



OROC | Ação de formação Nº 43/22

Assunto:

Ação de Formação Online: O Imobiliário e o risco de Branqueamento de Capitais – o papel do ROC

Estimados Colegas,

Informamos que no próximo dia 20 de abril pelas 14h00, a OROC irá realizar uma ação de formação online sob o tema “*O Imobiliário e o risco de Branqueamento de Capitais – o papel do ROC*”.

Para melhor divulgação desta ação de formação, remetemos em anexo o respetivo programa.

A inscrição deverá ser efetuada no site da Ordem através do [link](#).

Com os melhores cumprimentos,

**Célia Custódio**

Vogal do Conselho Diretivo

#### Sede

Rua do Salitre, nº 51/53 | 1250-198 Lisboa  
Telefone(+351) 213 536 158 | Fax(+351) 213 536 149  
[geral@oroc.pt](mailto:geral@oroc.pt)

#### Serviços Regionais do Norte

Av. da Boavista, nº 3477/3521 2º andar | 4100-139 Porto  
Telefone(+351) 226 168 117 | Fax(+351) 226 102 158

[www.oroc.pt](http://www.oroc.pt)

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

FORMAÇÃO  
ONLINE

20/04/22

Horário: 14h00 – 17h30

## 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 6 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: 40€

Outros Profissionais: 60€



## 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