

CIRCULAR N.º 7/2024, DE 13 DE MARÇO

ASSUNTO: PREVENÇÃO DO BRANQUEAMENTO DE CAPITAL E DO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO – DIVULGAÇÃO DE COMUNICADOS DO GAFI (REUNIÃO PLENÁRIA DE 21-23 DE FEVEREIRO DE 2024); PROCEDIMENTOS E MEDIDAS A ADOTAR PELAS INSTITUIÇÕES.

I – Comunicados emitidos pelo GAFI

1. No âmbito das diligências realizadas com vista à identificação atualizada das jurisdições que importam riscos não negligenciáveis para a estabilidade do sistema financeiro à escala internacional, dada a exposição a práticas de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo e da proliferação, e na sequência da reunião plenária que decorreu entre 21 e 23 de fevereiro de 2024, o Grupo de Ação Financeira (“GAFI”) publicou dois comunicados relativos à identificação de jurisdições das quais podem advir riscos para o sistema financeiro internacional, cujo teor ora se divulga, de forma abreviada:
 - a) O comunicado “*High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action*” (também conhecido por “*black list*”), emitido em 23 de fevereiro de 2024¹, identifica as jurisdições com deficiências estratégicas significativas em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo e da proliferação, sujeitas à aplicação de medidas reforçadas de diligência e, nos casos mais graves, de contramedidas.

Desde fevereiro de 2020, o GAFI procedeu a uma pausa no processo de avaliação da Coreia do Norte e do Irão, em face da pandemia de COVID-19 e atendendo a que estas duas jurisdições já se encontravam sujeitas à aplicação de contramedidas. Em janeiro de 2024, o Irão apresentou um relatório sem alterações materiais no estado do seu plano de ação. Assim, tendo em conta os riscos acrescidos de financiamento da proliferação, o GAFI reitera o seu apelo à aplicação de contramedidas a estas duas jurisdições de alto risco².

¹ Cujo texto integral pode ser consultado em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Call-for-action-february-2024.html>.

² Mais detalhes sobre essas medidas podem ser consultados no comunicado “*High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action*” emitido em 21 de fevereiro de 2020, disponível em <http://www.fatf-gafi.org/publications/high-risk-and->

Desde outubro de 2023, o Mianmar tomou medidas para priorizar a inspeção de certos setores das atividades e profissões não financeiras designadas (APNFD) com base no risco, mas o progresso global continua a ser lento, pelo que continuará a permanecer na categoria das jurisdições sujeitas à aplicação de medidas reforçadas de diligência proporcionais aos riscos delas resultantes até que o seu plano de ação esteja integralmente concluído.

O quadro de síntese da informação atual e comparativo com o comunicado emitido pelo GAFI em 27 de outubro de 2023 é, pois, o seguinte:

<i>HIGH-RISK JURISDICTIONS SUBJECT TO A CALL FOR ACTION (BLACK LIST)</i>		
	Jurisdições sujeitas à aplicação de contramedidas	Jurisdições sujeitas à aplicação de medidas reforçadas de diligência
Reunião Plenária de 21-23 de fevereiro de 2024	República Popular Democrática da Coreia (Coreia do Norte) República Islâmica do Irão	República da União de Mianmar
Reunião Plenária de 25-27 de outubro de 2023	República Popular Democrática da Coreia (Coreia do Norte) República Islâmica do Irão	República da União de Mianmar

- b) O comunicado “***Jurisdictions under Increased Monitoring***” (também conhecido por “*grey list*”), igualmente emitido em 23 de fevereiro de 2024³, identifica as jurisdições com deficiências estratégicas em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo e da proliferação e que desenvolveram um plano de ação para a superação destas, estando sujeitas a um processo de monitorização do GAFI. O GAFI não apela à aplicação de medidas reforçadas de diligência a estas jurisdições, mas encoraja os seus membros a terem em consideração as informações constantes deste comunicado nas suas análises de risco.

[other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-february-2020.html](https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/documents/call-for-action-february-2020.html), e na subsequente Carta-Circular da ASF n.º 5/2020, de 12 de maio.

³ Cujo texto integral pode ser consultado em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-february-2024.html>.

O GAFI concede alguma flexibilidade às jurisdições cujos prazos para cumprimento das metas estabelecidas não estejam prestes a terminar, no sentido de poderem apresentar os relatórios sobre o respetivo progresso numa base voluntária.

Desde outubro de 2023, o GAFI avaliou o progresso das seguintes dezoito jurisdições, tendo o comunicado sido atualizado em relação a elas: África do Sul, Barbados, Bulgária, Burquina Faso, República Democrática do Congo, Croácia, Emiratos Árabes Unidos, Filipinas, Gibraltar, Jamaica, Mali, Moçambique, Nigéria, Senegal, Sudão do Sul, Tanzânia, Turquia e Uganda.

Os Camarões, o Haiti, o Iémen, a Síria e o Vietname optaram por diferir a apresentação dos seus relatórios, pelo que, em relação a estas cinco jurisdições, o GAFI remete para o conteúdo dos anteriores comunicados “*Jurisdictions under Increased Monitoring*” (de 24 de fevereiro de 2023, nos casos do Iémen e da Síria⁴; de 23 de junho seguinte, nos casos dos Camarões e do Vietname⁵; e de 27 de outubro último, no caso do Haiti⁶), embora alertando que estes poderão não refletir necessariamente a sua situação mais atualizada em matéria de prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.

Na sequência das avaliações entretanto efetuadas, o GAFI excluiu desta lista Barbados, os Emiratos Árabes Unidos, Gibraltar e o Uganda e adicionou o Quénia e a Namíbia.

Apresenta-se, de seguida, um quadro de síntese da informação atual e comparativo com o comunicado emitido em 27 de outubro de 2023:

⁴ Disponível em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-february-2023.html>.

⁵ Disponível em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-june-2023.html>.

⁶ Disponível em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-risk-and-other-monitored-jurisdictions/Increased-monitoring-october-2023.html>.

<i>JURISDICTIONS UNDER INCREASED MONITORING (GREY LIST)</i>		
	Jurisdições sujeitas a um processo de monitorização	Jurisdições que saíram do processo de monitorização
Reunião Plenária de 21-23 de fevereiro de 2024	República da África do Sul República da Bulgária Burquina Faso República dos Camarões República Democrática do Congo República da Croácia República das Filipinas República do Haiti República do Iémen Jamaica República do Mali República de Moçambique República da Namíbia República Federal da Nigéria República do Quénia República do Senegal República Árabe Síria República do Sudão do Sul República Unida da Tanzânia República da Turquia República Socialista do Vietname	Barbados Emiratos Árabes Unidos Gibraltar República do Uganda
Reunião Plenária de 25-27 de outubro de 2023	República da África do Sul Barbados República da Bulgária Burquina Faso República dos Camarões República Democrática do Congo República da Croácia Emiratos Árabes Unidos República das Filipinas Gibraltar República do Haiti República do Iémen Jamaica República do Mali República de Moçambique República Federal da Nigéria República do Senegal República Árabe Síria República do Sudão do Sul República Unida da Tanzânia República da Turquia República do Uganda República Socialista do Vietname	República da Albânia Ilhas Caimão Reino Hachemita da Jordânia República do Panamá

2. Na mesma circunstância, o GAFI emitiu um novo comunicado sobre a Federação Russa⁷, mantendo a suspensão do respetivo estatuto de membro⁸.

II – Procedimentos e medidas a adotar pelas instituições

3. Nos termos da alínea *c*) do n.º 1 do artigo 120.º da Lei n.º 83/2017, de 18 de agosto⁹ (“Lei n.º 83/2017”), que estabelece medidas de natureza preventiva e repressiva de combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo, cabe às autoridades setoriais, entre outras entidades, emitir alertas e difundir informação atualizada sobre preocupações relevantes quanto às fragilidades dos dispositivos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e ao financiamento do terrorismo existentes noutras jurisdições.
4. Assim, tendo presente o teor das duas declarações produzidas pelo GAFI sobre os riscos envolvidos e na sequência dos alertas anteriores, vem a ASF informar o seguinte:
 - a) As relações de negócio, transações ocasionais e operações efetuadas com a República Popular Democrática da Coreia (Coreia do Norte), com a República Islâmica do Irão e com a República da União de Mianmar devem ser consideradas de risco acrescido no quadro do cumprimento dos deveres previstos na Lei n.º 83/2017;
 - b) As empresas de seguros, mediadores de seguros e mediadores de seguros a título acessório, na medida em que exerçam atividades no âmbito do ramo Vida, assim como as sociedades gestoras de fundos de pensões, devem, nos termos do n.º 2 do artigo 36.º e do n.º 1 e da alínea *b*) do n.º 3 do artigo 37.º da Lei n.º 83/2017, adotar medidas reforçadas de

⁷ Cujo texto integral pode ser consultado em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation-feb-2024.html>.

⁸ Cf. o comunicado “*FATF Statement on the Russian Federation*” de 24 de fevereiro de 2023, disponível em <https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Fatfgeneral/fatf-statement-russian-federation.html>.

⁹ Na sua redação atual. Este diploma foi sucessivamente alterado pelo Decreto-Lei n.º 144/2019, de 23 de setembro, pela Lei n.º 58/2020, de 31 de agosto, pelo Decreto-Lei n.º 9/2021, de 29 de janeiro, pelo Decreto-Lei n.º 56/2021, de 30 de junho, e pela Lei n.º 99-A/2021, de 31 de dezembro.

identificação e diligência, examinando com especial cuidado todas as relações de negócio, transações ocasionais e operações efetuadas com as pessoas, singulares ou coletivas, entidades ou centros de interesses coletivos sem personalidade jurídica, incluindo os respetivos representantes e beneficiários efetivos, residentes ou estabelecidos na República Popular Democrática da Coreia (Coreia do Norte), na República Islâmica do Irão e na República da União de Mianmar;

- c)* Considerando a existência de um risco muito elevado de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo e da proliferação de armas de destruição em massa, determina-se, nos termos e para os efeitos do disposto na alínea *b)* do n.º 1 do artigo 99.º da Lei n.º 83/2017, a adoção de contramedidas proporcionais àqueles riscos relativamente à República Popular Democrática da Coreia (Coreia do Norte) e à República Islâmica do Irão, e que devem, em todo o caso, incluir as contramedidas identificadas nas alíneas *f)*, *g)*, *h)* e *k)* do n.º 3 do mesmo artigo;
 - d)* Nas relações de negócio, transações ocasionais e operações que envolvam jurisdições sujeitas a um processo de monitorização pelo GAFI, devem ser adotadas as medidas reforçadas que se mostrem proporcionais ao risco concretamente identificado, ao abrigo do disposto no n.º 2 do artigo 36.º e na alínea *b)* do n.º 3 do artigo 37.º da Lei n.º 83/2017.
5. Nesta sede, convirá ainda sublinhar os deveres que decorrem da Lei n.º 83/2017; nomeadamente, o dever de comunicação consagrado no n.º 1 do seu artigo 43.º, que determina que *“as entidades obrigadas, por sua própria iniciativa, informam de imediato o Departamento Central de Investigação e Ação Penal da Procuradoria-Geral da República (DCLAP) e a Unidade de Informação Financeira sempre que saibam, suspeitem ou tenham razões suficientes para suspeitar que certos fundos ou outros bens, independentemente do montante ou valor envolvido, provêm de atividades criminosas ou estão relacionados com o financiamento do terrorismo”*.

Informações adicionais sobre as conclusões da reunião plenária do GAFI de 21-23 de fevereiro de 2024, incluindo os comunicados mencionados na presente circular, podem ser obtidas em <http://www.fatf-gafi.org/>.

Em 13 de março de 2024. – O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO: *Margarida Corrêa de Aguiar*, presidente – *Diogo Alarcão*, vogal.