

30 YEARS OF EXPERIENCE

# Preparando-se para o seu sucesso fornecer as melhores soluções de TI.

## POLÍTICA DE COMBATE À LAVAGEM DE DINHEIRO (AML)

O objetivo das diretrizes KNOW YOUR CUSTOMER (KYC) é evitar que os bancos sejam usados, intencionalmente ou involuntariamente, por elementos criminosos para atividades de lavagem de dinheiro. Os procedimentos KYC também permitem que os bancos conheçam melhor os seus clientes e as suas transações financeiras, o que, por sua vez, os ajuda a gerir os seus riscos prudentemente.

As instituições financeiras precisam implementar padrões eficazes de 'Know-Your-Customer' (KYC) como parte essencial de práticas de gerenciamento de risco.

Um dos principais desafios na implementação de políticas e procedimentos sólidos de KYC é como implementar uma abordagem eficaz. Os riscos legais e de reputação são de natureza global e, como tal, é essencial que cada instituição financeira desenvolva um programa global de gerenciamento de riscos apoiado por políticas que incorporem os padrões KYC.

É importante que a adoção da política de aceitação do cliente e sua implementação não se tornem muito restritivo e não deve resultar na negação de serviços ao público em geral, especialmente àqueles que são financeiramente ou socialmente desfavorecidos.

O termo "atividades de branqueamento de capitais" abrange não só os criminosos que tentam branquear os seus ganhos ilícitos, mas também os criminosos que tentam branquear os seus ganhos ilícitos. Também os bancos/instituições financeiras e seus funcionários que participam de suas transações e têm conhecimento que a propriedade é derivada criminalmente. "Conhecimento" inclui o conceito de evitação consciente do conhecimento.

### **Definição de Cliente**

Para fins da política KYC, um cliente pode ser definido como:

- Uma pessoa ou entidade que mantém uma conta e/ou tem um relacionamento comercial com a InnovateCorp Ltd.
- Em nome de quem a conta é mantida (ou seja, o beneficiário efetivo).
- Beneficiários de transações realizadas por intermediários profissionais, como corretores de ações, mapeados contadores, solicitadores, etc., conforme permitido pela lei.
- Qualquer pessoa ou entidade conectada a uma transação financeira, que possa representar reputação significativa ou qualquer outros riscos para a InnovateCorp Ltd, por exemplo, uma transferência eletrônica ou emissão de saque de demanda de alto valor como um único transação.

A política KYC inclui os seguintes oito elementos-chave:

1. Procedimentos de identificação do cliente
2. Monitoramento de transações
3. Gestão de Riscos

4. Programa de treinamento
5. Sistema de Controle Interno
6. Manutenção de registros
7. Avaliações das diretrizes KYC por auditoria interna e sistema de inspeção; e
8. Deveres / responsabilidades e prestação de contas

#### **Diretrizes indicativas**

##### **Contas de empresas e firmas**

O Departamento de Conformidade da InnovateCorp Ltd precisa estar vigilante contra entidades comerciais que estão sendo usadas por indivíduos como fachada para manter contas em bancos.

A InnovateCorp Ltd pode examinar a estrutura de controle da entidade, determinar a origem dos fundos e identificar as pessoas singulares que detêm o controle acionário e que compõem a administração. Esses requisitos pode ser moderada de acordo com a percepção do risco, por exemplo, no caso de uma empresa pública, não será necessário identificar todos os acionistas.

##### **Procedimento de identificação do cliente (CIP)**

O CIP só pode ser realizado, nomeadamente, nas seguintes fases:

- Ao estabelecer o relacionamento;
- Durante a realização de uma transação financeira;
- Quando a InnovateCorp Ltd tiver dúvidas sobre a autenticidade/veracidade ou a adequação dos dados de identificação do cliente previamente obtidos.

Identificação do cliente significa identificar o cliente e verificar sua identidade usando informações confiáveis, Documentos, dados ou informações de fonte independente.

A InnovateCorp Ltd precisa obter informações suficientes necessárias para estabelecer, a seu contento, a identidade de cada novo cliente, regular ou ocasional, e o objetivo da natureza pretendida do negócio relação.

Estar satisfeito significa que a InnovateCorp Ltd deve ser capaz de convencer as autoridades competentes de que a devida diligência foi observada com base no perfil de risco do cliente, em conformidade com as diretrizes existentes em vigor.

##### **Avaliação do risco**

Um programa KYC eficaz deve ser implementado, estabelecendo um procedimento apropriado e garantindo sua implementação eficaz. Deve abranger a supervisão adequada da gestão, sistemas e controles, segregação de funções, formação e outras matérias conexas. A responsabilidade deve ser explicitamente atribuída dentro da empresa para garantir que as políticas e procedimentos da empresa sejam implementados de forma eficaz.

A natureza e a extensão da due diligence dependerão do risco percebido pela InnovateCorp Ltd. O perfil do cliente será um documento confidencial e os detalhes nele contidos não serão divulgados para venda cruzada ou qualquer outro propósito.

A auditoria interna e a conformidade da InnovateCorp Ltd têm um papel importante na avaliação e garantia da adesão às políticas e procedimentos KYC. A função de verificação do cumprimento deve proporcionar uma avaliação independente das políticas e procedimentos próprios da InnovateCorp Ltd,

incluindo requisitos legais e regulamentares. Deveria ser garantir que o mecanismo de auditoria tenha pessoal adequado com indivíduos bem versados em tais políticas e procedimentos.

Os inspetores internos devem verificar e verificar especificamente a aplicação dos procedimentos KYC na sucursal/escritório e comentar os lapsos observados a esse respeito.

### **Triagem de Cidadãos Especialmente Designados e Partes Sancionadas**

Todos os clientes devem ser rastreados por meio de vários bancos de dados independentes de inteligência de risco.

### **Identificação do cliente**

#### **Pessoas singulares**

Para clientes que são pessoas físicas, a InnovateCorp Ltd deve obter identificação suficiente (passaporte, identidade, identificação do governo, etc.) dados para verificar a identidade do cliente, seu endereço/localização (conta de luz, banco declaração, etc.) bem como sua fotografia recente (se possível).

#### **Colectivas**

Para clientes que são pessoas jurídicas ou entidades, a InnovateCorp Ltd deve verificar o status legal do pessoa/entidade por meio de documentos adequados e relevantes, verificar se qualquer pessoa que pretenda agir em nome do pessoa jurídica/entidade está autorizada e identifica e verifica a identidade dessa pessoa. A InnovateCorp Ltd deve compreender a estrutura de propriedade e controlo do cliente e determinar quem são as pessoas singulares que, em última análise, controlam a pessoa coletiva. Se a InnovateCorp Ltd decidir aceitar tais contas, nos termos da política de aceitação do cliente, deverá tomar medidas razoáveis para identificar quem é(são) o(s) beneficiário(s) efetivo(s).

#### **Para novas contas:**

O procedimento KYC deve ser o princípio fundamental para a identificação de uma conta individual/corporativa. O cliente a identificação deve implicar a verificação através de uma referência introdutória de um titular de conta existente/ pessoa conhecida do banco ou com base em documentos fornecidos pelo cliente. Manutenção de registros Toda a documentação de identificação e registros de serviços devem ser mantidos por um período mínimo de não menos de 7 anos.

#### **Formação**

Todos os novos funcionários devem receber treinamento contra lavagem de dinheiro como parte do treinamento obrigatório para novos contratados programa. Todos os funcionários aplicáveis também são obrigados a concluir o treinamento AML anualmente. Participação em programas de treinamento direcionados adicionais são necessários para todos os funcionários com responsabilidades diárias de AML.

#### **Administração**

Para os fins desta Política AML, a InnovateCorp Ltd nomeará um Diretor de Conformidade AML. Inovar Corp Ltd será responsável pela administração, revisão, interpretação e aplicação desta Política. A Política de AML será revisada anualmente e revisada conforme necessário. As funções do Diretor de Conformidade AML com relação à Política AML devem incluir, mas não se limitar a, o design e implementação, bem como, atualização da Política conforme necessário; treinamento de diretores e funcionários; monitorar a conformidade das afiliadas da InnovateCorp Ltd, mantendo os registros necessários e apropriados; e testes independentes da operação da Política.