

# O IMOBILIÁRIO E O RISCO DE BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS – O PAPEL DO ROC

FORMAÇÃO  
ONLINE

09/10/2024

Horário: 9h30 – 12h30

Formador: **José Fontão**

Diretor de *Anti-Money Laundering* (AML) na PwC Portugal, onde tem desenvolvido trabalho para todas as entidades obrigadas da PwC Portugal, incluindo a PwC SROC. Nos últimos anos desenvolveu trabalho de AML específico para entidades obrigadas do setor imobiliário, como enfoque na GAT 16 e ISA 250. Iniciou a sua carreira em 2003 na Polícia de Segurança Pública e trabalha há 8 anos em empresas das Big 4. É Licenciado em Ciências Policiais e CFA Charterholder.

## OBJETIVOS

- Conhecer as **obrigações legais** em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e combate ao financiamento do terrorismo (PBC/CFT) **dos ROC e das empresas com atividade imobiliária**;
- Conhecer as **obrigações dos ROC** relativas aos seus clientes com atividades imobiliárias, decorrentes da **ISA 250** e da **GAT 16**;
- Explorar as consequências práticas das **recomendações do IMPIC** em matéria de PBC/CFT.

## DESTINATÁRIOS

- ROC com clientes que desenvolvam atividades imobiliárias;
- ROC que desempenhem funções em empresas com atividades imobiliárias;
- Profissionais com responsabilidades em funções de *compliance* em empresas com atividades imobiliárias.

## RAZÕES PARA PARTICIPAR

- Ao participar nesta formação, os ROC irão estar melhor preparados para **auditar empresas com atividades imobiliárias**;
- Em complemento, estarão a desenvolver competências para **ajudar** os seus **clientes** com atividades imobiliárias **a cumprir com as exigências legais e regulamentares** de PBC/CFT;
- Estas competências poderão despoletar novas oportunidades de negócio, alargando o espectro de serviços a prestar pelos ROC.

## PREÇO

ROC e Colaboradores: 42€

Outros Profissionais: 50€



## PROGRAMA

### 1. Conceitos Gerais & Enquadramento Legal:

- 1.1. Origem, definição e enquadramento legal;
- 1.2. Fases do Branqueamento de Capitais;
- 1.3. Lei 83/2017;
- 1.4. Regulamento 603/2021 do IMPIC;
- 1.5. GAT 16 da OROC;
- 1.6. Entidades Obrigadas;
- 1.7. Coimas e contraordenações;
- 1.8. Sanções e *Screening*.

### 2. Análise de risco:

- 2.1. Métodos e mecanismos de implementação de procedimentos de PBC/CFT;
- 2.2. Risco de branqueamento de capitais no setor imobiliário;
- 2.3. Risco individual no setor imobiliário.

### 3. Know Your Client (KYC):

- 3.1. Como e quando conhecer o cliente;
- 3.2. Diligência simplificada / reforçada.

### 4. Know Your Transaction (KYT):

- 4.1. Tipos de operações relacionadas com a prática de crimes de branqueamento BC/FT;
- 4.2. Potenciais indicadores de suspeição – exercícios;
- 4.3. Relação de negócio Vs. Transação ocasional.

### 5. Know Your Processes (KYP):

- 5.1. Políticas e procedimentos das entidades obrigadas do setor imobiliário;
- 5.2. Testes de eficácia do sistema de PBC/CFT.

### 6. recomendações do IMPIC.

### 7. O trabalho do ROC em clientes do setor imobiliário.