



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

Qualificação de Especialista Internacional contra a Lavagem de Capitais

Em articulação com o desenvolvimento da diversificação adequada da economia de Macau, e para elevar a competitividade internacional dos diversos sectores, a procura de qualificação profissional dos sectores é cada vez maior. Dado o aumento contínuo da necessidade de qualificação profissional de especialistas internacionais contra a lavagem de capitais (CAMS® , Certified Anti-Money Laundering Specialist) por parte de vários sectores, em especial a indústria de serviços financeiros que tem uma necessidade premente. Assim, a Comissão de Desenvolvimento de Talentos respondendo às necessidades dos sectores e servindo-a como orientação, tem procurado conhecer e dominar o desenvolvimento dos sectores de Macau no âmbito da qualificação profissional e da situação da credenciação, sendo que para além da qualificação profissional, na área da contabilidade, vai continuar com o estudo de viabilidade da articulação entre o CAMS® e as exigências do exterior, com o objectivo de promover os trabalhos de qualificação profissional dos sectores no âmbito do CAMS®, reforçando a competitividade do desenvolvimento dos sectores, estabelecendo, gradualmente, o regime de credenciação dos profissionais de Macau.



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

I. Sobre a Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists (ACAMS®)

A ACAMS®, Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists é a maior organização mundial no âmbito dos profissionais contra a lavagem de capitais, o serviço prestado pela Qualificação de Especialista Internacional contra a Lavagem de Capitais (CAMS®), da referida associação, é altamente reconhecido e promovido na indústria. A ACAMS® dedica-se a melhorar o conhecimento dos profissionais em todo o mundo na área da detecção e prevenção de actos de lavagem de capitais, competências e experiência, tem mais de 63.000 membros, a nível mundial, espalhados por 175 países ou regiões. O objectivo é reunir os profissionais das instituições financeiras independentemente da sua dimensão, entidades de supervisão ou de execução da lei, e pessoas que partilham a mesma opinião e valores da indústria, para construir, em conjunto, uma rede de apoio destinada à prevenção de crimes financeiros. A ACAMS® tem sucursais na região da Ásia-Pacífico, nomeadamente em Hong Kong, Singapura, Sul da Índia, Macau, Filipinas e na região Australásia, tendo neste momento uma enorme rede de sucursais na região asiática.



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

II. Sobre Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS®)

O CAMS® é considerado um modelo exemplar, no âmbito da credenciação contra a lavagem de capitais, e tem reconhecimento internacional de diversas instituições financeiras, governos e entidades de supervisão.

As instituições qualificadas como equipas certificadas e reconhecidas pelo CAMS® possuem as seguintes características:

- Formação de equipa constituída por especialistas contra a lavagem de capitais e promoção alargada da cultura do cumprimento dos diplomas legais;
- Demonstra às entidades de supervisão e entidades de execução da lei e de fiscalização a aplicação dos métodos orientados para a prevenção de riscos, prevenção de ameaças de lavagem de capitais e prevenção de riscos de crimes financeiros;
- Através da preparação e aprendizagem, preenche os requisitos da formação obrigatória contra a lavagem de capitais, e por meio da recredenciação e credenciação avançada responde às exigências da formação contínua;
- Protege a instituição dos danos financeiros e de reputação.

A *Macau Anti-Money Laundering Specialists Association* (MAMLSA) promove, entre outros, trabalhos contra a lavagem de capitais e formação profissional, incluindo a promoção profissional para atingir o padrão



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

internacional contra o branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo. Até 31 de Maio de 2018, em Macau, 555 pessoas tinham qualificação profissional aprovada pela ACAMS® , uma percentagem superior à das regiões vizinhas, sendo que em Hong Kong há cerca de 1000 qualificados, em Taiwan, também, existem 1000, e em Singapura mais de 1000 qualificados. Actualmente, a MAMLSA tem 395 membros com qualificação profissional do CAMS® , segue-se a distribuição dos referidos membros por grupos etários:

**Dados Estatísticos de “Especialista Certificado Contra a Lavagem de Capitais” efectivo
Até 31 de Maio de 2018**

Grupo Etário	Número de Pessoa(s)
24 anos ou menos	10
25-34 anos	154
35-44 anos	83
45-54 anos	109
55-64 anos	35
65 anos ou superior	4
Total	395

Fonte: MAMLSA (os dados incluem apenas os membros da MAMLSA com qualificação profissional do CAMS®)



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

III. A tendência do desenvolvimento / articulação com o nível internacional

Nos últimos anos, muitos países têm dado grande importância aos trabalhos contra a lavagem de capitais. Em Macau, a MAMLSA tem-se empenhado nos trabalhos contra a lavagem de capitais local, e pretende que a organização da conferência anual contra a lavagem de capitais e do crime financeiro da Zona Ásia-Pacífico se realize em Macau, bem como quer organizar campanhas de sensibilização nos estabelecimentos de ensino, assim como consciencializar os jovens sobre o combate à lavagem de capitais. O bom desempenho e os trabalhos desenvolvidos pelo Governo da RAEM e pelas entidades privadas no domínio da prevenção e combate contra a lavagem de capitais, financiamento do terrorismo e financiamento para fins da expansão de armas de destruição em massa, contribuiu para que em 2017, o Grupo Ásia/Pacífico contra o Branqueamento de Capitais (APG), uma organização internacional reconhecida, tivesse aprovado o Relatório de Avaliação Mútua de Macau, e de acordo com os padrões internacionais de revisão contra o branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo do Grupo de Acção Financeira Internacional (GAFI / FATF), Macau teve uma excelente avaliação, sendo que entre todas as jurisdições, que foram avaliadas, a RAEM é uma das regiões que possui um enquadramento legal mais completo para o combate contra o branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo.



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

Em Maio de 2018, foi assinado o contrato entre a MAMLSA e a Universidade de Ciência e Tecnologia de Macau (MUST) com o objectivo de criar, em conjunto, o “Centro de Exame de Macau do CAMS”. No futuro, todas as qualificações profissionais, obtidas através de exames de avaliação efectuados no referido centro, serão internacionalmente reconhecidas. O CAMS dedica-se aos trabalhos de articulação do combate contra o branqueamento de capitais regional com padrões internacionais, estabelecendo um sistema de gestão de risco adequado para a situação financeira de Macau, e deu início à organização do curso “Regimes fiscais internacionais e organizações na perspectiva do combate contra o branqueamento de capitais”, com vista a reforçar os vários tipos de formação profissional e ensino para dar apoio ao pessoal do sector no âmbito do combate contra o branqueamento de capitais e financiamento ao terrorismo, com o objectivo de se manter com um nível excelente.

IV. Exame de credenciação do CAMS

Para ser admitido ao exame de credenciação do CAMS é necessário ter 40 valores de créditos acumulados, e ter a recomendação de três pessoas. A acumulação de pontos pode ser obtida através da habilitação académica/ contexto académico, experiência, a tempo inteiro, da respectiva actividade profissional e respectivo certificado profissional na área financeira obtido através de aprendizagem contínua ou formação, por exemplo: *Certified Public*



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

Accountant (CPA), Certified Purchasing Professional (CPP), Certified Regulatory Compliance Manager (CRCM), Certified Fraud Examiner (CFE), Certified in Professional Education (CPE), e respectiva série da National Association of Securities Dealer (NASD).

A credenciação do CAMS é um curso de formação *on-line*, a ACAMS dos Estados Unidos fornecerá os respectivos materiais de exame, com prazo de validade de seis meses. Após a conclusão do curso, poderá apresentar o pedido para a marcação do exame.

Os cinco passos simples para a marcação do exame de credenciação do CAMS¹

1. Aquisição de *membership* da ACAMS e pacote de credenciação da CAMS;
2. Recepção do pacote de preparação para o exame, iniciando-se a auto-aprendizagem;
3. Já está preparado? Então apresente o pedido para o exame de credenciação, e todos os documentos de credenciação e a recomendação profissional;
4. Recepção do *QR code* para marcação do exame. Faça a marcação do exame dentro do prazo de seis meses; e
5. Participação no exame

Concluído o exame, o candidato pode verificar, imediatamente, o resultado obtido. Todas as listas dos candidatos graduados do exame do CAMS são

¹ Fonte: MAMLSA



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

publicadas na página electrónica oficial da ACAMS.

Requalificação da credenciação do CAMS¹

Para garantir que os credenciados, após terem obtido a credenciação do CAMS, continuam a receber formação adequada e contínua em matéria de combate contra o branqueamento de capitais, e actualizem os conhecimentos da matéria de forma contínua, todos os graduados necessitam de obter novamente a requalificação e pagar a taxa de credenciação. Todos os credenciados, dentro do prazo de três anos, a contar da data de obtenção da credenciação do CAMS, devem completar no total 60 créditos, 12 dos quais devem ser obtidos através da participação em actividades de formação organizada pela ACAMS. Além disso, podem-se obter dois créditos através do curso de ética e deontologia profissional.

V. Âmbito de aplicação das certificações

A maioria dos titulares certificados são:

1. Quadros do Governo;
2. Quadros do Centro de Informação Financeira;
3. Pessoal de execução da lei e de gestão de controlo;
4. Peritos contra o branqueamento de capitais e peritos qualificados;
5. Empregados bancários;



譯本
TRADUÇÃO

澳門特別行政區政府
Governo da Região Administrativa Especial de Macau
人才發展委員會
Comissão de Desenvolvimento de Talentos

6. Peritos de crédito;
7. Peritos de gestão e controlo de crises;
8. Correctores da Bolsa;
9. Seguros;
10. Advogados;
11. Contabilistas;
12. Assessores e Empresários;
13. Empregados do sector financeiro;
14. Comerciantes de jóias ou metais preciosos;
15. Agentes imobiliários;
16. Empregados de empresas de cartões de crédito, cartões de débito e cartões pré-pagos; e
17. Empregados de gestão do sector do jogo e outros.

~FIM~