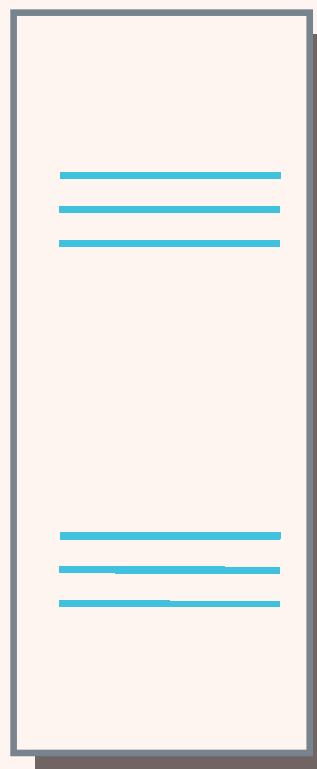
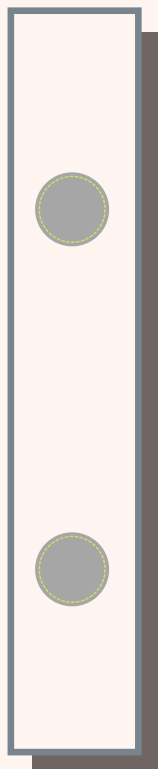
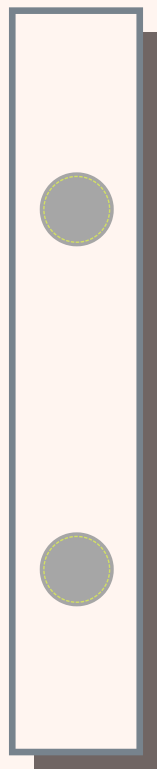
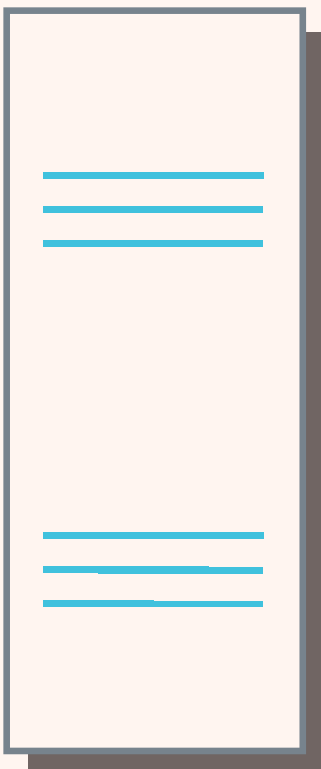
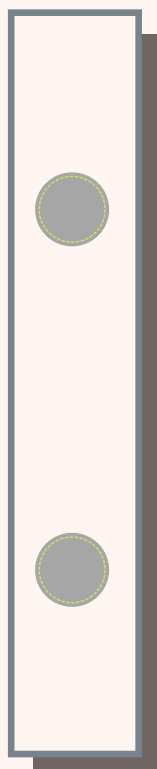
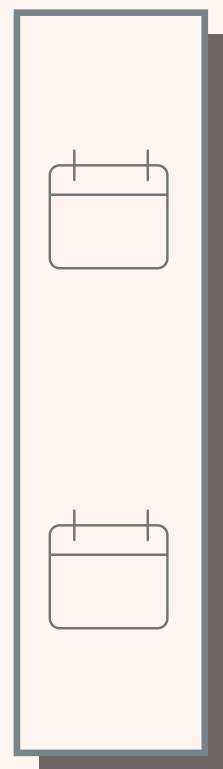
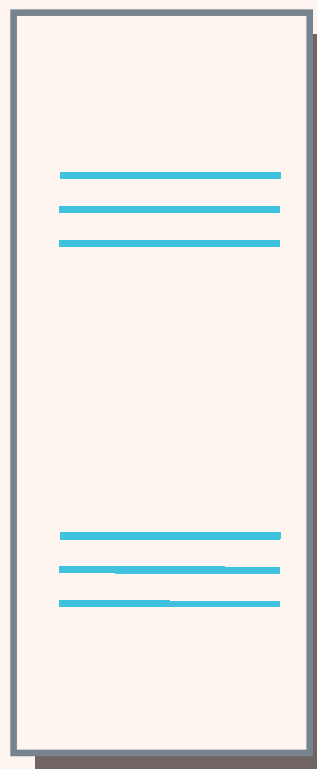
N/A

DATA DE
PLANEAMENTO

DOCUMENTAÇÃO/
CONTROLOS

1.
A SUA EMPRESA TEM
PROCEDIMENTOS INTERNOS DE
PREVENÇÃO DO
BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS E
DO FINANCIAMENTO DO
TERRORISMO
(BC/FT) QUE SÃO
PERIODICAMENTE ATUALIZADOS.

2.
A SUA EMPRESA POSSUI UM
MANUAL ABRANGENTE E
ATUALIZADO PARA A
PREVENÇÃO DO BC/FT.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

3.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM ESPANHA, O DITO MANUAL FOI REVISTO PELO SERVICIO EJECUTIVO DE LA COMISIÓN DE PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES E INFRACCIONES MONETARIAS (SEPBLAC).

4.
SE A SUA EMPRESA É PORTUGUESA, ESTE MANUAL FOI REVISTO PELA COMISSÃO DE COORDENAÇÃO DAS POLÍTICAS DE PREVENÇÃO E COMBATE AO BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO (CCBCFT).

5.
A SUA EMPRESA TEM UM ÓRGÃO ESPECÍFICO DE CONTROLO INTERNO, OU UMA UNIDADE TÉCNICA, EM MATÉRIA DE PREVENÇÃO DO BC/FT.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

6.
A SUA EMPRESA TEM UM SISTEMA DE ALERTA PARA DETETAR OPERAÇÕES RELACIONADAS COM BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS OU FINANCIAMENTO DO TERRORISMO.

7.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM ESPANHA, DESIGNOU UMA PESSOA COMO SUA REPRESENTANTE PERANTE O SEPBLAC.

8.
SE A SUA EMPRESA É PORTUGUESA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM PORTUGAL, DESIGNOU UMA PESSOA COMO SUA REPRESENTANTE PERANTE A CCBCFT.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

9.
A SUA EMPRESA POSSUI UMA POLÍTICA EXPRESSA DE ADMISSÃO DE CLIENTES.

●

●

====

●

☐

====

10.
A SUA EMPRESA DISPÕE DE UM SISTEMA DE CONTROLO DA INFORMAÇÃO PRESTADA PELO CLIENTE.

●

●

====

●

☐

====

11.
A SUA EMPRESA DISPÕE DE MEIOS E CONTROLOS SUFICIENTES PARA VERIFICAR A VERACIDADE DA ATIVIDADE PROFISSIONAL DECLARADA PELO CLIENTE.

●

●

====

●

☐

====

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

12.
A SUA EMPRESA VERIFICA A AUTENTICIDADE DOS DOCUMENTOS FORNECIDOS PELO CLIENTE.

Form for indicator 12, SIM column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 12, NÃO column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 12, PARCIALMENTE column: A vertical rectangle containing three horizontal blue lines.

Form for indicator 12, N/A column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 12, DATA DE PLANEAMENTO column: A vertical rectangle containing a calendar icon.

Form for indicator 12, DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS column: A vertical rectangle containing three horizontal blue lines.

13.
NO ÂMBITO DOS PROCEDIMENTOS DE ANÁLISE DE OPERAÇÕES SUSPEITAS, A SUA EMPRESA TEM UM ARQUIVO COM A DOCUMENTAÇÃO E OS RELATÓRIOS DE TODOS OS CLIENTES, QUER AS OPERAÇÕES TENHAM OU NÃO TENHAM SIDO EXECUTADAS.

Form for indicator 13, SIM column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 13, NÃO column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 13, PARCIALMENTE column: A vertical rectangle containing three horizontal blue lines.

Form for indicator 13, N/A column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 13, DATA DE PLANEAMENTO column: A vertical rectangle containing a calendar icon.

Form for indicator 13, DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS column: A vertical rectangle containing three horizontal blue lines.

14.
A SUA EMPRESA VERIFICA A ORIGEM DOS FUNDOS DOS SEUS CLIENTES.

Form for indicator 14, SIM column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 14, NÃO column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 14, PARCIALMENTE column: A vertical rectangle containing three horizontal blue lines.

Form for indicator 14, N/A column: A vertical rectangle containing a grey circle with a green border.

Form for indicator 14, DATA DE PLANEAMENTO column: A vertical rectangle containing a calendar icon.

Form for indicator 14, DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS column: A vertical rectangle containing three horizontal blue lines.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

15.
PARA A APLICAÇÃO IDÓNEA DOS PROCEDIMENTOS DE DILIGÊNCIA, A SUA EMPRESA DISPÕE DE MEDIDAS DE ACOMPANHAMENTO CONTÍNUO DA RELAÇÃO PROFISSIONAL COM OS CLIENTES.

16.
A SUA EMPRESA TEM ALGUM PROCEDIMENTO PARA A CONSERVAÇÃO DA DOCUMENTAÇÃO NECESSÁRIA PARA A APLICAÇÃO DOS PROCEDIMENTOS DE DILIGÊNCIA.

17.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM ESPANHA, NO CASO DE TER UM ACORDO ASSINADO COM O COLEGIO GENERAL DE REGISTRADORES, A SUA EMPRESA UTILIZA O REGISTRO DE TITULARIDAD REAL (RETIR).

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

18.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM ESPANHA, NO CASO DE TER UM ACORDO ASSINADO COM O CONSEJO GENERAL DEL NOTARIADO DE ESPAÑA, A SUA EMPRESA UTILIZA A BASE DE DATOS DE TITULARIDAD REAL.

19.
SE A SUA EMPRESA É PORTUGUESA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM PORTUGAL, A SUA EMPRESA UTILIZA O REGISTO CENTRAL DO BENEFICIÁRIO EFETIVO (RCBE) DO INSTITUTO DOS REGISTOS E DO NOTARIADO.

20.
SE A SUA EMPRESA É PORTUGUESA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM PORTUGAL, A SUA EMPRESA UTILIZA O PORTAL DA JUSTIÇA (PUBLICAÇÃO ONLINE DE ATO SOCIETÁRIO E DE OUTRAS ENTIDADES) DO MINISTÉRIO DA JUSTIÇA.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

21.
A SUA EMPRESA TEM UM PROTOCOLO DE CONTROLO DOS MEIOS DE PAGAMENTO DO CLIENTE E DE ACOMPANHAMENTO DA RELAÇÃO DE NEGÓCIO.

22.
NO CASO DE OPERAÇÕES QUE APRESENTEM UM RISCO ELEVADO, A SUA EMPRESA REALIZA VISITAS PRESENCIAIS AOS ESCRITÓRIOS, ARMAZÉNS OU LOCAIS DECLARADOS PELO CLIENTE PARA VERIFICAÇÃO DA SUA ATIVIDADE PROFISSIONAL OU EMPRESARIAL, MANTENDO REGISTOS DAS MESMAS.

23.
A SUA EMPRESA APLICA PROCEDIMENTOS DE DILIGÊNCIA ESPECÍFICOS NA RELAÇÃO DE NEGÓCIO COM PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

24.
A SUA EMPRESA TEM UM PROTOCOLO PARA OPERAÇÕES COM CLIENTES QUE AS REALIZAM DE FORMA NÃO PRESENCIAL OU ATRAVÉS DE UM REPRESENTANTE.

25.
A SUA EMPRESA TEM UM PROTOCOLO PARA A VERIFICAÇÃO ADEQUADA DO FUNDADOR (*SETTLOR*), DOS ADMINISTRADORES FIDUCIÁRIOS (*TRUSTEES*), DO CURADOR, DOS BENEFICIÁRIOS OU DAS CATEGORIAS DE BENEFICIÁRIOS, E DE QUALQUER OUTRA PESSOA SINGULAR QUE EXERÇA CONTROLO EFETIVO SOBRE UM *TRUST*.

26.
A SUA EMPRESA POSSUI UM PROTOCOLO PARA PODER IDENTIFICAR SE ESTÁ A LIDAR COM SOCIEDADES DE PRATELEIRAS O COM ESTRUTURAS DE PROPRIEDADE OU DE CONTROLO EXCESSIVAMENTE COMPLEXAS, TENDO EM CONTA A NATUREZA DA ATIVIDADE PROSEGUIDA PELO CLIENTE.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

27.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM ESPANHA, REPORTA AO SEPBLAC AS EVENTUAIS OPERAÇÕES QUE ACABAM POR NÃO SE REALIZAR POR VONTADE DO POTENCIAL CLIENTE, MESMO QUE NÃO SE TENHA ESTABELECIDO A RELAÇÃO DE NEGÓCIO.

●

●

●

●

●

●

====

====

====

====

====

====

●

●

●

☐

☐

☐

====

====

====

====

====

====

28.
NUM PROCEDIMENTO DE DILIGÊNCIA QUE JÁ ESTEJA NUMA FASE AVANÇADA, A SUA EMPRESA REPORTA À CCBCFT AS EVENTUAIS OPERAÇÕES QUE ACABAM POR NÃO SE REALIZAR POR VONTADE DO POTENCIAL CLIENTE, MESMO QUE NÃO SE TENHA ESTABELECIDO A RELAÇÃO DE NEGÓCIO.



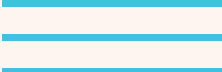


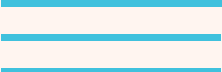












29.
A SUA EMPRESA TEM MEDIDAS DE CONTROLO PARA VERIFICAR SE O PAÍS, TERRITÓRIO OU JURISDIÇÃO DE ORIGEM DO CLIENTE – OU ONDE A RELAÇÃO DE NEGÓCIO SE DESENVOLVE – É CONSIDERADO COMO SENDO DE RISCO E/OU UM PARAÍSO FISCAL.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

30.
EM CASO DE TER DELEGADO OS PROCEDIMENTOS DE DILIGÊNCIA A UM 3º, A SUA EMPRESA COMPROVA QUE ESSA ENTIDADE TAMBÉM ESTÁ SUJEITA ÀS OBRIGAÇÕES DE BC/FT E QUE CONTA COM PROCEDIMENTOS ADEQUADOS PARA O SEU CUMPRIMENTO E QUE É OBJETO DE SUPERVISÃO.

31.
EM CASO DE TER DELEGADO OS PROCEDIMENTOS DE DILIGÊNCIA A UM 3º, A SUA EMPRESA EXIGE QUE LHE ENVIE IMEDIATAMENTE INFORMAÇÕES SOBRE O CLIENTE JUNTAMENTE COM CÓPIA DOS DOCUMENTOS COMPROVATIVOS DAS INFORMAÇÕES FORNECIDAS SOBRE ESSE CLIENTE.

32.
A SUA EMPRESA REALIZA PROCESSOS DE REVISÃO, PELO MENOS ANUALMENTE, COM O OBJETIVO DE ASSEGURAR QUE SE MANTÊM ATUALIZADOS E VIGENTES OS DOCUMENTOS, OS DADOS E AS INFORMAÇÕES OBTIDAS DURANTE A APLICAÇÃO DOS PROCEDIMENTOS DE DILIGÊNCIA.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

33.
A SUA EMPRESA TEM UM SISTEMA OU PROGRAMA COMPLETO E ATUALIZADO PARA REALIZAR ANÁLISES DE RISCO EM MATÉRIA DE PREVENÇÃO DE BC/FT.

●

●

====

●

☐

====

34.
A SUA ANÁLISE DE RISCO É REVISTA PERIODICAMENTE (PELO MENOS UMA VEZ POR ANO) E, EM QUALQUER CASO, SEMPRE QUE HAJA UMA ALTERAÇÃO SIGNIFICATIVA QUE POSSA INFLUENCIAR O PERFIL DE RISCO DA ENTIDADE OBRIGADA, DE CLIENTES OU DE ENTIDADES TERCEIRAS.

●

●

====

●

☐

====

35.
A SUA EMPRESA EXECUTA UMA ANÁLISE DE RISCO COMPLETA (INCLUINDO MEDIDAS DE GESTÃO E MITIGAÇÃO) PREVIAMENTE AO LANÇAMENTO DE UM NOVO PRODUTO, À PRESTAÇÃO DE UM NOVO SERVIÇO, AO USO DE UM NOVO CANAL DE DISTRIBUIÇÃO OU DE UMA NOVA TECNOLOGIA.

●

●

====


●


☐

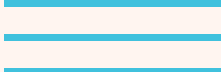
====


INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------


36.
A SUA EMPRESA TEM UM PROTOCOLO PARA VERIFICAR A APLICAÇÃO EFETIVA DOS CONTROLOS PREVISTOS E, SE NECESSÁRIO, PARA REFORÇÁ-LOS.

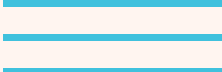

















37.
A SUA EMPRESA TEM UM CANAL DE DENÚNCIAS INTERNO.












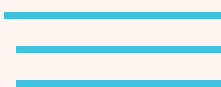






38.
O SEU CANAL DE DENÚNCIAS GARANTE A CONFIDENCIALIDADE E A SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO E RESPEITA TODAS AS GARANTIAS ESTABELECIDAS PELA DIRETIVA (UE) 2019/1937.














INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

39.
A SUA EMPRESA TEM UM PROTOCOLO COMPLETO E ATUALIZADO SOBRE O FUNCIONAMENTO, O CONTEÚDO E OS LIMITES DO CANAL INTERNO DE DENÚNCIAS.

40.
O SEU CANAL DE DENÚNCIAS TAMBÉM ESTÁ DISPONÍVEL PARA OS SEUS FORNECEDORES E OUTRAS PARTES INTERESSADAS.

41.
A SUA EMPRESA REALIZA SESSÕES REGULARES DE FORMAÇÃO PAR TODOS OS SEUS COLABORADORES E DIREÇÃO SÊNIOR, EM RELAÇÃO ÀS REGRAS E AO FUNCIONAMENTO INTERNO NO QUE DIZ RESPEITO À PREVENÇÃO DE BC/FT.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

42.
A SUA EMPRESA POSSUI UM SISTEMA DE AVALIAÇÃO DO CUMPRIMENTO DAS NORMAS ÉTICAS E DE CONFORMIDADE EM PROCESSOS DE SELEÇÃO DE CANDIDATOS PARA A CONTRATAÇÃO DE NOVOS COLABORADORES, GESTORES E AGENTES.

●

●

●

●

●

●

====

====

====

====

====

====

●

●

●

☐

☐

☐

====

====

====

====

====

====

43.
A SUA EMPRESA TEM MEDIDAS DE CONTROLO DE FORMA A GARANTIR O CUMPRIMENTO, POR PARTE DAS SUAS SUBSIDIÁRIAS E/OU SUCURSAIS, DOS REGULAMENTOS E PROCEDIMENTOS INTERNOS RELATIVOS À PREVENÇÃO DE BC/FT.

44.
SE A SUA EMPRESA TEM FILIAIS E SUCURSAIS DOMICILIADAS EM PAÍSES TERCEIROS, TEM CONTROLOS INTERNOS APROVADOS EM MATÉRIA DE BC/FT E IMPLEMENTA PROCEDIMENTOS COMUNS DE DILIGÊNCIA E DE REGISTO DE OPERAÇÕES, CUJA SUPERVISÃO ESTÁ ATRIBUÍDA A UM ÓRGÃO CONTROLO INTERNO COM PODERES AO NÍVEL DO GRUPO.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

45.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS DOMICILIADAS EM ESPANHA, A SUA EMPRESA TEM UM PROCEDIMENTO DE COMUNICAÇÃO SISTEMÁTICA DE OPERAÇÕES AO SEPBLAC.

46.
SE A SUA EMPRESA É PORTUGUESA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS ALI, A SUA EMPRESA TEM UM PROCEDIMENTO DE COMUNICAÇÃO SISTEMÁTICA DE OPERAÇÕES AO DCIAP E À UIF, ENTIDADES RESPONSÁVEIS DA CCBCFT.

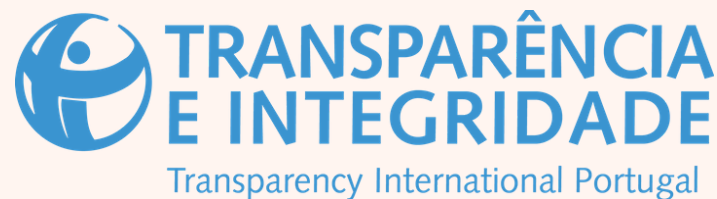
47.
SE A SUA EMPRESA É ESPANHOLA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS ALI, PROCEDEU À CONTRATAÇÃO DE PERITOS EXTERNOS PARA VERIFICAR A IDONEIDADE DOS PROCEDIMENTOS E MANUAIS DA ENTIDADE OBRIGADA EM RELAÇÃO ÀS RECOMENDAÇÕES DO SEPBLAC.

INDICADORES	SIM	NÃO	PARCIALMENTE	N/A	DATA DE PLANEAMENTO	DOCUMENTAÇÃO/ CONTROLOS
-------------	-----	-----	--------------	-----	---------------------	-------------------------

48.
SE A SUA EMPRESA É PORTUGUESA, OU TEM FILIAIS OU SUCURSAIS ALI, PROCEDEU À CONTRATAÇÃO DE PERITOS EXTERNOS PARA VERIFICAR A IDONEIDADE DOS PROCEDIMENTOS E MANUAIS DA ENTIDADE OBRIGADA EM RELAÇÃO ÀS RECOMENDAÇÕES DA CCBCFT.

49.
A SUA EMPRESA TEM UM REGISTO NO QUAL CONSTAM, POR ORD. CRONOLÓGICA, OS PROCESSOS DE EXAME ESPECIAL REALIZADOS (INCL. ABERTURA/ENCERRAMENTO, FUNDAMENTO, DESCR. DA OPERAÇÃO, MOTIVAÇÃO DO EXAME E CONCLUSÕES, E OS MOTIVOS PARA COMUNICAR – OU NÃO – A DITA OPERAÇÃO AO SEPBLAC OU À CCBCFT.

50.
A SUA EMPRESA UTILIZA DOCUMENTOS, LISTAS E RELATÓRIOS ELABORADOS PELAS AUTORIDADES COMPETENTES EM MATÉRIA DE PREVENÇÃO DE BC/FT, TANTO NACIONAIS COMO INTERNACIONAIS.



**TRANSPARENCY INTERNATIONAL
ESPAÑA**

**CALLE FORTUNY, 53
28010,
MADRID
TLF: +34 917004106**

TRANSPARENCY.SPAIN@TRANSPARENCIA.ORG.ES

HTTPS://TRANSPARENCIA.ORG.ES

**TRANSPARENCY INTERNATIONAL
PORTUGAL**

**AVENIDA RIO DE JANEIRO,
30A, PISO 11700-336
LISBOA, PORTUGAL
TLF+351 218873412**

SECRETARIADO@TRANSPARENCIA.PT

HTTPS://TRANSPARENCIA.PT