



CLIQUE nas guias acima ou nos ícones para levá-lo aonde você quer ir



Moçambique



Capítulo 1

Introdução



Capítulo 2

Acções no Local de Apreensão ou Detenção



Chapter 3

Buscas a Propriedades



Capítulo 4

Análise financeira inicial



Capítulo 5

Estratégia da Entrevista Financeira



Capítulo 6

Estratégias e Práticas da Investigação Financeira



# Siga o Dinheiro

Usando Inteligência Financeira  
Contra o comércio ilegal de vida  
selvagem em Moçambique

Um Manual  
Fev 2020



# 1 Introdução

**O comércio ilegal da fauna e flora bravia (IWT) anda à volta do dinheiro.** Grupos de crime organizado envolvidos no IWT operam tendo em vista um objectivo maior – fazer lucro. O negócio é visto por estes grupos, como sendo altamente lucrativo, pouco provável de ser perturbado ou levar a detenções.

Contudo, existe agora um crescente reconhecimento de que o uso da investigação financeira e dos serviços de informação acrescentam outra dimensão à luta contra o IWT. Estas técnicas são amplamente usadas com sucessos contra outras formas de crime global organizado, como por exemplo, drogas, armas e tráfico de seres humanos.

**Comércio Ilegal da Fauna e Flora Bravia (IWT) refere-se a porte, comércio (fornecimento, venda ou tráfico), importação, exportação, processamento, obtenção e consumo de animais selvagens ou plantas em violação das leis nacionais ou internacionais.**

## Os Três Pilares de “Seguindo o Dinheiro”

Existem três razões importantes para o uso de investigações financeiras e os serviços de informação em casos de IWT:

### 1: Usar técnicas financeiras para produzir evidências do crime do IWT

“Seguindo o dinheiro” pode comprovar o envolvimento dum individuo numa rede criminosa. Descobrir quem pagou o transporte, expedição, ou armazenamento de produtos ilegais da fauna bravia pode ajudar a identificar suspeitos desconhecidos anteriormente envolvidos na mesma rede criminosa.

### 2: Usando a lei de branqueamento de capitais para acusar os suspeitos de outras infracções

O branqueamento de capitais consiste em tirar lucro do crime, “lavá-lo” para disfarçar a sua origem, e depois usá-lo. Os criminosos envolvidos no IWT utilizam o capital branqueado para financiar os seus estilos de vida. Se o produto do crime for utilizado para comprar propriedades ou carros, ou financiar o seu quotidiano, é muito provável que estes sejam culpados de branqueamento de capitais.

### 3: Identificando activos criminais que podem ser apreendidos ou confiscados

Apreender ou confiscar o produto do crime é uma arma forte contra os criminosos envolvidos no IWT. “Activos” não são apenas dinheiro – são também veículos, casas, pertences pessoais, tais como joias ou relógios caros, que foram comprados com o lucro do crime.





# Introdução (2/2)

Este **Manual** é um recurso prático para aqueles que estão envolvidos no terreno na luta contra o IWT. Não procura transformar as unidades de intervenção e investigadores do IWT em investigadores financeiros. Já existem especialistas e indivíduos altamente qualificados na aplicação da lei que desempenham este papel. Este Manual foi preparado para ajudar não só os “não-especialistas” a perceber porque é que a recolha de informação financeira na fase inicial do processo é tão importante, e encorajar os já formados investigadores financeiros a usar os seus recursos nos processos do IWT.

Este Manual oferece as unidades de intervenção três pontos chave:

**1. Uma consciencialização das técnicas de investigação financeira;**

**2. Fontes possíveis de informações financeiras; e,**

**3. Que informação a recolher**

Os não especialistas e as unidades de intervenção podem ajudar os seus colegas recolhendo o máximo possível de informações financeiras na fase inicial, tratando-as correctamente, fazendo perguntas certas e sabendo onde procurar ajuda acerca dos aspectos financeiros de cada caso.

**Pense sempre em “seguir o dinheiro”!**

## Como usar este Manual

Este Manual é uma referência prática. Não estabelece em pormenor, as disposições legais aplicáveis em Moçambique. Estes pormenores e elementos criminais característicos do branqueamento de capitais, podem ser encontrados no Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia, produzido pela Procuradoria Geral da República, com o apoio de Agência dos Estados Unidos para o Desenvolvimento Internacional (USAID), e o Escritório das Nações Unidas sobre Drogas e Crime (UNODC).

Este documento estabelece também procedimentos para investigar o IWT (por exemplo, nos termos da Lei No. 5/2017 e 16/2014 sobre Conservação, Protecção e o Uso Sustentável da Biodiversidade) e infrações associadas tais como branqueamento de capitais. (Lei No. 14/2013 sobre Prevenção e Combate ao Branqueamento de Capitais e Financiamento ao Terrorismo). **Nada neste Manual deve ser extraído para fazer sugestões sobre acções que não estejam de acordo com estes procedimentos.**

Cada capítulo deste Manual trata dum aspecto particular, característico de investigações financeiras e delinea os tipos de informação financeira que devem ser tomados em conta em cada fase.

Existe uma lista de verificação que pode ser impressa para o uso no terreno como lembrete.

**Baixar:** <https://shoc.rusi.org/IWT>

## Como usar este Manual – Primeiros passos para as Agências

-  Estabelecer contactos e acordos com as outras agências nacionais, para permitir o uso partilhado de informação financeira para o combate do IWT;
-  Registar os detalhes dos indivíduos relevantes, nas agências pertinentes, e disponibilizar os mesmos aos investigadores;
-  Assinar Memorandos de Entendimento para assegurar que a coordenação interagências, incluindo como é que a informação será salvaguardada, e o papel de cada agência no desenvolvimento da informação financeira; e,
-  Toda a actividade deve ser coordenada de acordo com o Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia.



## 2

## Acções no Local de Apreensão ou Detenção

## Identificar Potenciais Pistas de Informações Financeiras no Local

Como unidades de intervenção num contexto de apreensão ou confiscação de bens relacionados com IWT, o vosso foco deverá ser nas maiores infrações, pessoas detidas e/ou produtos ilegais da fauna bravia que foram confiscados.

Devem estar cientes da possibilidade de encontrar informação financeira ou pistas.

## Tudo o que estiver no local deve ter sido pago de uma forma ou de outra:

os caçadores furtivos poderão ter sido pagos;

os veículos poderão ter sido comprados ou alugados;

os contentores marítimos de transporte poderão ter sido alugados; e,

o armazenamento poderá ter sido pago

Se algum artigo presente no local for comprado usando conta bancária ou cartão de crédito, um exame dessas contas bancárias poderá fornecer mais pistas. Poderá também levar à identificação dos que financiaram as operações.



## PONTO CHAVE

Qualquer artigo no local do crime poderá fornecer pistas de informação financeira. Pense sempre sobre o dinheiro e questione-se:

COMO é que isto foi pago?

QUEM pagou?

## Poderes de apreensão

Manuseamento Poderes para apreender:

De acordo com a legislação em vigor, qualquer coisa que tenha sido usada na prática de um delito ou que ofereça prova pode ser apreendida. Os poderes da apreensão de itens têm de ser bem percebidos pelas unidades de intervenção e devem ser aplicados de forma apropriada.

Na Secção 12 do [Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia](#) fornece instruções sobre gestão das evidências e preservação da cadeia de evidências. As evidências devem ser copiadas e guardadas de acordo com estas instruções.

Itens que forneçam pistas financeiras poderão ser apreendidos usando estes poderes, uma vez que fornecem pistas das evidências. As evidências têm de ser copiadas e guardadas de acordo com estas instruções.

## Manipulação

Qualquer item apreendido tem de ser manuseado de maneira correcta. No mínimo, a hora e a data da apreensão têm de ser registadas, assim como o local exacto.

## Exemplo:

Um notebook azul encontrado no compartimento da porta do motorista de Ford Explorer, com a matrícula ADQ 049 MP

Pode haver indícios forense em qualquer documento recolhido, assim terão de ser manuseados cuidadosamente. Pode optar por enviar os documentos adequados para peritagem forense, mas as cópias de trabalho devem ser mantidas para que as investigações financeiras possam ser continuadas sem ter de depender do acesso às provas originais.

O direito ao acesso à informação obtida em qualquer documento ou dispositivos electrónicos apreendidos tem de ser garantido através duma ordem judicial emitida pelo Tribunal Judicial.





## 2

## Acções no Local de Apreensão ou Detenção (2/3)



### Itens-Chave para Revista das Pessoas ou dos Veículos

Há algumas categorias de itens que obviamente devem merecer atenção e registado ou ser confiscados:

#### Evidências directas de actividades/contas financeiras

- Dinheiro na posse dos suspeitos;
- Cartões bancários ou de crédito;
- Registos financeiros tais como extratos bancários ou de cartões de crédito, cheques ou talões de depósito;
- Documentação da transferência de dinheiro; e,
- Recibos do multibanco.



#### Dispositivos electrónicos

- Telemóveis que podem ser usados para pagamentos em moeda electrónica, assim como mensagens de texto (SMS) e outros serviços de mensagens;
- Laptops, tablets e outros dispositivos, tais como disco duro, dispositivo USB que poderão conter detalhes de transações financeiras ou documentos de expedição, assim como e-mails incriminatórios.



#### Provas indirectas de contas financeiras via transações:

- Recibos de qualquer tipo – por exemplo de combustível ou de refeições;
- Recargas telefónicas;
- Facturas de hotéis ou outros locais de alojamento;
- Cartões de embarque dos aviões;
- Documentos de aluguer do veículo; e,
- Documentação relativa ao aluguer de veículos.



### Informação sobre expedição e transporte

- Qualquer documentação relacionada com os métodos de expedição, incluindo documento de desembarque (BL) ou itinerário, declaração das alfândegas ou facturas; e,
- Detalhes dos contentores, veículos e navios.



### Examine qualquer documentação na posse dos suspeitos ou a que for encontrada no local para notas, que poderão se relacionar com actividade financeira tais como:

- Listas de números, ou nomes e números, que poderão ser relacionados com as contas bancárias ou transações;
- Nomes ou outros detalhes das empresas; e,
- Detalhes das instituições financeiras, tais como bancos ou instituições de transferência de fundos.



### Artigos de alto valor:

Procure artigos caros ou aqueles que pareçam ser fora do comum, ou fora do aparente rendimento dos suspeitos. Estes poderão simbolizar o produto do crime ou poderão ter sido utilizados como pagamento em vez de dinheiro:

- Objectos pessoais tais como relógios, joias ou roupa;
- Veículos; e,
- Armas.





## Acções no Local de Apreensão ou Detenção (3/3)

### Investigação Financeira em Acção:

No decurso de uma investigação, foram usadas impressões digitais - encontradas num formulário de transferência de dinheiro recuperado - para provar que um indivíduo era culpado de ter enviado dinheiro e estar, portanto, envolvido no financiamento de actividade ilegal, pese embora o dinheiro tivesse sido enviado usando um nome fictício no formulário.



### PONTO CHAVE

**No local, interrogue-se:**

Apreendemos todos itens relevantes ou registamos detalhes suficientes, para descrever com precisão e identificá-los?

**Isto poderá incluir:**

- Fotografias ou cópias tiradas no momento; e,
- Anotações sobre informações relevantes, tais como, números de séries ou outra característica identificadora.

## LISTA DE VERIFICAÇÃO PARA UTILIZAR NO LOCAL DA APREENSÃO OU DETENÇÃO



**REVISTE provas da actividade financeira, tais como:**

- Dinheiro na posse dos suspeitos;
- Cartões bancários ou de crédito;
- Registos financeiros tais como extractos bancários ou de cartão de crédito, cheques ou talões de depósito;
- Documentação de transferência de dinheiro;
- Recibos de multibanco;
- Recibos de qualquer tipo – ex. de combustível ou refeições;
- Recargas telefónicas;
- Facturas de hotéis ou outros locais sítios de alojamento;
- Cartões de embarque de avião;
- Documentação de aluguer de carro ou camião;
- Qualquer outra documentação, tal como cadernos ou diários;
- Matrícula do veículo ou registo de seguro.



**PROTEJA dispositivos, que poderão conter informação financeira:**

- Telemóveis; e,
- Tablets, portáteis ou outros dispositivos, tais como, disco duro ou dispositivo USB.



**IDENTIFIQUE como a expedição, transporte, ou armazenamento foi pago:**

- Qualquer documentação relacionada com o método de expedição, incluindo documento de desembarque (BL) ou itinerário, declaração das alfândegas ou facturas.
- Detalhes do contentor, veículos ou navios



**REGISTE quaisquer itens de alto valor pertencente, na posse de, ou sob controlo dos suspeitos:**

- Itens pessoais tais como relógios, joias e roupa
- Veículos
- Armas



## 3

## Buscas a Propriedades



**Durante a vossa investigação, poderão avançar para buscas a propriedades, tais como, casas, quartos de hotéis, ou instalações comerciais.**

O vosso foco deverá ser encontrar fortes indícios para os crimes de IWT que estarão a investigar. Contudo, e como sempre devem **pensar sobre os rastos do dinheiro**.

**Assegurar que todos os envolvidos recebem instruções sobre o que procurar.**

**A busca tem que ser levada a cabo de acordo com a legislação aplicável, tal como a Lei no 16/2014 sobre Conservação, Protecção Uso Sustentável da Diversidade Biológica; Lei no 14/2013 de 12 de Agosto de Prevenção e Combate de Branqueamento de Capitais e Financiamento ao Terrorismo, ou outra legislação relacionada com a corrupção e o crime organizado.**



## Investigação Financeira em Acção:

Quando se está a revistar um quarto do hotel dum suspeito, os investigadores encontram uma mala contendo um diário e outros documentos. Exame minucioso do diário identificado, lista de números, escritos em forma de números de telefones. Pensando sobre os princípios de “seguindo o dinheiro” os investigadores reconhecem-nos como Números de Transferência de Dinheiro.

Consultas com as empresas relevantes revelaram que tinha sido utilizada para transferir fundos para outros membros duma organização criminosa.

## Procurando Informação Financeira e Indícios criminais.

- ▶ A coisa mais óbvia a procurar é o dinheiro: montantes avultados deveriam ser objecto de apreensão ou detenção, de acordo com a legislação aplicável supra mencionada.
- ▶ A segunda coisa mais óbvia a procurar é qualquer registo financeiro relevante. Assim como revistar quaisquer documentos relacionado com a actividade financeira, examine cuidadosamente qualquer registo guardado pelo suspeito ou ocupante da propriedade, tais como agendas ou diários.
- ▶ Certifique-se que quaisquer itens como telemóveis, tablets ou computadores que podem ter sido usados para actividade financeira, são apreendidos adequadamente.
- ▶ Uma propriedade tem de ser paga, ou arrendada, comprada definitivamente, ou usando um empréstimo/hipoteca. Identificar como a propriedade que está sendo alvo de busca é paga, pode fornecer informação financeira valiosa para seguir mais tarde. Inquéritos devem ser feitos junto dos donos das propriedades comerciais arrendadas, ou com o hotel - se for o caso de buscas nesse contexto - para determinar quem paga e como é que é pago.
- ▶ Serviços como gás, água e electricidade, assim como outros serviços numa propriedade também têm de ser pagos. No decurso de uma busca, tome nota do que está ligado – incluindo água, assinatura de televisão ou acesso de internet e determine quem paga e como. Pondere também conversar com empregados domésticos, e.g. limpadoras.
- ▶ É importante tomar notas precisas de qualquer activo de valor elevado encontrado, mesmo que estes não sejam apreendidos. Tente determinar como é que foram pagos, ou onde o suspeito os adquiriu. Exemplos comuns podem incluir:

**Veículos;**

**Eletrodomésticos de longa duração, como televisores, sistemas de som ou máquina fotográfica;**

**Itens pessoais, como joias, relógios ou roupa;**

**Mobiliário;**

**Arte e outros itens colecionáveis.**



## PONTO CHAVE

Em qualquer revista de propriedade, passe tempo suficiente para assegurar que conhece bem a propriedade e o seu conteúdo:

**COMO** foi paga?

**QUEM** pagou?

**QUE** actividade financeira foi registada aqui?

### Exemplo:

Identificar, como os serviços públicos (tais como a electricidade e a água) são pagos num endereço, que não oferece provas directas ou informações relacionadas com infracções do IWT.

Está a ser usada uma conta anteriormente desconhecida, ou existem mais pistas para serem seguidas?

### Exemplo:

Faça o registo preciso de tais itens, incluindo fotografias, pois farão parte da análise das finanças do suspeito.



Na sala de estar: Panasonic 60 polegadas TV Plasma, modelo número TX-P60X60B, número de série 9834982384982.

## LISTA DE VERIFICAÇÃO PARA USAR NUMA BUSCA



### PROCURAR indícios de actividade financeira ou comercial como:

- Dinheiro;
- Cartões bancários ou cartões de crédito;
- Registos financeiros, tais como, extratos bancários ou de cartões de crédito, cheques ou talões de depósito;
- Documentação de transferência de dinheiro;
- Recibos;
- Recargas telefónicas;
- Facturas dos hotéis ou outros sítios de alojamento;
- Cartões de embarque de avião;
- Documentação de aluguer de carro ou camião;
- Qualquer outra documentação, tal como cadernos ou diários; e,
- Registos da empresa – facturas, documento de remessa.



### PROTEJA dispositivos, que poderão conter informação financeira:

- Telemóveis; e,
- Tablets, portáteis ou outros dispositivos tais como disco duro ou dispositivo USB



### IDENTIFIQUE como é que a propriedade e outros serviços relacionados são pagos:

- Serviços de água ou electricidade;
- Subscrição de televisão; e,
- Acesso à internet.



### REGISTE quaisquer itens de alto valor encontrado:

- Veículos;
- Electrodomésticos de longa duração, como televisores, sistemas de som ou máquinas fotográficas;
- Mobiliário;
- Arte e outros itens colecionáveis; e,
- Artigos pessoais, como joias, relógios ou roupas

## 4

## Análise financeira inicial



Moçambique



Muitas das análises e investigações financeiras são levadas a cabo por especialistas, mas a análise financeira inicial pode, muitas vezes, ser levada a cabo pelas unidades de intervenção responsáveis pelo processo.

Se um analista criminal formado estiver disponível, este estará familiarizado com as técnicas utilizadas e terá acesso ao software especial que pode ser usado para estes fins.

#### O Propósito da Análise Inicial

Uma análise inicial pode ser utilizada para:

- Preparar entrevistas com os suspeitos;
- Identificar pistas para a construção do processo;
- Criar um perfil financeiro básico para ajudar os Investigadores Seniores a desenvolver uma estratégia aprofundada para a investigação; e,
- Instruir as agências relevantes, que podem ser capazes de fornecer apoio aos especialistas da investigação financeira, nos processos apropriados. Veja capítulo 6.



#### PONTO CHAVE

A análise financeira é como qualquer outra forma de análise criminal. Usa informações financeiras disponíveis, para saber mais sobre suspeitos, redes criminosas e as suas actividades.

O Escritório das Nações Unidas sobre Drogas e Crime (UNODC) produziu um manual útil sobre informação criminal para analistas, que pode ser encontrado on-line em: <https://www.unodc.org/documents/organized-crime/Law-Enforcement/Criminal-Intelligence-for-Analysts.pdf>

#### Perfis Financeiros

Um bom lugar para começar é criar um perfil financeiro básico dos suspeitos relevantes

Nesta fase, a análise dependerá principalmente da informação obtida durante quaisquer detenções, apreensões, buscas, e quaisquer outras informações que possam estar prontamente disponíveis no domínio público.

Todas as investigações devem incluir inquirições junto das forças de segurança e de outras agências. Estas podem conseguir fornecer informação financeira, bem como outro tipo de dados que detenham.

#### Existem algumas consultas financeiras específicas que devem ser realizadas:

##### Gabinete de Informação Financeira de Moçambique (GIFiM):

A função principal do Gabinete de Informação Financeira (GIFiM) é de receber, analisar e difundir relatórios suspeitos de transacções/actividades das instituições privadas, tais como, bancos, operadores de dinheiro móvel ou agências de remessa de dinheiro.

GIFiM pode também ter informação financeira ou solicitá-las. Nesta fase inicial, deve ser realizada uma verificação, para descobrir se o GIFiM possui alguns dados relevantes. Por lei, o GIFiM pode difundir inteligência às determinadas agências, que incluem ANAC, SERNIC e outros órgãos conforme previsto na lei.

##### Autoridade Tributária de Moçambique:

As Alfândegas/Autoridade Tributária podem fornecer detalhes de questões fiscais e outras informações relacionadas com os suspeitos, incluindo os seus rendimentos declarados e quaisquer passagens ou declaração de fronteira. Mais uma vez, esta informação é confidencial e poderá haver restrições na sua partilha.

##### Outros departamentos governamentais:

Departamentos como direcção do registo de automóveis, serviços de atribuição de terra, registo de empresas e serviços públicos devem ser verificados (se for oportuno) para obter detalhes de suspeitos e propriedades associadas, como título de propriedade, hipotecas sobre imóveis e contas de empresas.





## 4

## Análise financeira inicial (2/3)



## Outras fontes de informação financeira:

## Domínio público:

Internet (incluindo redes sociais) e fontes de órgãos de informação local podem ser pesquisados para identificar empresas, propriedades e associados. As empresas legítimas tendem a ter uma presença na internet, e as suas páginas da internet podem conter informações úteis sobre propriedade, localização e actividade.

## Instituições Financeiras, incluindo bancos, redes de transferência de dinheiro e provedores de dinheiro móvel:

Além das suspeitas de que eles devem relatar ao GIFiM, é possível aceder a informações de instituições financeiras usando poderes específicos. Para fins probatórios, requer-se uma ordem judicial.

## As autoridades de imigração:

As autoridades de imigração possuem registos de movimentos e documentos de identidade. Se for um suspeito estrangeiro, pode ser possível identificar como pagou o visto.

## Gabinete Central de Combate a Corrupção:

O Gabinete Central de Combate a Corrupção pode ter o acesso a declaração de activos e rendimentos dos funcionários públicos, que pode ser comparada às descobertas reais, levando à outras possíveis acusações de corrupção.

## Tribunais:

Os tribunais podem guardar registos de processos judiciais anteriores, envolvendo o assunto, por exemplo, audiência sobre falência, o que pode ajudar a ter uma imagem do histórico do financiamento.

## Serviços Públicos:

Podem identificar como e quem faz os pagamentos num endereço vinculado à mesma pessoa.

**Deve elaborar uma lista de contactos noutras agências capazes de realizar verificações na fase inicial da análise financeira. Uma lista institucional básica está incluída no fim deste Manual.**

**Uma vez realizados todos os controlos imediatos, pode-se elaborar um perfil financeiro do suspeito. Usando a lista de verificação infra incluída, será possível identificar lacunas no conhecimento que podem ser corrigidas por entrevistas ou investigação financeira adicional.**

## Usando Gráficos para Entender a Informação

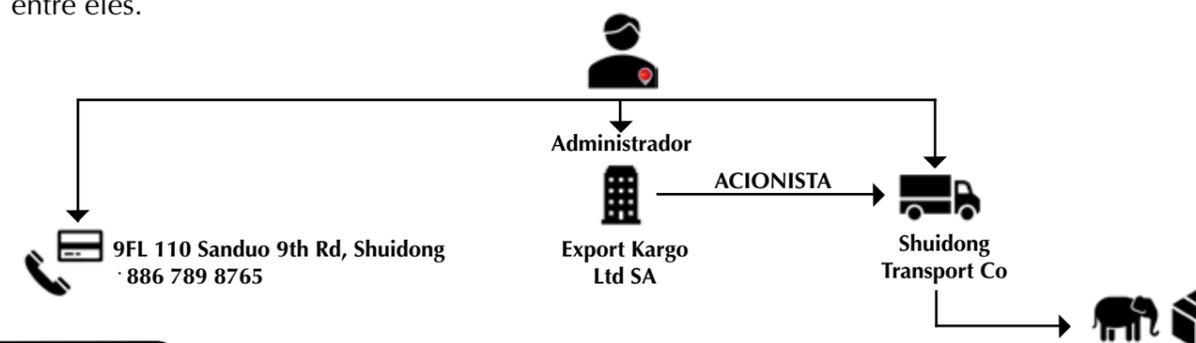
Nos processos em que estão envolvidos vários suspeitos ou uma série de eventos que ocorreram ao longo dum período do tempo, o recurso aos gráficos pode ser útil para visualizar ligações e actividades numa rede.

Se o processo avançar para uma investigação financeira completa, o software financeiro especializado pode ser usado para analisar grandes quantidades de transações, tais como, registos bancários de vários anos.

Há dois tipos de gráficos que podem ser produzidos, sem o uso do software, e podem ser úteis para ajudar a perceber e criar perfis financeiros básicos.

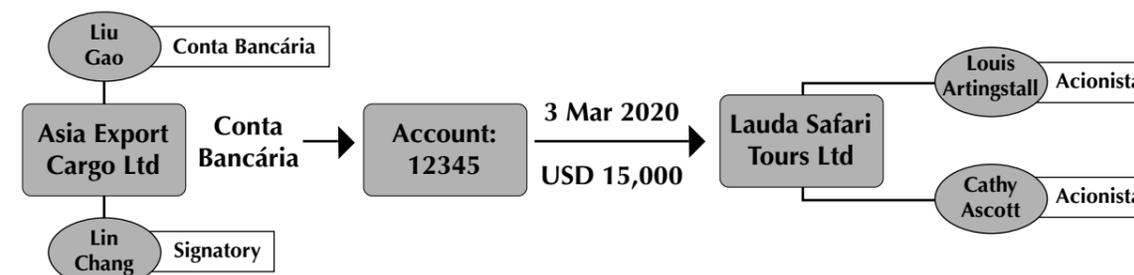
## Análise do link:

Este tipo de gráfico traça conexões ou links com base nos dados financeiros ou outros dados. Por exemplo, as empresas estão vinculadas por meio dos seus acionistas e gestores; os indivíduos podem estar vinculados através de transferências financeiras ou comunicações entre eles.



## Cronologia:

Este tipo de gráfico, também conhecido como gráfico de eventos é útil para traçar actividade entre contas ou indivíduos ao longo do tempo. Isto ajuda a "seguir o dinheiro" através de várias contas ao seu destino final, numa maneira que não é facilmente exequível somente através de listas de transações. Podem ser adicionadas no gráfico outras situações, tais como a movimentação de produtos ilegais da fauna bravia, ou viagens de suspeitos, o que pode ajudar a identificar pagamentos ligados a essas actividades.



## Análise financeira inicial (3/3)



### Fazendo um Perfil Financeiro Básico

Embora os gráficos sejam úteis, não são o produto final da análise. Com base em todas as informações disponíveis e nas tendências reveladas pela análise e gráficos, deve ser elaborado um relatório descrevendo as conclusões possíveis. Estas podem-se basear nas seguintes perguntas:

**QUAL** é a actividade criminosa em curso e como é que a informação financeira ajudou?  
**QUEM** são os indivíduos-chaves envolvidos no processo?  
**COMO** é que a actividade é financiada?  
**ONDE** estão os principais locais?  
**QUANDO** é o tempo da actividade criminosa?

A análise ajudará a identificar as actividades da rede criminosa. Irá também destacar possíveis infracções relacionadas com o branqueamento de capitais, que representam o produto do crime pronto para a apreensão.

### Exemplo de resultado da análise inicial:

‘Sujeito A’ é um caçador furtivo de baixo nível que recebeu como pagamento uma pequena quantia em dinheiro imediatamente antes de uma matança num parque nacional onde as presas de um elefante foram removidas. Ele não tem contas bancárias conhecidas ou algum activo.

‘Sujeito B’ é um “fixer” ou intermediário que foi responsável pelo pagamento do ‘Sujeito A’ e outros sujeitos ainda não identificados. As suas despesas são financiadas via transferência bancária de sujeitos desconhecidos no Sudeste Asiático. Ele não tem um rendimento legítimo conhecido, mas aluga um apartamento de luxo na capital e conduz carros SUVs alugados e onerosos.

## LISTA DE VERIFICAÇÃO DE PERFIL FINANCEIRO

Os seguintes pontos devem ser incluídos num perfil financeiro sempre que for possível:



### INDIVÍDUOS:

- Nome completo;
- Data de nascimento;
- Número do passaporte ou bilhete de identidade;
- Endereços:
  - > Próprio/alugado? Arranjos de pagamentos e detalhes da hipoteca;
  - > Informações sobre serviços públicos e outros.
- Veículos próprios ou usados:
  - > Valor estimado;
  - > Empréstimos pendentes ou contratos de compra;
- Contas bancárias (própria ou conjunta), cartões de crédito:
  - > Informação sobre saldo e rotatividade.
- Contas em dinheiro electrónico (E-money);
- Uso das Redes de Remessa de Dinheiro ou Dinheiro Móvel;
- Activos próprios de valor elevado:
  - > Detalhes da compra (definitiva ou empréstimo)
- Pagamentos salariais e declarações fiscais



### EMPRESAS:

- Nome e registo
- Sedes e locais de negócio
- Tipos de actividades empresariais realizadas
- Licenças de negócio mantida
- Proprietários, acionistas, gestores e outras personalidades que controlam o negócio
- Contas bancárias do negócio e cartões de crédito
  - > Informações sobre saldo e rotatividade
- Bens imóveis, terrenos e outros activos, como veículos próprios
- Declaração fiscal e contas de negócio



## Estratégia da Entrevista Financeira



Uma valiosa fonte de informação financeira é o que um suspeito ou testemunha lhe pode dizer durante uma entrevista financeira.

Pode não ser possível fazer uma entrevista específica sobre questões financeiras, mas as perguntas financeiras têm de ser feitas durante qualquer inquérito ou entrevista. Os investigadores responsáveis pela entrevista devem estar informados sobre os tipos de informação financeira que pode ser identificada.

### Perguntas da Entrevista Financeira

Quaisquer perguntas sobre viagens, transporte ou armazenamento devem ser sempre acompanhadas por perguntas sobre como foi pago e quem pagou. As perguntas seguintes devem ser utilizadas para a obtenção de informação específica, como detalhes de um banco particular ou remessas de dinheiro.

Alguns suspeitos podem não ter um extenso histórico financeiro individual, mas devem ser questionados sobre a actividade financeira dos seus associados e do resto da rede. Por exemplo, quem pagou as refeições, caso existe(m), e como? Quem aparenta controlar o dinheiro? Que tipo de transporte usam? Onde se reúnem?

### A utilidade de documentos financeiros durante a entrevista

Os suspeitos devem ser questionados em detalhe sobre quaisquer transações e registos comerciais, de transporte ou transações financeiras. As cópias dos documentos que foram obtidas podem ser mostradas aos suspeitos. É importante que os registos de quaisquer documentos que são usados ou mencionados, sejam guardados.

### Entrevistas sobre estilo de vida, activos e branqueamento de capitais

As entrevistas ajudam a preparar um melhor perfil financeiro dos suspeitos. Estes devem ser questionados sobre as suas fontes de rendimento (tais como, salário) e despesas (tais como, custo de vida, alojamento, comunicações e veículos).

Os suspeitos devem ser questionados sobre como é que adquirem bens de valor elevado encontrados nas suas casas ou em sua posse, especialmente se parecer estar além do seu rendimento. Este tipo de perguntas pode ser usado para saber se eles têm um rendimento proveniente das actividades criminosas. Esta informação pode, em última análise, ser utilizada como prova para perder activos por confisco.

Se se tiver conhecimento de que o suspeito viajou, deve ser questionado sobre como é que a sua viagem e alojamento foi paga e quem pagou.

Se se acredita que o suspeito está envolvido no branqueamento de capitais, por exemplo usando empresa de fachada para pôr o dinheiro no sistema bancário, é aconselhável que as entrevistas sejam feitas por investigadores financeiros especialistas. Estes investigadores irão querer fazer um exercício abrangente de recolha de informações financeiras antes das entrevistas.

## LISTA DE VERIFICAÇÃO DE ENTREVISTAS FINANCEIRAS



### PREPARAÇÃO:

- Prepare o perfil financeiro inicial da pessoa a ser entrevistada
- Identifique quaisquer perguntas específicas a serem feitas e prepare exposição de apoio:
  - > Transações financeiras específicas;
  - > Financiamento de actividades específicas ligadas a infracções do IWT, como armazenamento ou remessa; e,
  - > Compra de activos de alto valor.



### LINHAS DE QUESTIONAMENTO:

1. **Relativamente a actividades relacionadas com o IWT** – como é que os itens foram pagos e quem os pagou?
2. **Associados e contactos** – o que é que o suspeito sabe acerca das suas finanças?
3. **Estilo de vida** – que rendimentos tem o suspeito? Quais são os seus maiores gastos? Quem paga o seu alojamento, veículo e comunicações?
4. **Identificação de activos de alto valor** – quando e como é que foram comprados e quem pagou?



### ACOMPANHAMENTO:

Se forem dadas as respostas, acompanhe para assegurar o máximo de informações específicas obtidas, tais como:

- Nomes de agências bancárias usadas;
- Localização dos agentes de transferência de dinheiro utilizado;
- Moeda de notas utilizadas – o tipo de notas (exemplo US\$100); e,
- Onde foram guardados os registos.

## 6

## Estratégias e Práticas da Investigação Financeira



Este capítulo ajuda aos não-especialistas a entender porque é que a recolha inicial de informações financeiras no início dum processo é tão importante, bem como para encorajar os investigadores financeiros profissionais a aplicar os seus recursos nos processos do IWT.

### Quando é que se deve realizar uma investigação financeira completa:

As investigações financeiras podem exigir muito tempo e esforço dos agentes especializados. Antes de se adoptar uma estratégia de investigação financeira, é importante ter em conta o resultado esperado.

Não será possível realizar investigações financeiras em todos os casos.

Será que a informação financeira:

- leva a uma compreensão significativamente maior da rede criminosa, através da identificação das actividades (por exemplo, viagens ou transferência de dinheiro) ou sócios adicionais em Moçambique e no estrangeiro?
- fornece indícios que suportem acusações de IWT, como por exemplo, mostrando como a actividade criminosa foi financiada?
- leva aos potenciais processos de branqueamento de capitais, através da identificação de onde e como o produto do crime do IWT foi transferido ou escondido?
- identifica activos de alto valor ou grandes somas para potencial entrega pós-condenação?

**Cabe ao responsável do processo, em conjunto com a Procuradoria Geral da República, decidir se deve levar a cabo uma investigação financeira paralela ou se o processo requer a intervenção do GIFiM, Gabinete Central Combate à Corrupção (GCCC), de acordo com Secção 13 do Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia.**



## PONTO CHAVE

Devem ser disponibilizados recursos para os casos que beneficiem de uma investigação financeira completa.

Foram identificados, através de inquéritos preliminares, indícios financeiros suficientes e relevantes para a investigação?

### Como implementar uma Investigação financeira

Assim que o responsável pelo processo decidir a estratégia da investigação, pode ser lançada uma investigação financeira completa. As decisões e estratégia adoptadas devem ser registadas no processo.

É boa prática atribuir um investigador financeiro à investigação. Estes oficiais especializados têm poderes para aceder a informações financeiras recolhidas pelas instituições financeiras e de outros organismos.

Eles também têm competências e experiência para seguir pistas e produzir informação financeira conforme a estratégia definida. Nos processos do IWT, onde podem estar envolvidas diferentes agências, recomenda-se que seja dada ao investigador financeiro o papel de líder da investigação.

### Informação e Indícios

Uma investigação financeira pode recolher grande quantidade de dados de muitas fontes diferentes num curto espaço de tempo.

Sempre que possível a utilização de dispositivos móveis para armazenamento de dados é desejável. Peça para que os registos das transações estejam em formato de base de dados (excel), visto que assim podem ser imediatamente analisados. Se estes registos forem fornecidos em papel, será necessário inseri-los manualmente nos sistemas, o que pode levar a demoras e erros.

Tais registos podem ser necessários como provas nos processos judiciais subsequentes. Por esta razão, pode ser também necessário receber cópias em formato físico ou PDF, devidamente certificadas e exibidas. Os originais devem ser guardados em segurança e devem ser mantidas cópias de trabalho.



## Estratégias e Práticas da Investigação Financeira (2/3)

### O Acesso à Informação Financeira em Moçambique e no Estrangeiro

Um investigador financeiro terá acesso a várias fontes de informação financeira em Moçambique. Trabalhando com outras agências, poderá ter acesso à informação que precisar através de Memorandos de Entendimento (MdE) e outros acordos com entidades oficiais e usando ordens judiciais, como pedido de instrução ou mandado de busca.

Obtendo registos completos duma instituição financeira para fins probatórios requer uma ordem judiciária, por exemplo, nos termos da Lei 14/2013 sobre a Prevenção e Combate ao Branqueamento de Capitais e Financiamento ao Terrorismo. Estes poderes estão além do âmbito deste Manual e qualquer assistência deve ser solicitada aos investigadores financeiros especializados, do GIFiM ou da PGR.

As investigações do IWT, quase sempre, têm ligações com o estrangeiro. Por exemplo, se forem identificadas contas bancárias estrangeiras tendo enviado fundos para facilitar a actividade do IWT em Moçambique, terão de ser realizados inquéritos no país onde essas contas estão domiciliadas.

#### Existem várias alternativas para a realização de inquéritos ao nível internacional:

- Contactar as agências contra-partes na jurisdição estrangeira de modo a iniciar uma investigação financeira paralela;
- Contactar a Unidade de Informação Financeira na jurisdição estrangeira, que pode responder aos pedidos do GIFiM. Qualquer resposta será enviada ao GIFiM e será tratada através de canais normais de disseminação;
- Enviar pedido através dos canais da INTERPOL;
- Enviar uma “carta pedido” formal de assistência à jurisdição estrangeira.

Conselhos sobre quais são os melhores métodos para qualquer inquérito específico devem ser solicitados à PGR e GIFiM.

### Apoio da Informação Financeira às Investigações

Devido ao volume de dados e informação que as investigações financeiras podem produzir, pode ser difícil manter os processos no caminho certo e focalizados nos objectivos originais.

É importante que o responsável do processo em geral seja informado regularmente sobre o progresso do mesmo. Para isto, podem ser produzidos regularmente gráficos de análise financeira provisórios. O responsável deverá rever os objectivos. As decisões sobre inquéritos a sujeitos adicionais devem ser tomadas e registadas no arquivo do processo.

Embora este Manual se concentre nas investigações decorrentes de detenções ou da apreensão de produtos ilegais da fauna bravia, as investigações financeiras são igualmente valiosas no contexto de investigações proactivas a eventuais suspeitos.

As investigações financeiras podem ser utilizadas para apoiar operações de recolha de informação em tempo quase real. Boa prática é nomear um investigador financeiro e informá-lo sobre todos os aspectos do processo, incluindo a vigilância, interceptação das comunicações e informações sobre informantes, para que possam identificar oportunidades de desenvolvimento de informação financeira.

**Informantes ou agentes disfarçados devem ser encarregues de recolher todos os dados financeiros que puderem. Devem ainda ser informados e questionados sobre qualquer actividade financeira que tenham observado.**

**As equipas de vigilância devem ser encarregues também de registar todos os detalhes possíveis sobre actividades financeiras.** Podendo esta incluir com quem o sujeito falou exactamente e o que eles fizeram num banco ou noutra instituição financeira. Se um sujeito usa uma máquina de multibanco, a hora e a data exacta da transação devem ser registadas pelos agentes em vigilância.



### PONTO CHAVE

Para se manter no caminho certo da investigação financeira, pergunte-se se esta linha de inquérito contribui para:

- iniciar um processo contra ou, perceber melhor, a rede
- identificar a existência de branqueamento
- identificar activos detidos por suspeitos?

**Não realize investigações financeiras só porque sim – estes devem ter um concreto objectivo e finalidade.**



## 6

## Estratégias e Práticas da Investigação Financeira (3/3)

### Exemplo:

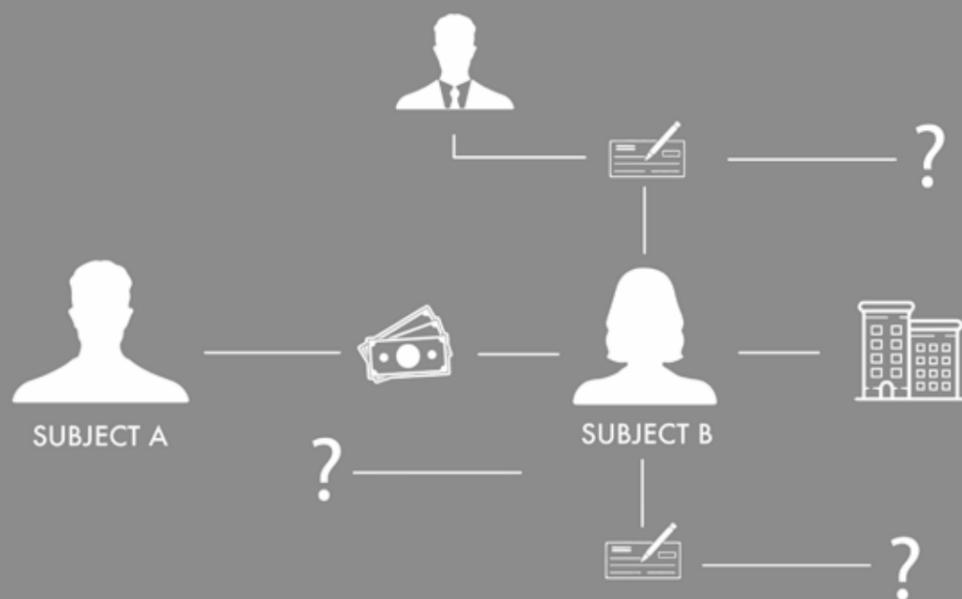
No nosso exemplo de análise financeira, no Capítulo 4, tivemos dois suspeitos:

**'Sujeito A'** – um caçador furtivo de baixo nível, pago/recebeu uma pequena quantia de dinheiro

**'Sujeito B'** – um “fixer” (intermediário), que tinha acesso aparente de somas significativas e viajou internacionalmente

Nesta caso, uma investigação financeira ao “Sujeito B” é susceptível de conduzir à identificação de novas actividades e associados através das transações financeiras. Uma maior definição dos perfis financeiros ajudará a determinar se os fundos, a que o sujeito B tem acesso têm uma origem legítima ou podem ser considerados como produtos do crime. Daqui, podem resultar acusações por branqueamento de capitais, bem como o confisco de activos.

Em contrapartida, parece haver pouco valor na prossecução de novos inquéritos em relação ao **“Sujeito A”**.



### Investigação Financeira em Acção:

Uma equipa de vigilância observou um suspeito a entrar num banco. Seguiu-o e observou-o a efetuar um pagamento em numerário ao balcão.

O oficial tomou nota do balcão e funcionário que o atendeu, conseguindo posteriormente descrever o suspeito ao mesmo.

Estes detalhes permitiram ao investigador financeiro estabelecer em que conta o dinheiro tinha sido pago e os detalhes da identidade falsa utilizada pelo suspeito.

### Investigação Financeira em Acção:

Um informante descreveu como esteve presente numa reunião de traficantes da fauna bravia num restaurante.

Quando questionado sobre quem tinha pago a refeição e como tinha pago, ele lembrou-se que um dos elementos do grupo usou um cartão de crédito. Inquéritos feitos ao restaurante levaram à identificação de uma conta ligada aos traficantes, até então desconhecida.

### Investigação Financeira em Acção:

No decorrer de uma investigação, a equipa de vigilância perdeu um sujeito, que se acreditava estar a ir ao encontro de um outro membro do grupo de crime organizado. Um inquérito financeiro urgente revelou o uso dum cartão bancário associado ao suspeito numa caixa multibanco, o que permitiu que a equipa de vigilância se deslocasse para o local correcto e recuperasse contacto com o sujeito.



## Conclusão

### Conclusão

Este Manual mostra como todas as unidades de intervenção e investigadores do IWT podem desempenhar um papel na identificação de pistas financeiras e na recolha de informação financeira, particularmente, nas fases iniciais de uma investigação.

A “hora áurea” imediatamente depois de uma detenção ou apreensão é um momento importante, para recolher informações e lançar as bases para as primeiras fases de uma investigação financeira.

A prioridade para os investigadores do IWT será o delito principal, prendendo suspeitos e recuperando produtos ilegais da fauna bravia. Contudo, deve-se pensar também sobre os detalhes financeiros do crime em todos os momentos e fazer uma série de perguntas básicas a si próprios, bem como aos suspeitos sobre as finanças do grupo criminoso.

Se o caso justificar uma investigação financeira completa, estas primeiras acções podem gerar provas relativas ao crime de IWT, mas também identificar possíveis acusações de branqueamento de capitais, e levar ao confisco de activos de origem criminosa.

Para orientar e concluir com sucesso uma investigação financeira, deve ser nomeado um investigador financeiro especialista, bem como delineada uma estratégia de investigação. A estreita cooperação entre a ANAC, a PGR, o GIFiM e outras agências é vital e deve ser cumprida de acordo com o Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia.

**A investigação financeira e a inteligência são ferramentas inestimáveis que podem transformar a luta contra o IWT.**

# Lembre-se, siga sempre o dinheiro!

# Agências Relevantes em Moçambique



Moçambique



O estabelecimento de contactos e acordos com estas agências deve fazer parte de uma estratégia nacional para o uso de informação financeira no combate contra o IWT. Contactos individuais bem como orientações sobre como aceder aos dados detidos por estas, devem ser conservados e estar disponíveis. Memorandos de Entendimento (MdEs) são úteis para garantir que os acordos relevantes sejam compreendidos, incluindo a forma como as informações serão salvaguardadas e o papel de cada agência no desenvolvimento de informações financeiras. Todas as actividades devem ser coordenadas de acordo com o Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia.

**As várias agências a serem consideradas e para garantir que você tenha contatos são:**

**Gabinete de Informação Financeira de Moçambique (GIFiM):** <http://www.gifim.gov.mz>

Cada país tem uma Unidade de Informação Financeira (UIF) especializada que está no centro do sistema nacional de informação financeira e combate ao branqueamento de capitais. Instituições financeiras são obrigadas a reportar todas as atividades suspeitas à GIFiM. Em Moçambique, o GIFiM foi criado pela Lei 14/2013.

**Serviço Nacional de Investigação Criminal (SERNIC)**

Unidades policiais especializadas e polícias estão envolvidos nas investigações financeiras. Eles têm acesso e poderes especiais para obter registos financeiros e estão capacitados no desenvolvimento de informação financeira e identificação de indícios criminais. Em Moçambique, estas competências encontram-se no SERNIC.

**Autoridade Tributária de Moçambique (AT):** <http://www.at.gov.mz>

As Alfândegas/Autoridade Tributária são responsáveis pela arrecadação de receitas e impostos para o Governo. Estas agências detêm uma grande quantidade de informação financeira sobre indivíduos. Em particular, as Alfândegas têm informações sobre o transporte de mercadorias. Estas informações são geralmente confidenciais e devem ser acedidas através de poderes e disposições adequados. Em Moçambique, a agência relevante é a Autoridade Tributária de Moçambique.

**Gabinete Central Combate à Corrupção (GCCC):** <http://www.pgr.gov.mz/index.php/gccc>

Os casos do IWT muitas vezes envolvem corrupção e suborno aos vários níveis. Se houver suspeita de envolvimento de funcionários corruptos, as agências especializadas responsáveis por tais assuntos devem ser consultadas. Em Moçambique, a agência relevante é o GCCC.

**Procuradoria Geral da República (PGR):** <http://www.pgr.gov.mz>

Os Procuradores desempenham um papel vital na preparação de processos e envio aos tribunais. Durante a deteção, investigação e acusação de crimes contra a fauna bravia e quaisquer infracções financeiras associadas, é necessária uma estreita cooperação com os procuradores. Em Moçambique, a Procuradoria Geral da República é o órgão competente e que deve ser consultada de acordo com os procedimentos detalhados no Manual de Investigação e Procedimento Penal de Crimes Contra a Fauna Bravia.