



REPÚBLICA DE ANGOLA

UNIDADE DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

Exmo. Senhores,

Respeitando o postulado no nº 2 do artigo 23º do Decreto Presidencial nº 212/13 de 13 de Dezembro, apresento o Relatório Anual da Unidade de Informação Financeira referente ao ano de 2016.

Melhores Cumprimentos,

**Francisca Massango de Brito**

**(Directora Geral)**



## ABREVIATURAS E ACRÓNICOS

- AML/FT – Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism
- BNA – Banco Nacional de Angola.
- BC – Branqueamento de Capitais
- BC/FT – Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
- CBC – Combate ao Branqueamento de Capitais
- CFT – Combate ao Financiamento do Terrorismo
- DOS – Declaração de Operações Suspeitas
- DTN – Declaração de Transações em numerário
- DIPD – Declaração de Identificação de Pessoas Designadas
- ESAAMLG - Eastern and Southern Africa Anti-Money Laundering Group
- FT – Financiamento ao Terrorismo
- FATF - Financial Action Task Force
- GAFI - Grupo de Acção Financeira Internacional
- ICRG - International Co-operation review Group
- MER – Mutual Evaluation Reports (Relatório de Avaliação Mutua)
- MOA – Manual de Organização Administrativa
- PGR - Procuradoria-Geral da República
- REC - Recomendação
- SADC – Southern African Development Community
- UIF – Unidade de Informação Financeira

## MISSÃO E VISÃO

### **MISSÃO**

Contribuir para a estabilidade, confiança, organização do sistema financeiro e não financeiro, e proteger Angola contra o risco de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo e proliferação

### **VISÃO**

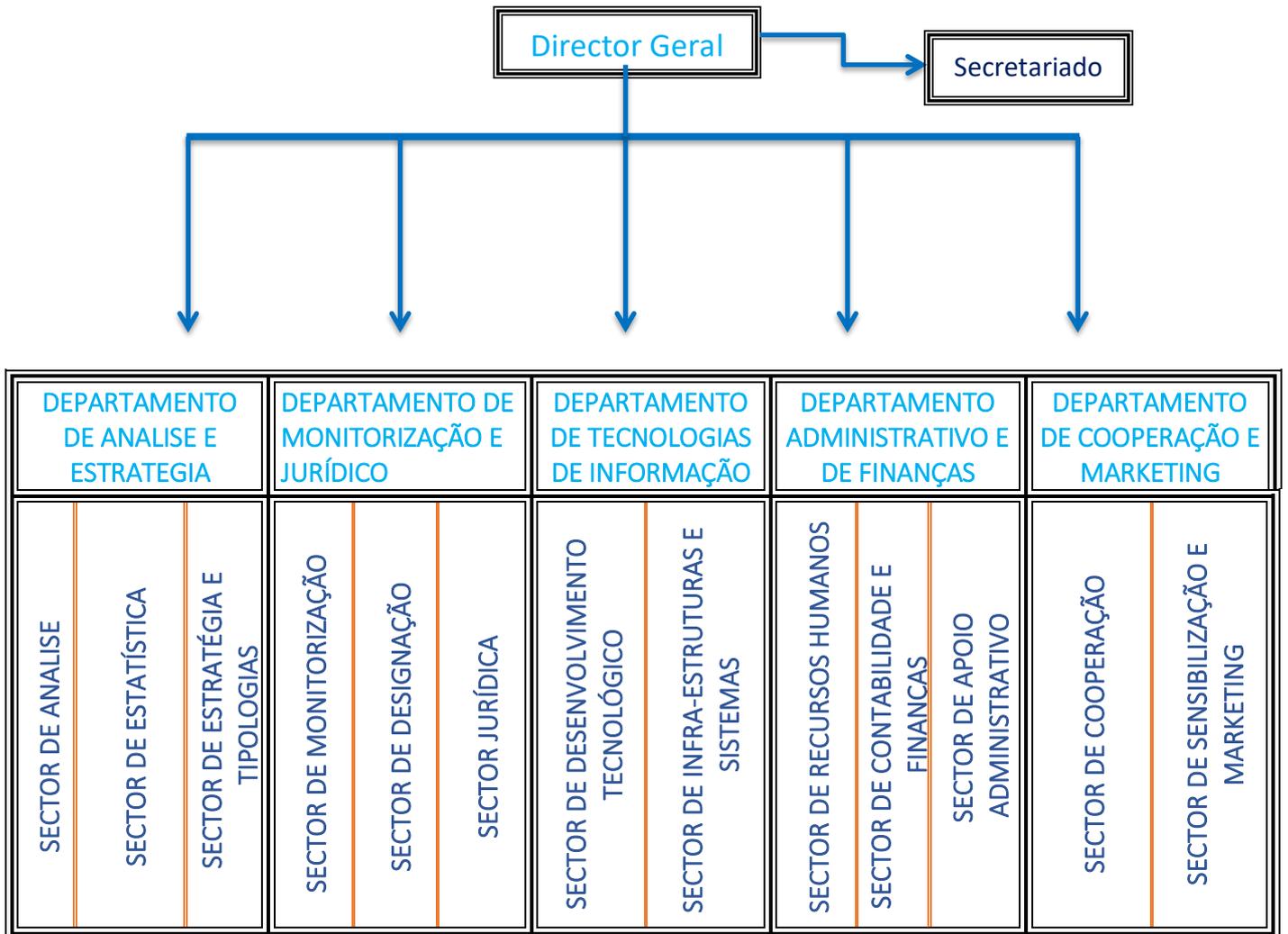
Tornar-se um centro de excelência, fornecedor de inteligência de alta qualidade e reforçar a cooperação nacional, regional e internacional na luta contra o branqueamento de capitais e o financiamento do terrorismo

## PARTE I - A UNIDADE DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA

### 1. Sede institucional

A UIF esta sediada nº 10 andar, edifício Torres Elysées, na rua Rainha Ginga, n.º 31, 10º andar, DF/NF Luanda.

Estrutura Organizacional



#### A. O DIRECTOR GERAL

O Director(a) assegura o funcionamento da estrutura organizativa e operacional da Unidade de Informação Financeira, nos seguintes termos:

- Representar a UIF em juízo ou fora dele;
- Convocar e presidir as reuniões da UIF;

- Identificar as prioridades da UIF de acordo com a avaliação dos padrões de criminalidade em emergência a verificar a nível nacional;
- Definir anualmente o programa da UIF, de acordo com as prioridades identificadas;
- Orientar, coordenar e supervisionar as actividades desempenhadas pelos departamentos da UIF.

## **B. DEPARTAMENTO DE ANÁLISE E ESTRATÉGIA**

Recebe, avalia, regista e analisa todas as comunicações: Declaração de operações suspeitas (DOS), declaração para identificação de pessoas designadas (DIPD), declarações de transacções em numerário (DTN); declaração de movimentos transfronteiriços (DMT-X-border); comunicações espontâneas (CE) nacionais e internacionais e demais comunicações que legalmente lhe estejam incumbidas.

A UIF recebe ainda pedidos de Informação (PI) nacionais e internacionais. Os pedidos internacionais são basicamente de UIFs de outras jurisdições.

## **C. DEPARTAMENTO DE MONITORIZAÇÃO E JURÍDICO**

Orienta os supervisores na tarefa de monitorizar o cumprimento de lei e regulamentos por parte das entidades sujeitas, através de um acompanhamento directo (visita “on site”, entre outros) ou indirecto (pedidos de informação por exemplo) das actividades desenvolvidas por estes nesta matéria. Elabora pareceres sobre as questões de BC/FTP em Angola.

Acompanha a legislação e Regulamentação relevantes e propõe mudanças na legislação resultante de mudanças nos standards internacionais, principalmente vindos do Grupo de Acção Financeira Internacional (GAFI).

## **D. DEPARTAMENTO DE TÉCNOLOGIA DE INFORMAÇÃO**

Assegura a implementação da arquitetura de Tecnologias de Informação (TI's), de acordo com as estratégias definidas pela UIF. Define e desenvolve medidas necessárias a segurança de dados e de TI, especifica os procedimentos e normas de salvaguarda e recuperação dos mesmos.

Gere o parque informático da UIF, prestando também serviços de apoio as restantes áreas.

## **E. DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO E DE FINANÇAS**

Apoia o Director e as restantes unidades de estrutura nas respectivas actividades de cariz administrativo e financeiro. Gere os recursos humanos e elabora o orçamento da Unidade de Informação Financeira.

## **F. DEPARTAMENTO DE COOPERAÇÃO E MARKETING**

Elabora programa de educação e sensibilização sobre o branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo e da proliferação para o território nacional, desenvolve canais de comunicação com as entidades reguladoras, promove o estabelecimento de protocolos de cooperação e troca de informação com entidades nacionais competentes, promove o estabelecimento de Memorandos de Entendimento com outras Unidades de Inteligência Financeira do mundo.

Assegura também os arquivos de agendas e actas de reuniões Internacionais, nomeadamente do ESAAMLG, do GAFI e do EGMONT Group.

## **2. INDICADORES DE SUSPEIÇÃO**

Os indicadores suspeição são modelos de actuação ou comportamentos, esquemas, que quando observados, levam-nos a considerar a hipótese de ter acontecido ou estar em curso ou poder ocorrer a execução do crime de Branqueamento de Capitais, Financiamento do Terrorismo, ou outro crime subjacente. Estes indicadores resultam da observação de diversos movimentos bem como do comportamento em distintas situações concretas.

Os indicadores podem ainda ser agrupados por área de actuação ou ramo de actividade, como abaixo indicamos,.

### **A. Bancos e Instituições Financeiras não bancárias ligadas à moeda e crédito.**

Neste sector, podemos encontrar as seguintes tipologias de operações ou actividades suspeitas ou mesmo criterios indicadores de suspeição de operações susceptíveis de serem apontadas nas DOS/DIPD:

Um potencial cliente tem claramente um montante elevado em numerário na sua posse e abre várias contas ou adquire vários produtos com variações nos nomes das contas;

Um possível cliente tem na sua posse várias moedas diferentes e pretende efectuar operações cambiais como parte da transacção;

O cliente estrutura uma operação de forma a fraccionar o valor total em várias operações de montante mais reduzido, de modo a evitar que os limites estabelecidos sejam ultrapassados (*smurfing*);

Um cliente estrangeiro utiliza Serviços de Remessas Alternativos (ARS) para transferir montantes significativos de dinheiro, sob a falsa finalidade de transferir dinheiro para a família no país estrangeiro;

O cliente adquiriu vários produtos financeiros similares e movimentou fundos entre os mesmos, efectuando como suplemento pagamentos em numerário;

O alto valor patrimonial de um cliente não é compatível com as informações a seu respeito nem com o respectivo negócio;

Um cliente utiliza repetidamente um endereço, mas altera frequentemente os nomes envolvidos;

O número de telefone profissional ou da residência do cliente foi desconectado ou é detectado que os mesmos são inexistentes aquando da tentativa de efectuar o primeiro contacto num curto espaço de tempo após a abertura da conta;

O cliente encontra-se envolvido numa actividade pouco usual para o tipo de pessoa ou o tipo de negócio.

#### **B. Instituições Financeiras não bancárias ligadas a actividade seguradora e previdência social.**

Neste sector, podemos encontrar as seguintes tipologias de operações ou actividades suspeitas ou mesmo indicadores de suspeição de operações susceptíveis de serem apontadas nas DOS/DIPD.

O cliente está mais interessado nas condições de cancelamento do que nos benefícios da apólice (retorno do montante investido após o cancelamento);

O produto solicitado mostra-se incompatível com o fim apresentado, ou seja não é um produto eficiente / vantajoso para o cliente;

O cliente solicita apenas apólices de curto prazo ou abre e fecha apólices regularmente sem motivo aparente;

O cliente efectua o pagamento de prémios em numerário e/ou através do pagamento de prémios individuais de montante bastante elevado;

O cliente efectua um ou mais dos pagamentos do prémio e solicita que o montante reembolsado seja transferido para uma conta diferente daquela que é utilizada para pagar os prémios da apólice;

O cliente opta por resgatar a apólice precocemente, apesar das consequências negativas economicamente (perdas de percentagens elevadas);

### **C. Instituições financeiras não bancárias ligadas ao mercado de capitais e ao investimento**

No sector do Mercado de Capitais, podemos encontrar as seguintes tipologias de operações ou actividades suspeitas ou indicadores de operações susceptíveis de estarem relacionadas com o BC e FT.

O cliente deposita valores mobiliários físicos (como um certificado de participação numa organização) juntamente com um pedido de registo das acções em várias contas que não parecem estar relacionadas, ou para vender ou transferir a propriedade das acções;

Transacções múltiplas que ocultam a identidade, origem dos fundos ou beneficiário efectivos;

Um intermediário representa um grupo de investidores que não podem ser identificados e realiza pagamentos através de contas bancárias que não estão relacionados com as contrapartes das transacções;

### **D. Casinos, incluindo casinos “on-line”, e entidades pagadoras de prémios de apostas ou lotarias.**

Neste sector associado ao Jogo, podemos encontrar as seguintes tipologias de operações ou actividades suspeitas ou mesmo indicadores de suspeição de operações susceptíveis de serem apontadas nas DOS/DIPD

O cliente (ao longo do tempo) e / ou várias vezes dirige-se frequentemente a uma “caixa” para trocar em grandes quantidades em numerário, sem nenhuma ou pouca actividade de jogo observada;

A utilização de fichas de casino em práticas de branqueamento de capitais pode incluir diferentes métodos tais como:

Compra de fichas em numerário ou através de uma conta no casino, seguido de resgate do seu valor utilizando cheques bancários ou ordens de saque, dentro da mesma cadeia de casinos;

Compra de fichas de casino, sem nenhuma ou pouca actividade de jogo, e saída das instalações na posse das fichas;

Utilização de fichas de casino como moeda de troca em operações ilegais, tais como o tráfico de droga ou outros bens ilegais;

Troca de fichas em diferentes “caixas” em quantidades abaixo do valor limite da obrigação de comunicação;

A utilização de fundos de origens ilícitas para comprar fichas, com o objectivo de alegar que a origem dos mesmos fundos é de ganhos no casino.

#### **E. Negociadores de metais preciosos e pedras preciosas.**

No sector dos metais e pedras preciosas, podemos encontrar as seguintes tipologias de operações ou actividades suspeitas ou mesmo icriterios ndicadores de suspeição de operações susceptíveis de serem apontadas nas DOS/DIPD.

Clientes que comprem pedras preciosas de valor elevado sem ter como critérios de escolha quaisquer especificações ou sem apresentarem qualquer justificação;

Cliente que tenta recuperar o montante respeitante à aquisição de bens sem uma explicação satisfatória, ou tenta vender o que compraram recentemente a um preço significativamente mais baixo do que o preço de compra;

Tentativas de vendas de pedras preciosas de valor de mercado elevado a preços muito abaixo do seu valor actual de mercado;

Cliente que estejam dispostos a pagar qualquer preço para obter pedras preciosas de valores extravagantes, sem qualquer tentativa de reduzir ou negociar o preço;

Clientes que comprem metais ou pedras preciosas cujo valor elevado não se enquadre no poder económico expectável do cliente, após identificação da sua profissão ou da natureza do seu negócio;

Compras regulares de metais preciosos de valor elevado ou de quantias elevadas de um específico metal precioso através de meios que não se encaixem no padrão de negócio do cliente.

#### **F. Entidades de mediação imobiliária.**

No sector do Mercado Imobiliário, podemos encontrar as seguintes tipologias de operações ou actividades suspeitas ou mesmo icriterios ndicadores de suspeição de operações susceptíveis de serem apontadas nas DOS.

Clientes realizam investimentos elevados no sector imobiliário, tais como complexos de luxo ou grandes empreendimentos, com vista a branquear fundos de origens ilícitas;

Grupos de indivíduos utilizam esquemas de poupança colectiva disponibilizada a um de cada vez (*tontines*) para investir em imobiliário e na construção, sem qualquer regulação ou medidas de diligência efectuadas;

O cliente utiliza intermediários, terceiros ou serviços profissionais jurídicos como veículo em operações efectuadas no sector imobiliário;

O cliente utiliza esquemas de empréstimos ou de créditos comerciais complexos, bem como esquemas complexos de hipotecas;

O cliente mostra interesse em converter as propriedades em unidades menores;

São detectadas transacções sucessivas da mesma propriedade num curto espaço de tempo com alterações inexplicáveis do valor;

O cliente deseja realizar o pagamento de uma determinada propriedade em numerário.

#### **G. Advogados, notários, contabilistas e outros profissionais legais.**

Neste sector podemos encontrar as seguintes critérios de orientação de suspeição de Clientes que conduzem as suas relações comerciais ou solicitam serviços em circunstâncias invulgares ou não convencionais;

Clientes que mudam as instruções de liquidação ou de execução sem explicação adequada;

Clientes que solicitam a recepção e transmissão de fundos, através de contas que não estão sob o controlo do cliente;

Realização de transacções financeiras invulgares com origem desconhecida;

Clientes que abrem ou desenvolvem uma empresa com um perfil inesperado ou resultados com crescimento muito rápido;

Pagamentos por serviços mediante fundos que não são transferidos por operação bancária directa; Múltipla facturação dos mesmos bens / serviços;

Detecção de transacções múltiplas e de esquemas contabilísticos que ocultam a origem, o objectivo, a propriedade ou o uso dos fundos.

### **3. PRINCIPAIS MARCOS DO COMBATE AO BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS E FINANCIAMENTO DO TERRORISMO EM ANGOLA E AINDA DA EXISTÊNCIA DA UNIDADE DE INFORMAÇÃO FINANCEIRA.**

2010 – Angola é incluída na Lista negra do FATF-GAFI. Considerada como jurisdição não cooperante.

2010 – Governo Angolano assume compromisso político de ajustar o país, legislação e instituições às recomendações do GAFI, criando seu sistema de prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais e financiamento do Terrorismo;

2010 – é Aprovada a Lei 12/10, primeira Lei de prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais;

2010 – Angola inicia processo de avaliação trimestral, pelo GAFI-FATF, através do ICRG. Convista ao cumprimento do plano estratégico apresentado ao GAFI;

2010 – Angola transita da lista negra para a lista cinzenta do GAFI-FATF;

Abril de 2011 – Angola é admitida como membro Observador, do ESAAMLG, em Zanzibar, República Unida da Tanzânia;

7 a 21 de Novembro de 2011 - peritos do Banco Mundial e do ESAAMLG, veem, ao país para “in loco” avaliarem o estado do País no que diz respeito ao cumprimento das 40+9 recomendações do GAFI. E elaboração do MER - Mutual Evaluation Report (Relatório de Avaliação Mutua)

Abril de 2012, em Arusha-Tanzânia na 23.ª Reunião do “Task Force Group” do ESAAMLG, é aprovado o MER de Angola;

Agosto de 2012, em Maputo-Moçambique, na 12.ª Reunião do Conselho de Ministros do ESAAMLG, Angola é admitida como membro Efectivo e de pleno direito da organização;

2012 – Aprovada a Lei 1/12, dos actos Juridicos internacionais...

Março de 2013, a Unidade de Informação Financeira de Angola, solicitou a sua adesão ao Grupo Egmont;

Julho de 2013, em Sun City, Africa do Sul, Angola é convidada a participar na reunião do Grupo Egmont como Observadora;

Novembro do ano de 2013, visita o País uma missão do grupo Egmont a fim de “in loco” verificar as condições do país e da UIF, para sua admissão enquanto membro efectivo da Organização;

2013 – Aprovado Decreto Presidencial 212/13 – altera os Estatutos da UIF

2013 – aprovado o Decreto Presidencial 214/13 – aprova o regulamento à Lei 1/12;

Junho de 2014, a Unidade de informação Financeira de Angola foi admitida como membro de pleno direito do Grupo Egmont.

2014 - angola é convidada a acolher a reunião do Conselho de Ministros do ESAAMLG;

2014 – aprovada a Lei 2/14;

2014 – aprovada a Lei 3/14;

2015 – Angola Alberga a reunião de Conselho de Ministros do ESAAMLG e assume a presidência rotativa da organização;

2015 – Aprovada a Lei 13/15;

2016 – Angola é retirada das listas de monitorização trimestral do FATF-GAFI, esta organização considera Angola como sendo país cooperante pelo facto de possuir o sistema consistente de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo.

O GAFI recomendou então que Angola continuasse a trabalhar com o ESAAMLG para corrigir as restantes deficiências do seu sistema anti Branqueamento de Capitais e Contra o Financiamento do Terrorismo e Proliferação.

## **PARTE II - ACTIVIDADES REALIZADAS NO ANO DE 2016**

### **1. Introdução**

O ano de 2016, ficou marcado pela retirada de Angola das listas de monitorização trimestral do GAFI, ou ainda da lista cinzenta. Tal retirada aconteceu em decorrência de o Estado angolano ter cumprido o plano estratégico acertado com o FATF-GAFI, com vista a suprir as deficiências constatadas ao nível do seu sistema nacional e prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais e financiamento do Terrorismo. Este acontecimento reflete o grande esforço desenvolvido pelo estado Angolano para a sua conformação com as regras internacionais sobre Compliance e por outro lado, traduz o reconhecimento das organizações internacionais de que o País tem agora condições de juntar-se aos esforços universais de combate a um mal que também tem dimensão mundial, como é o branqueamento de capitais, financiamento do terrorismo bem como todo tipo de criminalidade organizada.

As actividades do ano ficaram ainda caracterizadas pelo reforço e consolidação do processo de operacionalização da instituição. Prestou-se muito mais atenção às formas de se melhorar as comunicações que devem ser remetidas a UIF nos termos da Lei, bem ainda como o melhorar-se a comunicação entre as instituições que compõem o sistema nacional de prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais e Financiamento do terrorismo.

O sistema informático de suporte à actividade da instituição mereceu também grande atenção bem como toda infraestrutura tecnológica para suporta-lo.

Não se deixou, por outro lado, de cumprir-se com as obrigações internacionais, ou seja, a UIF, manteve-se engajada no cumprimento das suas tarefas ao nível das organizações internacionais de que é parte...

## 2. SAÍDA DA LISTA DO GAFI-FATF

No ano de 2010, por entender que Angola não dispunha de mecanismos internos de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo, o GAFI-FATF, incluiu o País na sua lista NEGRA, ou seja, lista de país não cooperantes nos esforços internacionais de prevenção e combate ao BCFT e demais criminalidade organizada.

Deste feita, o Estado Angola, de modo a reverter aquela situação, elaborou um plano estratégico com o fito de sanar as insuficiências indicadas pelo GAFI-FATF e conseqüentemente sair da lista Negra. Este plano inclui acções que iam desde criação, alteração de legislação bem como criação, adaptação de instituições que ajudariam na construção de um sistema compacto de prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais e financiamento do Terrorismo.

Entre avanços e recuos, o processo que iniciou em 2010, viu o seu culminar no ano de 2016, depois da aprovação em 2015, da Lei 13/15 de 19 de Junho (lei da cooperação judiciária em matéria penal), que era então a única Acção do plano estratégico que faltava cumprir.

Assim, em Janeiro de 2016, peritos do GAFI-FATF, visitaram o país com o intuito de constatar se as acções do plano consideradas como realizadas estavam de facto concluídas. Este grupo de peritos realizou visitas e encontros com diversas instituições nacionais, tendo no final da sua visita feito uma apreciação positiva. Em seguida remeteu o seu relatório à apreciação do Plenário da organização.

O GAFI-FATF, na sua reunião Plenária em fevereiro de 2016, deliberou então pela retirada de Angola da sua lista cinzenta, considerando que o país cumpriu com sucesso o seu plano estratégico, e que reunião então os requisitos dos países cooperantes, ou seja, países com sistemas de prevenção e combate ao branqueamento de capitais que oferecem fiabilidade. Deixando desde esta data a estar sujeito as avaliações trimestrais do GAFI-FATF (ICRG).

### 3. REUNIÕES INTERNACIONAIS

Como já se tornou praxe, e característica das organizações como a Unidade de Informação Financeira, a nossa, participou das várias reuniões das organizações internacionais em que está inserida como à seguir se descreve:

- **GAFI-FATF** – participação nas três reuniões dos grupos de trabalho e plenárias que se realizaram em fevereiro, Junho e Outubro;
- **ESAAMLG** – Participação na reunião de peritos que se realizou em Março, bem como na reunião de peritos e Conselho de Ministros realizada em Setembro;
- **Grupo Egmont** – participação das reuniões dos grupos de trabalho e plenárias, realizadas em Janeiro e Junho.

### 4. SUPORTE TECNOLÓGICO

O pleno e eficaz funcionamento da UIF, está estreitamente ligado a existência e funcionamento de um sistema informático. Nesta perspectiva tem-se trabalhado, não tendo sido diferente no ano que aqui se reporta. Desta podemos destacar as actividades convista a instalação da estrutura informática da organização, que se pretende venha a dar todo suporte e ainda ajudar na eficiência no processamento de todas as comunicações recebidas. Esta estrutura incorpora:

- infraestrutura de sistemas de comunicações
- Website da UIF;
- circuitos de comunicação e CCTV;
- Sistema Informático – GoAML;

Para cumprir o desiderato acima referido, iniciou-se processo de reestruturação do departamento de IT por formas a dotá-lo de instrumentos que se conformem aos padrões exigíveis. Desta feita, em 2016, iniciou-se o desenvolvimento do processo de definição do modelo tecnológico com objectivo de implementar um conjunto de soluções específicas para dinamização do funcionamento adequado da organização e rentabilização dos gastos de tempo, tornando todos os processos mais fluídos e a organização mais eficiente.

A área iniciou o processo de implementação do ITIL v3 (Information Technology Infrastructure Library), sendo este um modelo de referência para planeamento e gestão de processos de IT. Este tem como objectivo melhorar os níveis de serviços e desenvolver as melhores praticas gestão dos recursos tecnológicos.

## **Implementação do Sistema Informático GoAML**

Durante o ano de 2015 a UIF esteve engajada na aquisição e implementação da plataforma tecnológica de tratamento de informação para Unidades de Inteligência Financeira, desenvolvida pela UNODC. A decisão foi o resultado das várias consultas á usuários desta ferramenta da nossa região, tendo em conta o seu grau de satisfação.

Assim, depois do processo de aquisição que culminou com a assinatura do contrato, em 2016. A UIF iniciou os trabalhos visando a implementação GoAML. Esta é uma solução desenvolvida especificamente para Unidades de Informação Financeira, que tem ambiente e recursos de fácil utilização, com funcionalidade modular que permite aos utilizadores acederem a uma diversidade de dados.

Os trabalhos iniciaram-se com uma visita ao país, de técnicos séniores da UNODC, que dentre outros objectivos, destacamos, a verificação das condições técnicas para a instalação da solução informática, formação do pessoal técnico da UIF que ira manejar a aplicação, bem como técnicos do Banco Central e das entidades sujeitas, que serão a principal fonte de alimentação do sistema, por via da remissão das comunicações previstas legalmente.

Durante o ano de 2016, foram então realizados os trabalhos de parametrização da aplicação informática de acordo com as especificidades do país, bem como diversos testes com as entidades sujeitas, principalmente bancos comercias.

Os trabalhos de implementação do GoAML, têm sido realizados por um grupo de trabalhos criado para o efeito, composto por técnicos da Unidade de Informação Financeira, técnicos do BNA e consultores.

Considera-se que os trabalhos forma realizados com sucessos, tendo em conta que foram cumpridas a maior parte das metas estabelecidas para esta fase do processo, prevendo-se que o sistema esteja operacional no último trimestre do ano de 2017.

## **5. ESTATÍSTICA DAS DECLARAÇÕES E COMUNICAÇÕES.**

Concorrentemente ao engajamento nas actividades já mencionadas, a UIF não descurou sua actividade principal, ou seja, da recolha, análise e disseminação de operações suspeitas de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo.

Relativamente ao ano 2016 apresentaremos abaixo os dados estatísticos referentes as Declarações de Operações Suspeitas (**DOS**), Declarações de Identificação de Pessoas

Designadas (DIPD), Comunicações Exponatêneas de Instituições Nacionais (C.E-NAC) e Internacionais (C.E-INT), Pedidos de Informação de Instituições Nacionais (P.I-NAC) e Internacionais (P.I-INT), bem como as Declarações de Transacções em Numerário (DTN).

#### a) DOS e DIPD

No ano de 2016, notamos um crescimento significativo na comunicação de DOS, 186, um crescimento de mais de 100% relativamente ao período anterior. Quanto as DIPD, recebemos mais uma que o anterior período.

Para melhor se perceber o crescimento, na tabela abaixo ilustram-se os números de DOS e DIPD, no período entre 2011 e 2016.

Indica-se por outro lado o numero de comunicações disseminados, ou seja, remetidas ás entidades com vocação para investigação. As disseminações igualmente tiveram um crescimento de mais de 100% relativamente ao período anterior.

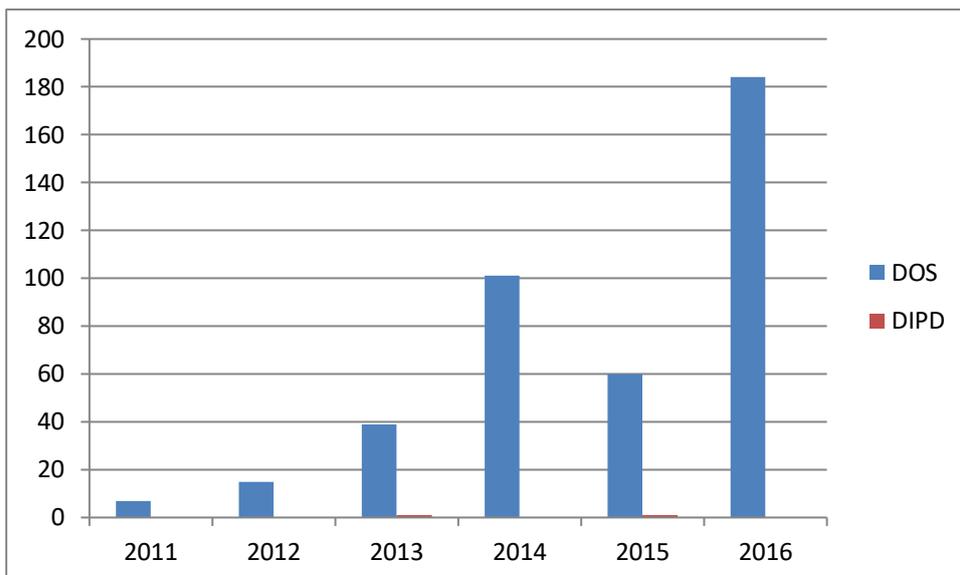
Tabela 1

TIPOS	ESTATISTICAS DAS DECLARAÇÕES (DOS E DIPD)			
	ANO	DOS	DIPD	TOTAL
2011	7	0	7	6
2012	15	0	15	9
2013	39	1	40	5
2014	101	0	101	18
2015	60	1	61	26
2016	184	2	186	115
TOTAL GERAL	406	4	410	179

O gráfico abaixo ilustra a evolução de declarações de operações suspeitas durante o período de 2011 à 2016:

Gráfico 1

DECLARAÇÕES (DOS/DIPD)



### b) Pedido de Informações Recebidos

O pedido de informações provenientes de instituições externas continua a liderar a tabela, todavia, registou em 2016, uma ligeiríssima redução (25) em relação ao período transato (28), não obstante, em 2016, conseguiu-se alcançar a cifra de 100% de respostas as solicitações recebidas.

Abaixo, na tabela e respectivo Gráfico, pode-se observar o que acima referimos, pela comparação dos dados do período entre 2011 e 2016.

Tabela: 2

ESTATÍSTICAS DOS PEDIDOS				
ANO	DE INSTITUIÇÕES NACIONAIS		DE INTITUIÇÕES INTERNACIONAIS	
	RECEBIDOS	RESPONDIDOS	RECEBIDOS	RESPONDIDOS
2011	0	0	3	3
2012	2	2	5	5
2013	4	4	28	28
2014	4	1	9	3
2015	2	2	28	22
2016	2	2	25	25
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>	<b>11</b>	<b>98</b>	<b>86</b>

Gráfico 2.1

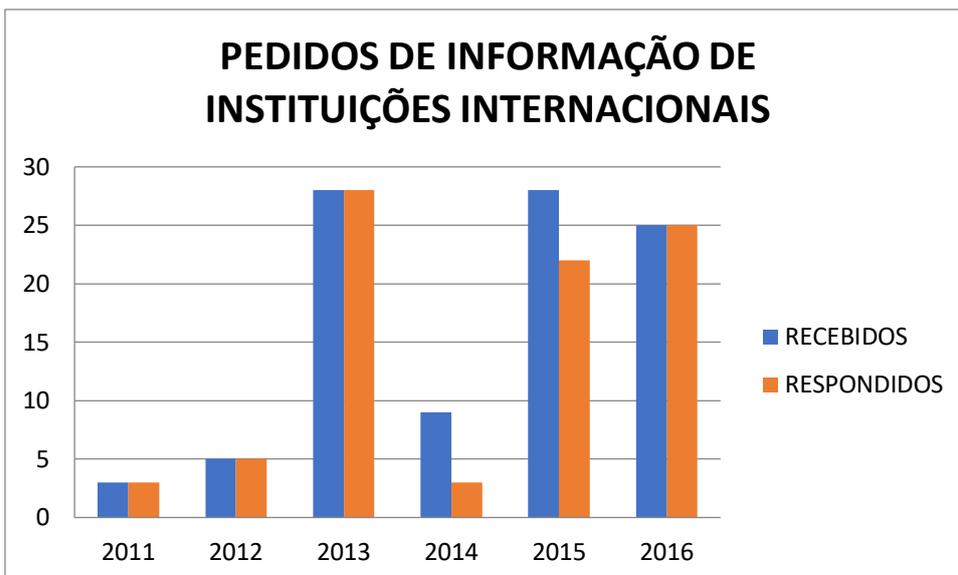
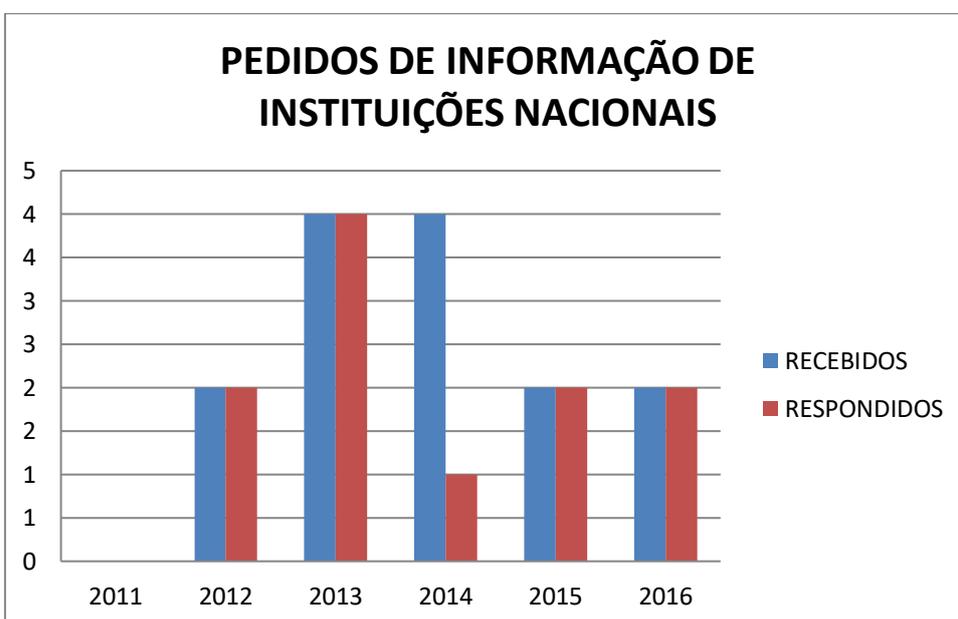


Gráfico 2.2



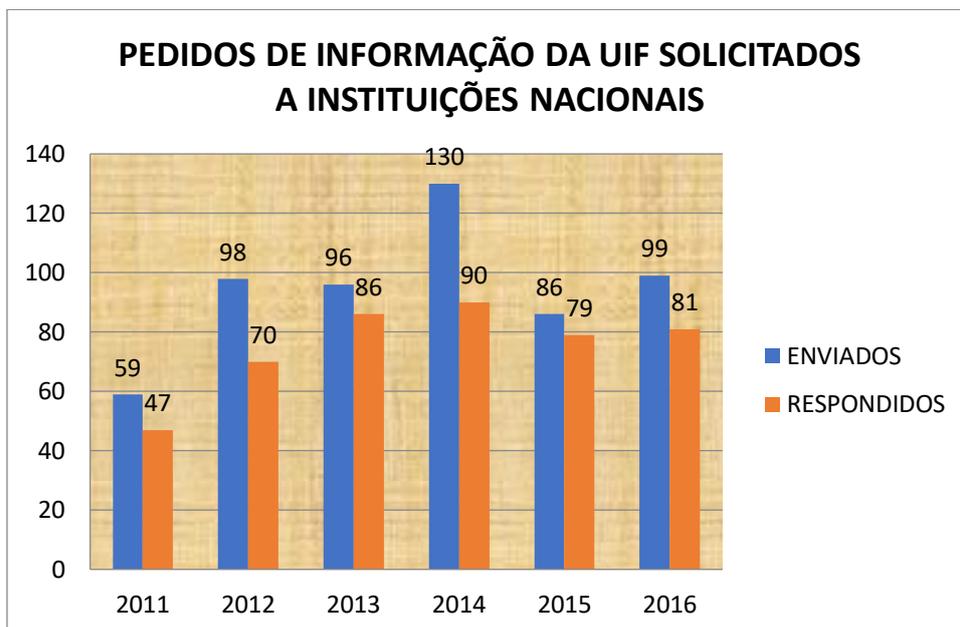
**c) Pedido de Informações enviados**

No sentido inverso ao anterior, a UIF, também solicitou informações à outras entidades, tanto nacionais como internacionais e quanto a estes também é visível o desenvolvimento relativamente o período transato, como indicam abaixo a tabela e gráfico:

Tabela 3

ESTATÍSTICAS DOS PEDIDOS DE INFORMAÇÃO				
ANO	PARA INSTITUIÇÕES NACIONAIS		PARA INTITUIÇÕES INTERNACIONAIS	
	ENVIADOS	RESPONDIDOS	ENVIADOS	RESPONDIDOS
2011	59	47		
2012	98	70	1	0
2013	96	86	3	2
2014	130	90	4	2
2015	86	79	3	2
2016	99	81	5	3
<b>TOTAL</b>	<b>568</b>	<b>453</b>	<b>16</b>	<b>9</b>

Gráfico 3.1



**d) Comunicações Expontâneas.**

Quando não estão reunidos os requisitos para que se efectuem, DOS, DIPD, ou DTN, mas ainda assim, pensa-se estar em poder de informação relevante para efeito de prevenção e combate ao branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo as instituições podem sempre remeter à UIF, aquilo que chamamos comunicações expontâneas.

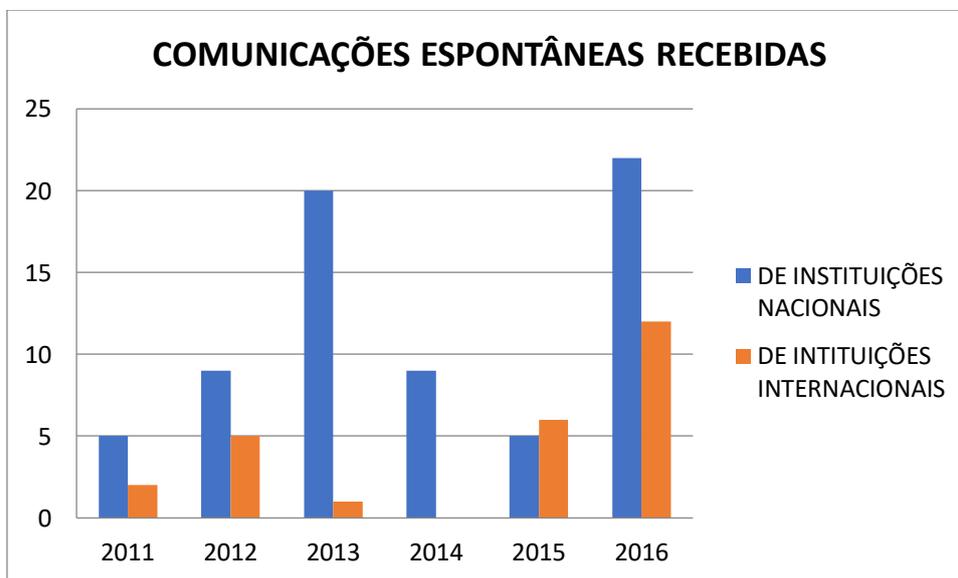
Tal como nos situações anteriores, as comunicações espontâneas cresceram durante o ano de 2016 e de forma considerável. E neste caso destacar a existência de mais comunicações espontâneas nacionais do que internacionais.

Igualmente observe-se a evolução desta categoria de comunicações no quadro e gráfico infra:

Tabela 4

ESTATÍSTICAS DAS COMUNICAÇÕES EXPONTÂNEAS		
ANO	DE INSTITUIÇÕES NACIONAIS	DE INTITUIÇÕES INTERNACIONAIS
	RECEBIDAS	RECEBIDAS
2011	5	2
2012	9	5
2013	20	1
2014	9	0
2015	5	6
2016	22	12
TOTAL	70	26

Gráfico 4



#### e) DTN

Indicar-se-á a seguir, a estatística das comunicações das transações em numerário, isto é, todas as operações de depósito ou levantamento em dinheiro, ou até mesmo pagamentos de bens e serviços, quando o valor seja o equivalente ou superior a USD 15.000,00 (quinze

mil dólares dos estados Unidos da América). Relativamente as DTN, comparar-se-ão os dados a partir do ano de 2013.

#### **Bancos Autorizados e a comunicar.**

Antes de mais interessa indicar a quantidade de bancos autorizados pelo BNA contrastando com aqueles que efectivamente estão em actividade e dentre estes os que efectivamente comunicam.

Assim, em 2016, constatou-se que o numero de bancos autorizados pelo supervisor diminui comparativamente ao ano de 2015, porém, aumentou o numero de bancos em actividade bem como o numero de bancos que efectivamente comunicam DTN à UIF.

Realçar positivamente, que em 2016, somente um Banco comercial, dos 27 em actividade, não comunicou DTN.

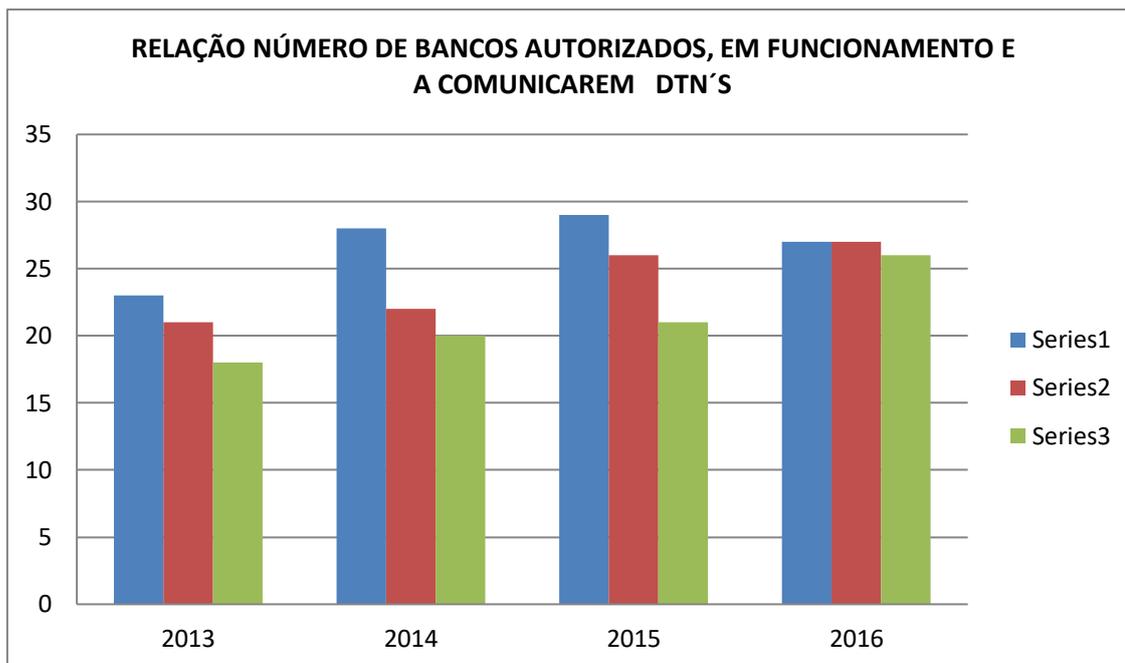
O que acima referido pode ser constatado na tabela e gráfico subsequentemente indicado:

Tabela

5

<b>DECLARAÇÕES DE TRANSACÇÕES EM NUMERÁRIO COMUNICADAS PELOS BANCOS</b>			
<b>ANOS</b>	<b>Número de Bancos Autorizados (serie1)</b>	<b>Número de bancos em funcionamento (serie 2)</b>	<b>Número de bancos a comunicarem (serie 3)</b>
2013	23	21	18
2014	28	22	20
2015	29	26	21
2016	27	27	26

Gráfico 6



Na Tabela a seguir, estão indicados os números de DTN recebidas pela UIF, entre 2013 e 2016, onde se pode constatar o desenvolvimento deste tipo de comunicações. E no respectivo gráfico também fica claramente demonstrado o que aqui se referiu:

Tabela 6

NÚMERO DE DTN'S RECEBIDAS PELA UIF	
ANO	DTN'S RECEBIDAS
2013	24.678
2014	679.583
2015	540.982
2016	550.810

Gráfico 6

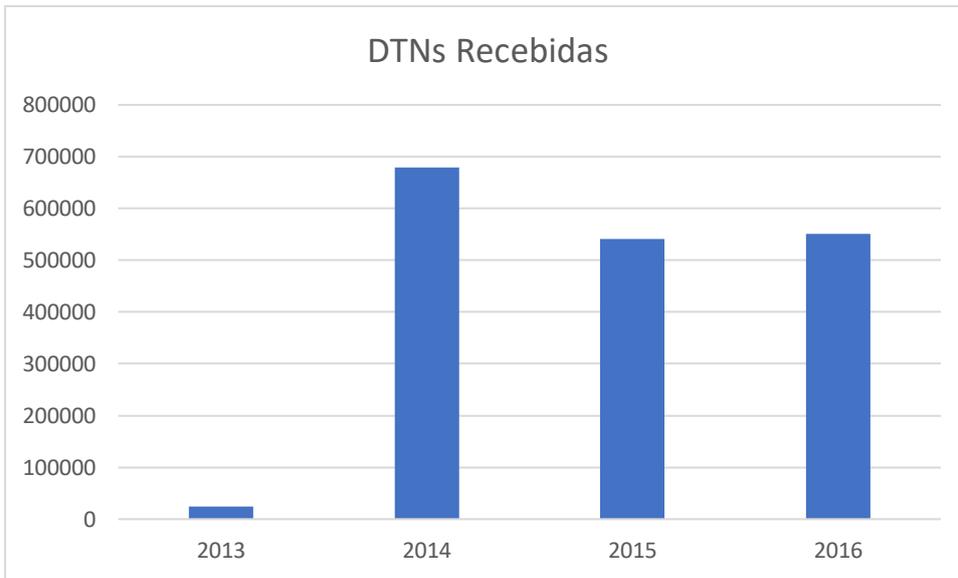
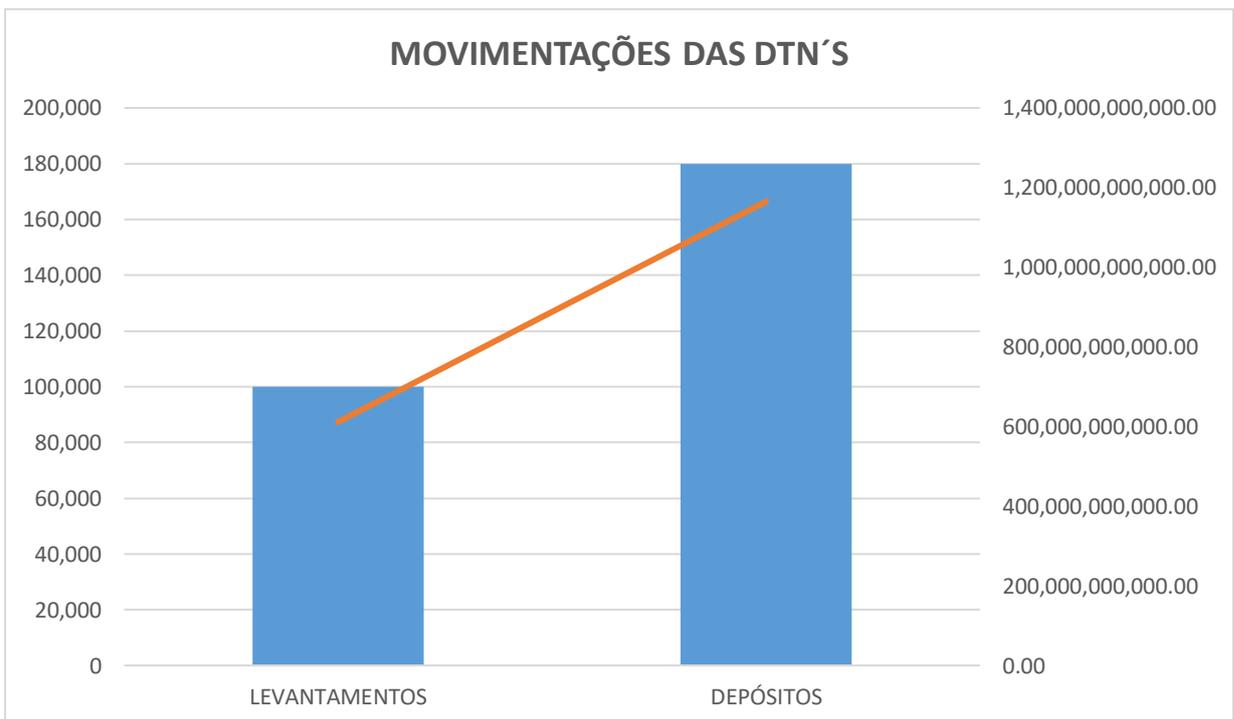


Gráfico 7



## 6. PADRÕES OBSERVADOS EM 2016

Para que se comece a desenhar e conhecer os indicadores nacionais de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo e com isso empregar-se melhor os sempre escassos recursos existentes, indicamos em seguida alguns casos reais recebidos pela UIF, e que nos ajudam a compreender a tendência no nosso mercado.

i. **CASO 1**

- **ABCD**

- **Empresa XWZ**

- a) ABCD recebeu, no período de 01/01/2016 a 18/05/2016, transferências e depósitos efectuadas por pessoas singulares e empresas, totalizando AOA: 53.951.040.00. Deste montante, AOA 51.054.245.00, foi transferido para conta da empresa XWZ, domiciliada no mesmo banco, alegadamente para pagamento de mercadorias.
- b) A empresa XWZ ordenou, no mesmo período, transferências para a conta de ABCD que totalizaram USD: 300.000.00.
- c) ABCD ordenou transferências, que totalizaram USD:295.000.00, recebidas da empresa XWZ, para as contas das pessoas particulares e colectivas referidas na alínea a).

ii. **CASO 2**

Intervenientes:

**ML XIN**, cidadão de nacionalidade chinesa, nascido aos 15.08.1998, residente em Luanda, com o visto de trabalho, válido, obtido em nome da empresa Maka Grande, Lda. **ML XIN** trabalha na empresa Maka Grande, Lda, cuja sede está localizada na Província do Huambo.

**Maka Grande Lda**, é uma sociedade comercial vocacionada a prestação de serviço e comércio geral, tendo como sócios o cidadão nacional **Paulo X** e o senhor **NZLY**, de nacionalidade Chinesa.

**ML XIN** é cliente do Banco Guarda Tudo, titular de uma conta bancária em Kwanzas desde 25.11.2014.

O senhor **ML XIN**, recebeu cinco depósitos que totalizaram valor de AKz 90.000.000,00. Dentre os depósitos o valor mínimo foi de AKz 10.000.000,00 e o valor máximo de AKz

50.000.000,00. Todos os depósitos foram efectuados por cidadãos de nacionalidade chinesas e todos justificaram os depósitos com a necessidade de adquirir matérias de construção.

Seguidamente aos depósitos recebidos, **ML XIN** fez várias transferências para conta bancárias dos cidadãos que lhe antes que depositaram os valores no mesmo banco (Guardo Tudo) com a justificação de venda de matérias de construção e cimento.

As transferências bancárias feitas por de **ML XIN** variam de um valor mínimo de Kz 40.000.000,00 e uma valor máximo de Kz 155.000.000,00.

**ML XIN** , recebe igualmente na sua conta várias transferência bancarias feitas conta a conta por vários cidadãos chineses identificados por Liu Xen, Li Hu, Wei Long e da empresa Trading da Lua Viola, Lda com valores mínimo de Kz 19.000.000,00 e valores máximo de 60.000.000,00.

### **O que se pode concluir?**

Que estejamos diante de uns modos operandi, caracterizado pela utilização da conta bancária pessoal do **ML XIN** , para circulação de dinheiros (Kz) em montantes avultados resultantes de actividades comerciais informais entre o sujeito, os seus compatriotas chineses e as empresas referidas, como forma de não pagar os impostos.

Que **ML XIN** esteja a utilizar a sua conta bancária para circular e dissimular a origem do dinheiros provenientes de outras actividades ilícitas, sobretudo em virtude da falta e fraca justificação de origem dos fundos (venda de matérias de construção) que apresentam e os elevados montantes que circulam na sua conta.

Pode-se concluir que existe um modos operandi de actuação de forma concertada e organizada entre os cidadão de nacionalidade chineses e a empresa referida no sentido de introduzir, circular e posteriormente retirar dinheiro de origem ilícita como se fosse de origem licita, utilizando o circuito bancário.

### **iii. CASO 3**

#### **Intervenientes;**

**Cruz Azul, Lda** é uma sociedade de Gestão de Seguros Investimentos Imobiliário, Lda com, com sede social na província do Kwanza Norte. É titular de uma conta bancária domiciliada no **banco Depósitos Seguros (BDS)**, em cuja movimentação está obrigada por três assinaturas dos senhores:

**Ferreira Estraga Tudo**, cidadão de nacionalidade angolana;  
**Paulo Sapato**, cidadão de nacionalidade angolana;  
**Carlos Tiradentes**, de nacionalidade angolana.

**Empresa Chuvas-consultores de gestão, Lda**, com numa zona franca em Portugal.

Empresa **Bolas de Neves comércio Internacional, Lda**, com numa zona franca em Portugal;

No dia 10 de 05.2016, a sociedade **Cruz Azul, Lda** por via de três cartas solicitou ao banco Depósitos Seguros, (BDS), duas transferências bancárias em Euros de 160.000,00 e 200.000,00. As transferências tinham como beneficiário o Sr. **Ferreira Estraga Tudo** (um dos gestores da empresa ordenante), em conta particular num Banco Comercial nos Emirados Árabes Unidos. As operações foram justificadas com sendo pagamentos resultante de um contrato de prestação de serviços de consultoria prestada à empresa.

No dia 20.11.2016 a sociedade **Cruz Azul, Lda** solicitou ao banco BDS, outra transferência em Euros no valor de 500.000,00, desta feita tendo como beneficiário a empresa A empresa Chuvas-consultores de gestão, Lda, com a justificação de pagamentos de prestação de serviço de consultoria.

No dia 21.12.2016, sociedade **Cruz Azul, Lda**, solicitou ao banco outra transferência em Euros no valor de 500.000,00 para conta da empresa Empresa **Bolas de Neves comercio Internacional, Lda**.

#### iv. CASO 4

##### **Intervenientes**

-**Pedra Grande**, cidadão angolano, residente em Luanda, cliente do banco Segura Bem, titular de conta aberta aos 21.09.2012

-**Bola de Saco**, cidadão angolano natural de Malanje, residente em Luanda

-**Vingança Pura**, cidadão angolano natural de Namibe, residente em Luanda.

**Pedra Grande** no acto de abertura da sua conta bancária no banco Segura Bem, apresentou-se como sendo empresário e proprietário do restaurante denominado Sabor Antigo, sem no entanto exibir qualquer documento que comprovasse esta qualidade.

Registaram-se na conta do Sr. **Pedra Grande** a vários recebimentos de depósitos em numerários e de transferências bancárias via ATM (Multicaixa), que eram imediatamente levantamentos pelo titular da conta.

**Pedra Grande**, comercializa telemóveis e outros utensílios de valor a partir de anúncios que fazia na site de venda digital denominada OLX, mediante pagamento antecipado de total ou parte do valor dos bens publicitados.

(Porém, verificou-se que após os clientes depositarem ou transferirem os valores acordados com o vendedor (senhor Pedra Grande) resultantes da venda On-line no OLX, Pedra Grande, não entregava os referidos produtos anunciados e retirava imediatamente os valores da sua conta.)

## 7. CONCLUSÃO

À semelhança dos anos passados, a UIF centrou a sua actividade no processo da sua operacionalização a consolidação do quadro jurídico-legal e institucional compatível com as recomendações do GAFI. Em paralelo concentrou-se realização daquele que é o seu objecto, ou seja, a recolha, centralização, análise e difusão da informação relativa ao branqueamento de Capitais e financiamento do Terrorismo.

O ano de 2016, fica positivamente marcado pela retirada de Angola da lista de países sob vigilância, submetidos à avaliação trimestral do GAFI. Nota positiva também para o início e curso da implementação do sistema informático GoAML, que se prevê entrar em funcionamento no ultimo trimestre de 2017.

As acções de formação e sensibilização tanto das entidades sujeitas como dos cidadãos em geral, não foram o desejado e programado, porém espera-se melhorar o quadro para o ano seguinte.

Assim, atendendo os objectivos da instituição, estão para já identificados dentre outros os grandes objectivos que deverão nortear a actividade da instituição para o ano de 2017 que abaixo se resume:

- Continuar e consolidar a Operacionalização do modelo orgânico e funcional;
- Concretizar o processo atinente a operacionalização da UIF, de modos a permitir à efectiva execução das funções e competências acometidas à UIF, através de:
  - Aumento dos Recursos Humanos da UIF;

- Finalização da Implementação da plataforma de tecnologias de informação;
- Garantir a instalação, configuração e gestão das infra-estruturas de comunicação, redes e sistemas de suporte na UIF, que permitam a implementação de um sistema integrado de TI, que irá substituir as bases de dados actualmente utilizadas;
- Continuação do estabelecimento de mecanismos de cooperação nacional e internacional e identificar novos parceiros nacionais e estrangeiros, com estes celebrar novos protocolos; Consolidação do sistema de CBC-CFT
- Acompanhar a elaboração da regulamentação das entidades financeiras pelos respectivos supervisores;
- Melhorar os dados estatísticos disponíveis para publicação, de modo que deles se possa retirar informação cada vez mais útil.
- Iniciar os trabalhos para a elaboração da Avaliação do Risco nacional (NRA – National Risk assessment), em cumprimento da Recomendação 1 das Novas Recomendações do GAFI
- Impulsionar o processo de preparação do País e suas instituições para a próxima avaliação de Angola, ao abrigo das novas Recomendações do GAFI e respectiva Metodologia;
- Massificar as campanhas de sensibilização em matéria de prevenção e combate ao Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo.