



Lista De Verificação Para O Cumprimento Das Normas De Combate À Lavagem De Dinheiro (AML) Checklist

Identificação e Verificação do Cliente (IVC)

Garantir a identificação e verificação precisas e completas de todos os clientes e titulares reais.

Nome completo do cliente (razão social)

Escreva alguma coisa...

Data de Nascimento (AAAA-MM-DD)

Insira um número...

Tipo de documento de identificação

- Passaporte
- Carteira de motorista
- Documento de identificação nacional
- Outros

Carregar cópia do documento de identificação.

 Upload File

Número do Documento de Identificação

Escreva alguma coisa...

Data de validade do documento de identificação (AAAA-MM-DD)

Insira a data...

Verificação do endereço residencial (conta de serviços públicos, extrato bancário, etc. — descrever o método de verificação)

Escreva alguma coisa...

Tipo de Cliente

- Individual
- Empresa
- Confiança
- Outros

Monitorização e Relatório de Transações

Estabelecer procedimentos para monitorizar as transações em busca de atividades suspeitas e comunicá-las às autoridades competentes.

Valor Mínimo da Transação para Análise

Insira um número...

Sinais de Alerta Observados (Selecione todos os que se aplicam)

- Padrões de Transação Incomuns
- Informações inconsistentes
- Estrutura de propriedade complexa
- Transações que envolvem grande quantidade de dinheiro em espécie.
- Risco Geográfico
- Ausência de um Propósito Empresarial Evidente

Descrição de Atividade Suspeita

Escreva alguma coisa...

Data da Transação Suspeita

Insira a data...

Tipo de Transação

- Comprar
- Promoção / Saldo / Liquidação
- Aluguel
- Refinanciamento
- Outros

Número de transações relacionadas dentro de um período definido.

Insira um número...

Documentação de suporte (por exemplo, extratos bancários, contratos)

 Upload File

Verificação de pessoas politicamente expostas (PPE)

Identificação e verificação de pessoas politicamente expostas (PPE) e das suas relações.

Determinação do estado PEP

- Claramente, não é uma PEP.
- Possivelmente um PEP – É necessário realizar uma investigação mais aprofundada.
- PEP confirmado.

Justificativa para a Determinação de Pessoa Politicamente Exposta

Escreva alguma coisa...

Nome do PEP (se aplicável)

Escreva alguma coisa...

Posição do PEP (se aplicável)

Escreva alguma coisa...

Data em que o status do PEP foi determinado.

Insira a data...

Medidas de Diligência Aprimorada (MDA) Implementadas

Escreva alguma coisa...

Nível de Análise Aprofundada Aplicado

- EDD padrão
- Disfunção erétil moderada
- Elevada taxa de abandono escolar.

Documentação de suporte (por exemplo, artigos de notícias, publicações oficiais)

 Upload File

Nome da pessoa responsável pela determinação do PEP (Plano de Equipes e Projetos)

Escreva alguma coisa...

Registo e Arquivamento de Documentos

Manter registos abrangentes e precisos de todas as atividades relacionadas com a prevenção e combate à lavagem de dinheiro.

Data de integração do cliente

Insira a data...

Notas sobre a análise da documentação para identificação do cliente.

Escreva alguma coisa...

Cópias dos documentos de identificação do cliente (passaporte, carta de condução, etc.)

 Upload File

Resumo das informações sobre o titular efetivo

Escreva alguma coisa...

Documentos de suporte para a verificação da identidade do beneficiário final

 Upload File

Número de Referência da Transação

Insira um número...

Notas sobre o preenchimento do Relatório de Atividades Suspeitas (RAS) (se aplicável)

Escreva alguma coisa...

Data da última revisão do processo do cliente.

Insira a data...

Estado da Retenção de Arquivos

- Ativo
- Arquivado
- Destruído (com razão)

Formação e Sensibilização

Oferecer formação regular sobre a prevenção da lavagem de dinheiro aos funcionários e garantir a consciencialização contínua sobre os riscos e as responsabilidades.

Módulos de formação sobre combate à lavagem de dinheiro concluídos (selecione todas as opções aplicáveis)

- Identificação e Verificação do Cliente
- Monitorização de Transações
- Identificação de PEP
- Verificação de sanções
- Riscos Específicos do Setor Imobiliário
- Requisitos para a manutenção de registos

Data da última formação em matéria de combate à lavagem de dinheiro.

Insira a data...

Frequência das sessões de atualização (em meses)

Insira um número...

Resumo do conteúdo da formação ministrada.

Escreva alguma coisa...

Método de Ministração da Formação

- Módulo Online
- Workshop Presencial
- Combinação de ambos

Nome do Funcionário (Registo de Formação)

Escreva alguma coisa...

Pontuação da Avaliação (Após o Treinamento)

- Excelente
- Satisfatório
- Precisa de melhorias.

Comprovativo da conclusão da formação (certificado/declaração)

 Upload File

Avaliação e Mitigação de Riscos

Realizar uma avaliação abrangente dos riscos de branqueamento de capitais e implementar medidas de controlo para atenuar os riscos identificados.

Descreva a metodologia utilizada para a avaliação do risco de branqueamento de capitais.

Escreva alguma coisa...

Frequência (em meses) da revisão da avaliação de riscos.

Insira um número...

Nível de Risco (Alto, Médio, Baixo)

Alto

Médio

Baixo


Identifique os principais riscos de branqueamento de capitais específicos para o seu negócio imobiliário (selecione todas as opções aplicáveis).

- Utilização de empresas de fachada
- Transações em Dinheiro Vivo
- Transações realizadas em mercados financeiros internacionais
- Compra e venda de imóveis para obter lucro rápido.
- Estruturas de propriedade complexas
- Pagamentos de Terceiros

Descreva as estratégias de mitigação implementadas para cada risco identificado.

Escreva alguma coisa...

Carregue uma cópia do documento de Avaliação de Riscos.

 Upload File

Data da última revisão da avaliação de riscos.

Insira a data...

Verificação de sanções

Análise dos clientes e das transações em relação às listas de sanções, para garantir o cumprimento das regulamentações aplicáveis.

Método de Verificação de Sanções

- Software de Triagem Automatizado
- Triagem manual (com recurso a uma lista)

Nome do cliente (para fins de avaliação)

Escreva alguma coisa...

Morada do cliente (para fins de verificação)

Escreva alguma coisa...

Número de identificação do cliente (por exemplo, número de identificação fiscal, número do passaporte)

Insira um número...

Data da Exibição

Insira a data...


Resultados e Observações do Rastreamento (por exemplo, correspondências encontradas, divergências, etapas da investigação)

Escreva alguma coisa...

Resultado do rastreio

- Nenhuma correspondência.
- Possível correspondência – requer investigação adicional.
- Correspondência confirmada – Transação bloqueada.
- Correspondência confirmada – Transação autorizada (com procedimentos de verificação aprofundados).

Documentação de suporte (por exemplo, captura de tela dos resultados do software de triagem)

 Upload File

Análise de Diligência sobre Terceiros

Implementar procedimentos para a realização de auditorias de conformidade em relação a agentes, corretores e outros intermediários terceiros.

Tipo de Terceiro

- Agente
- Corretor
- Administrador de imóveis
- Assessoria jurídica
- Outro (especificar)

Nome da Terceira Parte

Escreva alguma coisa...

Descrição dos Serviços Prestados

Escreva alguma coisa...

Cópia dos documentos de identificação de terceiros (por exemplo, passaporte, carta de condução).

 Upload File

Verificação da titularidade efetiva (se aplicável)

- Verificado — Beneficiário(s) efetivo(s) identificado(s)
- Não aplicável – Não existem beneficiários efetivos.
- Verificação pendente.

Observações sobre a diligência prévia realizada (por exemplo, verificação de antecedentes, análise de sanções).

Escreva alguma coisa...

Data de Conclusão da Análise Prévia

Insira a data...

Foi realizada a verificação das sanções?

- Sim
- Não.

Se for realizada a verificação de sanções, indicar o ID da verificação de sanções.

Escreva alguma coisa...

Riscos Específicos do Setor Imobiliário

Abordando os riscos específicos de branqueamento de capitais associados às transações imobiliárias, como a prática de ocultar a origem dos fundos, o uso de empresas de fachada e a compra e venda rápida de imóveis.

É realizada uma avaliação de riscos especificamente para transações imobiliárias?

- Sim
- Não
- Não aplicável.

Descreva os processos para identificar e mitigar os riscos associados a empresas de fachada utilizadas em transações imobiliárias.

Escreva alguma coisa...

Valor máximo aceitável para transações em dinheiro (definição e justificação do limite)

Insira um número...

Quais são as técnicas de sobreposição mais comuns que são abordadas nos materiais de formação?

- Compra de Vários Imóveis
- Compra e Venda Rápida de Imóveis
- Utilização de Múltiplas Entidades Jurídicas
- Estruturas Complexas de Hipotecas
- Contas mantidas no exterior envolvidas

Descreva os procedimentos para verificar a origem dos fundos utilizados em grandes depósitos em dinheiro destinados à compra de imóveis.

Escreva alguma coisa...

As avaliações são analisadas por terceiros antes da realização de transações imobiliárias?

- Sim
- Não
- Não se aplica.

Data da última revisão da avaliação de riscos específica para o setor imobiliário.

Insira a data...

Revisão e Atualização do Programa de Conformidade

Revisar e atualizar regularmente o programa de cumprimento das normas de combate à lavagem de dinheiro, de forma a refletir as alterações nas regulamentações e os novos riscos que surgem.

Data da Última Avaliação do Programa

Insira a data...

Resumo das Conclusões da Avaliação

Escreva alguma coisa...

Áreas do programa que foram atualizadas (selecione todas as que se aplicam)

- Procedimentos de Identificação de Clientes
- Regras de Monitorização de Transações
- Metodologia de Avaliação de Riscos
- Materiais de Formação para Funcionários
- Políticas e Procedimentos Internos
- Limiares de comunicação de informações
- Processos de Verificação de Sanções

Frequência das Avaliações do Programa (por exemplo, anual, semestral)

Insira um número...

Justificativa para as Alterações Efetuadas (Explicar o motivo pelo qual as alterações foram implementadas)

Escreva alguma coisa...

Documento de Avaliação de Riscos Atualizado

 Upload File

Próximo gatilho para revisão (Que evento dará início à próxima revisão?)

- Data do aniversário
- Alteração Regulamentar
- Alteração significativa na atividade empresarial.
- Resultados da Auditoria Interna

Data da Próxima Revisão Programada

Insira a data...