

Indicadores de Risco de Branqueamento de Capitais associados ao Comércio¹

Indicadores de risco estrutural

- A estrutura corporativa de uma entidade comercial parece extraordinariamente complexa e ilógica, como o envolvimento de empresas de fachada ou empresas registadas em jurisdições de alto risco.
- Uma entidade comercial está registada ou tem escritórios numa jurisdição com fraco sistema de prevenção BC/FT.
- Uma entidade comercial é registada num endereço que provavelmente é um endereço de registo em massa, por exemplo, edifícios residenciais de alta densidade, endereços postais, edifícios comerciais ou complexos industriais, especialmente quando não há referência a uma unidade específica².
- A atividade comercial de uma entidade comercial não parece ser apropriada para o endereço indicado, por ex. uma entidade comercial parece usar imóveis residenciais, sem ter um espaço comercial ou industrial, sem nenhuma explicação razoável.
- Uma entidade comercial não tem presença online ou a presença online sugere atividade comercial inconsistente com a linha de negócios declarada, por exemplo, o site de uma entidade comercial contém principalmente material clichê retirado de outros sites ou o site indica falta de conhecimento sobre o produto ou setor específico no qual a entidade está a negociar.
- Uma entidade comercial exhibe uma notável falta de atividades comerciais típicas, por exemplo, carece de transações regulares de folha de pagamento de acordo com o número de funcionários declarados, transações relativas a custos operacionais, remessas de impostos.
- Proprietários ou gerentes seniores de uma entidade comercial parecem ser nomeados para ocultar os reais proprietários beneficiários, por exemplo não têm experiência em gestão de negócios ou não conhecem detalhes de transações, ou gerem várias empresas.
- Uma entidade comercial, ou os seus proprietários ou gestores de topo, aparecem em notícias negativas, por exemplo, esquemas anteriores de lavagem de dinheiro, fraude, evasão fiscal, outras atividades criminosas ou investigações ou condenações em curso ou passadas.
- Uma entidade comercial mantém um número mínimo de trabalhadores, inconsistente com o seu volume de mercadorias comercializadas.

¹ Adaptado de *Trade-Based Money Laundering Risk Indicators- March 2021 – FATF & Egmont Group*, disponível em <https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-based-money-laundering-indicators.html>

² Pode também incluir o endereço de um provedor de serviços corporativos e fiduciários que gere várias empresas de fachada em nome dos seus clientes.

- O nome de uma entidade comercial parece ser uma cópia do nome de uma empresa bem conhecida ou é muito semelhante, eventualmente para se mostrar como parte da empresa, embora não esteja realmente ligada a ela.
- Uma entidade comercial tem períodos de dormência inexplicáveis.
- Uma entidade não está em conformidade com as obrigações comerciais regulares, como a apresentação de declarações de IVA.

Indicadores de risco de atividade comercial

- A atividade comercial é inconsistente com a atividade declarada das entidades envolvidas, por exemplo, um vendedor de automóveis está a exportar roupas ou um vendedor de metais preciosos está a importar frutos do mar.
- Uma entidade comercial envolve-se em acordos comerciais complexos envolvendo vários intermediários de terceiros em linhas de negócios incongruentes.
- Uma entidade comercial envolve-se em transações e rotas ou métodos de envio que são inconsistentes com as práticas comerciais padrão.
- Uma entidade comercial faz uso não convencional ou excessivamente complexo de produtos financeiros, por exemplo, uso de cartões de crédito por períodos extraordinariamente longos ou frequentemente prolongados sem qualquer razão aparente, misturando diferentes tipos de produtos de financiamento comercial para diferentes segmentos de transações comerciais.
- Uma entidade comercial exhibe consistentemente margens de lucro excessivamente baixas³ nas suas transações comerciais, por exemplo, importação de mercadorias por grosso a um valor igual ou superior ao valor de retalho, ou revenda de mercadorias a um preço igual ou inferior ao preço de compra.
- Uma entidade comercial compra mercadorias, supostamente por sua própria conta, mas as compras claramente excedem as capacidades económicas da entidade, por exemplo, as transações são financiadas por meio de influxos repentinos de depósitos em dinheiro ou transferências de terceiros para as contas da entidade.
- Uma entidade comercial recém-formada ou reativada recentemente envolve-se em atividades comerciais de alto volume e alto valor, por exemplo, uma entidade desconhecida aparece repentinamente e envolve-se em atividades comerciais em setores com grandes barreiras à entrada no mercado.

Documento comercial e indicadores de risco sobre mercadorias

- Inconsistências entre contratos, faturas ou outros documentos comerciais, por exemplo, contradições entre o nome da entidade exportadora e o nome do destinatário do pagamento; preços diferentes em faturas e contratos subjacentes; ou discrepâncias entre a quantidade, qualidade, volume ou valor das mercadorias reais e as suas descrições.
- Contratos, faturas ou outros documentos comerciais exibem taxas ou preços que não parecem estar em linha com as considerações comerciais, são inconsistentes com o valor

³ Em alguns casos, a determinação da margem de lucro pode exigir a estimativa do "preço justo" da mercadoria comercializada, o que pode ser difícil para certos tipos de mercadorias (por exemplo, mercadorias não comercializadas no mercado aberto).

de mercado ou flutuam significativamente em relação a transações comparáveis anteriores.

- Contratos, faturas ou outros documentos comerciais têm descrições vagas das mercadorias comercializadas, por exemplo, o objeto do contrato é descrito apenas de forma genérica ou não específica.
- Documentos comerciais ou alfandegários que suportam a transação faltam, parecem ser falsificados, incluem informações falsas ou enganosas, são um reenvio de documentos anteriormente rejeitados ou são frequentemente modificados ou corrigidos.
- Os contratos que suportam as transações comerciais complexas ou regulares parecem ser extraordinariamente simples, por exemplo, seguem uma estrutura de “modelo de contrato” disponível na Internet.
- O valor das importações registadas de uma entidade apresenta discrepâncias significativas em relação ao volume de transferências bancárias estrangeiras para importações. Por outro lado, o valor das exportações registadas mostra uma incompatibilidade significativa com as transferências bancárias estrangeiras recebidas.
- As mercadorias importadas para um país no âmbito do regime de importação temporária e de aperfeiçoamento ativo são posteriormente exportadas com documentos falsificados.
- As remessas de mercadorias são encaminhadas através de várias jurisdições sem justificação económica ou comercial.

Indicadores de risco da atividade da conta e da transação

- Uma entidade comercial faz alterações muito tardias aos acordos de pagamento da transação, por exemplo, a entidade redireciona no último momento o pagamento para uma entidade anteriormente desconhecida, ou a entidade solicita alterações na data de pagamento programada ou no valor do pagamento.
- Uma conta exibe um número ou valor inesperadamente elevado de transações que são inconsistentes com a atividade comercial declarada do cliente.
- Uma conta de uma entidade comercial parece ser uma conta de "pagamento" ou de "trânsito" com um movimento rápido de transações de elevado volume e um pequeno saldo no final do dia sem razões comerciais claras, incluindo:
 - ✓ Uma conta apresenta depósitos frequentes em dinheiro que são subsequentemente transferidos para pessoas ou entidades em zonas francas ou jurisdições *offshore* sem uma relação comercial com o titular da conta.
 - ✓ As transferências eletrónicas recebidas para uma conta relacionada com o comércio são divididas e encaminhadas para múltiplas contas não relacionadas, que têm pouca ou nenhuma conexão com a atividade comercial.
- O pagamento das mercadorias importadas é feito por uma entidade que não seja o destinatário das mercadorias, sem razões económicas claras, por exemplo, por uma empresa de fachada ou não envolvida na transação comercial.
- Os depósitos em dinheiro ou outras transações de uma entidade comercial estão consistentemente abaixo dos limites de informação relevantes.
- A atividade de transação associada a uma entidade comercial aumenta de volume de forma rápida e significativa e fica inativa após um curto período de tempo.

- Os pagamentos são enviados ou recebidos em grandes montantes arredondados para comércio em setores onde isso é considerado incomum.
- Os pagamentos são encaminhados em círculo - os fundos são enviados de um país e recebidos de volta no mesmo país, após passagem por outro país ou países.