

LEGISLAÇÃO RELEVANTE

– SUMÁRIO MENSAL –

FEVEREIRO 2024

Aviso BdP n.º 1/2024

6 DE FEVEREIRO DE 2024

SERVIÇOS PAGAMENTO – PAGAMENTOS AO ESTADO

Regulamenta a aplicação, pelos prestadores de serviços de pagamento estabelecidos em Portugal, de limites de montante às operações de pagamento electrónicas em que sejam beneficiárias a Autoridade Tributária e Aduaneira e a Agência de Gestão da Tesouraria e da Dívida Pública - IGCP, E. P. E.

Disponível [aqui](#).

Comunicado BdP

7 DE FEVEREIRO DE 2024

Actividade Sancionatória

Síntese da actividade sancionatória do Banco de Portugal no 4.º trimestre de 2023.

No decurso do quarto trimestre de 2023, o Banco de Portugal instaurou 94 e concluiu 282 processos de contraordenação.

Dos 94 processos instaurados, 50 respeitam a infracções de natureza comportamental, 22 respeitam a infracções às regras em matéria de recirculação de numerário, 13 respeitam a infracções de natureza prudencial, 5 respeitam a infracções a deveres relativos à prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo e 4 respeitam a infracções relacionadas com actividade financeira ilícita.

Disponível [aqui](#).

Consulta pública BdP n.º 1/2024

8 DE FEVEREIRO DE 2024

Serviços Pagamento - Beneficiário Final

Consulta pública do Banco de Portugal referente a projecto de aviso sobre a identificação do beneficiário final em operações com recurso a referência de pagamento e em débitos directos.

Através deste projecto de aviso através do qual pretende obrigar os prestadores de serviços de pagamento a assegurar que o ordenante tem acesso à identificação do beneficiário final dos fundos nas operações baseadas em cartão executadas com recurso a referência de pagamento e nos pagamentos realizados através de débitos directos.

Disponível [aqui](#).

Decreto-Lei n.º 20-A/2024

12 DE FEVEREIRO DE 2024

Cartão Cidadão

Introduz alterações aos regimes jurídicos do Cartão do Cidadão, da Chave Móvel Digital e do Recenseamento Eleitoral, procedendo à prorrogação do prazo de emissão do cartão de cidadão.

Disponível [aqui](#).

Carta Circular n.º CC/2024/000000004

15 DE FEVEREIRO DE 2024

Planos de Financiamento e de Capital

Divulga, de acordo com o n.º 9 da Instrução n.º 18/2015, de 15-01-2016, os modelos de reporte dos Planos de Financiamento e de Capital, a descrição do cenário macroeconómico e financeiro e outras orientações necessárias à realização do exercício e prestação da informação por parte das instituições.

Disponível [aqui](#).

A presente informação destina-se a ser distribuída pelos associados da ASFAC e a informação nela contida é prestada de forma geral e abstracta, não devendo servir de apoio a uma decisão sem acompanhamento profissional qualificado.

Para informação adicional, contacte:

Rita Beiroco, Partner
rita.beiroco@espanhaassociados.pt

Filipe Ravara, Associate Lawyer
Filipe.ravara@espanhaassociados.pt

Tel: + (351) 21 353 8705
www.espanhaassociados.pt