

Formação Revisão de Alertas sobre Políticas de Gestão de Riscos de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo

Objetivos Gerais:

Este curso é dirigido a todos os profissionais que pretendam adquirir conhecimentos em competência técnica que lhes permitam analisar e identificar eventuais risco de PBC/FT nas operações de KYC e KYT.

Objetivos Específicos:

No final deste Curso os participantes saberão:

- Apresentar uma visão integrada das Políticas Gerais de Gestão de Riscos de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo;
- Fazer o enquadramento legal das sanções internacionais/medidas restritivas e consequências do seu incumprimento;
- Garantir o cumprimento dos requisitos legais e regulamentares aplicáveis no âmbito a Prevenção do Branqueamento de Capitais e do Financiamento ao Terrorismo;
- Definir o conceito PEP e relacionados;
- Implementar procedimentos de screening de clientes e transacções;
- Atualização das listas internas utilizadas;
- Formalização da análise de alertas de screening;

Destinatários:

Este curso destina-se a todos os profissionais que necessitem conhecer e aplicar os vetores de atuação do modelo de gestão de risco adotado nesta matéria, conforme específicos exercícios de Avaliação de Risco (Risk Assessment) nas temáticas da Prevenção Branqueamento de Capitais e do Financiamento do Terrorismo.

Carga Horária:

40 horas

Conteúdo Programático:

Módulo I – Enquadramento Legal e Regulamentar

- Normas e Recomendações Internacionais;
- Legislação e Regulamentação Nacional;

- Normas Regulamentares das Autoridades Sectoriais.

Módulo II – Modelo de Risco

- Avaliação de Risco de Compliance – Risk Assessment.

Módulo III – Política de Aceitação de Clientes

Módulo IV – Processos e Controlos Mitigadores dos Fatores de Risco (BCFT)

- Know your customer (KYC) – análise de contrapartes (abertura de conta, gestão de participação, avaliação de contrapartes e RMA's);
- Financiamento do Terrorismo;
- Avaliação de Risco Cliente e Modelos de Scoring;
- Know Your Transaction (KYT) – Monitoring;
- Comunicação de Operações Suspeitas (Sars);
- Know Your Process (KYP):
 - Gestão do Modelos de Risco;
 - High Risk Customers;
 - Consideração do Risco de Compliance;
- Regime de Sanções e Medidas Restritivas – Filtering;
- Código de Conduta, Políticas de Conflito de Interesses, Partes Relacionadas e Anticorrupção – Política de Whistleblowing;
- Análise Crítica do Modelo BCFT Implementado – Objetivos Futuros.