



POLÍTICA AML

2024

ÍNDICE

Introdução.....	3
Objectivos.....	3
Âmbito de Aplicação	3
Definições.....	3
1. Responsabilidades.....	4
2. Avaliação de Risco.....	4
Due Diligence de Clientes (DDC)	4
3. Monitoramento de Transações.....	4
4. Treinamento e Conscientização.....	5
5. Auditoria.....	5
6. Revisão	5
7. Consequências do Não Cumprimento.....	5



A4M - BUSINESS

Introdução

O Grupo A4M Business está comprometido em prevenir e detectar actividades relacionadas ao AML, ou seja, Prevenção ao Branqueamento de Capitais, ao Financiamento do Terrorismo e à Proliferação de Armas de Destruição em Massa (BC/FT/PADM). Esta Política estabelece todas as diretrizes e procedimentos para identificar, mitigar e relatar riscos associados à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo, garantindo a conformidade com as regulamentações aplicáveis.

Objectivos

A Política AML do Grupo A4M Business tem como objetivo:

- Prevenir e detectar actividades de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.
- Assegurar a conformidade com as leis e regulamentações AML aplicáveis.
- Proteger a integridade financeira e a reputação do Grupo A4M Business.
- Promover uma cultura de conformidade e responsabilidade dentro da empresa.

Âmbito de Aplicação

Esta política aplica-se a todos os funcionários, directores, executivos, contratados e parceiros de negócios do Grupo A4M Business. Todos devem aderir às diretrizes estabelecidas nesta política para garantir a conformidade com as leis e regulamentos AML aplicáveis em Angola.

Definições

Branqueamento de Capitais

O processo pelo qual indivíduos ou entidades disfarçam a origem ilegal de rendimentos obtidos de actividades criminosas para fazê-los parecer legítimos.

Financiamento do Terrorismo

A provisão ou coleta de fundos com a intenção de serem usados para apoiar actividades terroristas.

1. Responsabilidades

A Administração é responsável por supervisionar a implementação e a eficácia da Política AML e por garantir que a empresa esteja em conformidade com as leis e regulamentações aplicáveis.

O Oficial de Auditoria e Compliance é o responsável por implementar a Política AML, realizar avaliações de risco, monitorar transações, treinar funcionários e relatar actividades suspeitas às autoridades competentes.

Todos os funcionários devem cumprir a Política AML, participar de treinamentos, identificar e relatar actividades suspeitas e colaborar com o Oficial de Auditoria e Compliance.

2. Avaliação de Risco

O Grupo A4M Business realizará avaliações periódicas de risco para identificar e avaliar os riscos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo em suas operações. Com base na avaliação de risco, serão implementadas medidas de mitigação, incluindo controles internos, monitoramento de transações e due diligence de clientes.

Due Diligence de Clientes (DDC)

Todos os clientes devem ser devidamente identificados antes de iniciar qualquer relação comercial. Isso inclui a verificação da identidade e a coleta de informações básicas sobre o cliente. A identidade dos clientes será verificada utilizando documentos oficiais, como passaportes, carteiras de identidade ou documentos de registro pessoal ou da empresa.

As transações dos clientes serão monitoradas continuamente para detectar actividades suspeitas. A Due Diligence adicional será realizada quando necessário, especialmente para clientes de alto risco.

3. Monitoramento de Transações

O Grupo A4M Business implementará sistemas para identificar e monitorar transações suspeitas. Isso inclui transações incomuns, complexas ou sem propósito econômico aparente.

Qualquer actividade suspeita deve ser imediatamente relatada ao Oficial de Auditoria e Compliance que analisará a actividade e, se necessário, enviará um Relatório de Actividade Suspeita (SAR) às autoridades competentes.

4. Treinamento e Conscientização

Todos os novos funcionários devem participar de um treinamento inicial sobre a Política AML e os procedimentos relacionados. Treinamentos periódicos serão realizados para todos os funcionários para garantir que estejam atualizados sobre as melhores práticas e as mudanças nas leis e regulamentos AML.

Campanhas de conscientização serão realizadas regularmente para promover a importância da conformidade AML e encorajar a identificação e o relato de atividades suspeitas.

5. Auditoria

O Oficial de Auditoria e Compliance é responsável por relatar atividades suspeitas às autoridades reguladoras e policiais, conforme exigido por lei. Auditorias internas regulares serão realizadas para avaliar a eficácia da Política AML e garantir a conformidade com os procedimentos estabelecidos.

O Grupo A4M Business manterá registros detalhados de todas as atividades relacionadas à conformidade AML, incluindo due diligence de clientes, monitoramento de transações e relatórios de atividades suspeitas.

6. Revisão

A Política AML será revisada periodicamente para garantir que permaneça eficaz e alinhada com as melhores práticas e as mudanças nas regulamentações aplicáveis. Quaisquer atualizações serão comunicadas a todos os funcionários.

A4M - BUSINESS

7. Consequências do Não Cumprimento

A violação desta Política pode resultar em medidas disciplinares, que podem incluir advertências, suspensão ou demissão, dependendo da gravidade da infração.

Os funcionários que violarem esta política podem estar sujeitos a consequências legais, incluindo multas e sanções penais.