



Standard Bank de Angola - Política

| | |
|---|--|
| Nome do Documento: <i>Policy Name:</i> | Política de Anti-Suborno e Corrupção <i>Anti-Bribery and Corruption Policy</i> |
| Objecto: <i>Abstract:</i> | Esta política estabelece os princípios e regras para prevenir, detectar e responder a qualquer forma de suborno nas operações do Banco. <i>This policy establishes the principles and rules for preventing, detecting and responding to any form of bribery in the Bank's operations.</i> |
| Nível de aprovação: <i>Level:</i> | Standard Bank de Angola, S.A. <i>Standard Bank de Angola, S.A.</i> |
| Classificação: <i>Classification:</i> | Uso Exclusivamente interno <i>Internal use Only</i> |
| Responsável: <i>Owner:</i> | Director/a de Compliance <i>Head of Compliance</i> |
| Aprovado por: <i>Approved By:</i> | Comité de Auditoria do Conselho de Administração <i>Board Audit Committee</i> |
| Data de Aprovação: <i>Approval Date:</i> | 25/03/2026 <i>25/03//2026</i> |
| Entrada em vigor: <i>Effective Date:</i> | 25/03/2026 <i>25/03//2026</i> |
| Data de Revisão: <i>Review Date:</i> | 25/03/2028 <i>25/03//2028</i> |
| Número da Versão: <i>Version Number:</i> | 4 <i>4</i> |
| Tipo de Risco: <i>Risk type:</i> | Crimes Financeiros - Compliance <i>Financial Crime - Compliance</i> |
| Palavras-chave: <i>Key words:</i> | Suborno, Corrupção, Doações, Funcionário Público <i>Bribery, Corruption, Donations, Public Official.</i> |
| Número do documento: <i>Document Number:</i> | COMPL.FCMU.P03 <i>COMPL.FCMU.N03</i> |

Classificação/ Classification

*Este documento é para **Uso Exclusivamente Interno**, tendo sido elaborado para fins internos de negócio do Standard Bank de Angola, S.A. É proibida a disseminação do mesmo, por quaisquer meios, fora do Standard Bank de Angola, S.A. e do Grupo Standard Bank, salvo se previa e expressamente autorizada, por escrito, pela Directora da Direcção de Compliance.*

*This document is for **Internal Use Only** and it has been issued for internal business purposes of Standard Bank de Angola, S.A. Dissemination hereof by any means outside the Standard Bank de Angola S.A. and The Standard Bank Group is prohibited unless prior and express approval is obtained, in written, from the Head of the Compliance.*

Direitos Autorais/ Copyright

Todos os direitos, incluindo os direitos de autor sobre o conteúdo deste documento, são propriedade do Standard Bank de Angola, S.A.

All rights including those in copyright in the content of this document are owned by the Standard Bank de Angola, S.A.

Índice/ Table of Contents

| | |
|--|----|
| Declaração de Política | 6 |
| Policy Statement | 6 |
| Aplicabilidade | 7 |
| Applicability | 7 |
| Princípios da Política..... | 8 |
| Policy Principles | 8 |
| Proibição contra Suborno e Corrupção..... | 8 |
| Prohibition against Bribery and Corruption | 8 |
| Medidas razoáveis e proporcionadas | 9 |
| Reasonable and proportionate measures | 9 |
| Cumprimento das leis ASC aplicáveis | 10 |
| Complying with applicable ABC laws | 10 |
| Sensibilização, formação e comunicação | 10 |
| Awareness, training, and communication | 10 |
| Presentes e entretenimento | 10 |
| Gifts and Entertainment | 10 |
| Financiamento de Partidos Políticos e Doações Políticas..... | 11 |
| Political Party funding and Political Donations..... | 11 |
| Doações | 11 |
| Donations | 11 |
| Pagamentos de facilitação | 11 |
| Facilitation Payments | 11 |
| Pagamentos sob Coacção/Ameaça..... | 12 |
| Duress Payments | 12 |
| Acordos Recíprocos | 12 |
| Reciprocal Agreements | 12 |
| Negócios com Pessoas Associadas | 13 |
| Dealings with Associated Persons | 13 |
| Procurement..... | 14 |
| Procurement..... | 14 |
| Aconselhamento sobre a Política..... | 15 |
| Advice regarding Policy..... | 15 |
| Canais de Reporte ASC..... | 16 |
| ABC Reporting Channels | 16 |
| Protecção das pessoas que façam um reporte anónimo..... | 16 |
| Protection of persons making an anonymous report | 16 |
| Interpretação | 17 |

| | |
|--|----|
| Interpretation | 17 |
| Incumprimento..... | 17 |
| Non-compliance | 17 |
| Funções e Responsabilidades | 17 |
| Roles and Responsibilities | 17 |
| Conselho de Administração | 17 |
| Board of Directors | 17 |
| Comités do Banco..... | 18 |
| Bank Committees | 18 |
| Comissão Executiva..... | 18 |
| Executive Management..... | 18 |
| Unidade de Gestão de Crimes Financeiros (UGCF) | 20 |
| Financial Crimes Management Unit (FCMU) | 20 |
| Compliance <i>Officers</i> | 21 |
| Compliance Officers | 21 |
| Área de Serviços Forenses do Banco (SF)..... | 22 |
| Bank Forensic Services (FS) | 22 |
| Direcção Jurídica..... | 22 |
| Legal..... | 22 |
| Unidades de Negócios | 23 |
| Business Units..... | 23 |
| Auditoria Interna do Banco..... | 24 |
| Bank Internal Audit | 24 |
| Área de Monitorização do Compliance | 24 |
| Compliance Monitoring..... | 24 |
| Equipa de Risco Não Financeiro..... | 24 |
| Third Party Risk Management..... | 24 |
| Pessoas Associadas | 25 |
| Associated Persons..... | 25 |
| Responsável pela Política..... | 25 |
| The Policy Owner | 25 |
| Políticas e Procedimentos Relacionados..... | 26 |
| Related Policies and Procedures | 26 |
| Acção Correctiva | 26 |
| Corrective Action | 26 |
| Definições..... | 27 |
| Definitions | 27 |
| SGASC..... | 27 |

| | |
|--------------------------------|----|
| ABMS | 27 |
| Pessoas Associadas | 27 |
| Associated Persons..... | 27 |
| Compliance Officer..... | 27 |
| Compliance Officer..... | 27 |
| Cliente | 27 |
| Client | 27 |
| Colaboradores | 27 |
| Employees..... | 27 |
| Doação | 28 |
| Donation | 28 |
| Gratificação | 28 |
| Gratification | 28 |
| Terceiro | 29 |
| Third Party..... | 29 |
| Funcionário Público..... | 30 |
| Public Official..... | 30 |
| Administração da Política..... | 30 |
| Policy Administration..... | 30 |
| Histórico de Revisões..... | 30 |
| Revision History | 30 |

| 1 | Declaração de Política | Policy Statement |
|-------|--|--|
| 1.1 | <p>O negócio do Standard Bank de Angola, S.A. (doravante o “Banco”) baseia-se na confiança e integridade, tal como percebidas por todos os intervenientes, especialmente pelos nossos clientes, accionistas e pelos reguladores.</p> | <p>The business of the Standard Bank de Angola, S.A. (the” Bank”) is built on trust and integrity as perceived by our stakeholders, especially our clients, shareholders, and regulators.</p> |
| 1.2 | <p>Um elemento importante de confiança e integridade consiste em garantir que o Banco conduz os seus negócios de acordo com os valores e o Código de Ética e Conduta que adoptou, em conformidade com as leis, regras e padrões aplicáveis.</p> | <p>An important element of trust and integrity is ensuring that the Bank conducts its business in accordance with the values and Code of Ethics and Conduct that it has adopted, and in compliance with applicable laws, rules, and standards.</p> |
| 1.3 | <p>A Política Anti-Suborno e Corrupção (doravante a “Política”) foi concebida para cumprir as obrigações legais e regulatórias aplicáveis, bem como de todas as exigências destinadas a mitigar o risco de conduta em todo o Banco.</p> | <p>The Anti-Bribery and Corruption Policy (the “Policy”) is designed to comply with applicable statutory and regulatory obligations, as well as requirements designed to mitigate conduct risk across the Bank.</p> |
| 1.4 | <p>O suborno e a corrupção distorcem os mercados e prejudicam o desenvolvimento económico, social e político. É inaceitável que o Banco e as suas Pessoas Associadas, estejam envolvidos ou implicados, por qualquer forma, em subornos, ou em qualquer prática corrupta. Os actos de corrupção, incluindo suborno, podem incorrer em penalidades criminais nos termos da legislação aplicável. O Banco e as pessoas associadas podem incorrer em multas e danos reputacionais ilimitados.</p> | <p>Bribery and corruption distort markets and harm economic, social, and political development. It is unacceptable for the Bank and its associated persons, to be involved or implicated in any way in bribery, or in any corrupt practice. Corrupt acts, including bribery, may incur criminal penalties in terms of applicable legislation. The Bank and associated persons can also face unlimited fines and reputational damage.</p> |
| 1.5.1 | <p>1.5 O objectivo desta Política é garantir que:</p> <p>Todos os Colaboradores compreendam os princípios de Anti-Suborno e Corrupção (doravante “ASC”) e as exigências impostas ao Banco e às suas Pessoas Associadas (Colaboradores e Terceiros a actuar em representação ou por conta do Banco) para cumprimento de todas as leis,</p> | <p>The purpose of this Policy is to ensure that:</p> <p>All employees understand Anti-Bribery and Corruption (ABC) principles and the requirements placed upon the Bank and its associated persons (employees and third parties acting on behalf of the Bank) to comply with all anti-bribery and corruption laws, rules and standards that apply to their business;</p> |

regras e padrões anti-suborno e corrupção que se apliquem ao seu negócio;

| | | |
|-------|--|---|
| 1.5.2 | A reputação do Banco é protegida através da adopção de todas as medidas razoáveis para evitar o envolvimento do Banco em suborno ou corrupção; | The Bank's reputation is protected by taking all reasonable measures to prevent the Bank's involvement in bribery and corruption; |
| 1.5.3 | Seja mantida uma cultura ASC que activamente vise a prevenção do suborno e da corrupção; | An ABC culture that actively seeks to prevent bribery and corruption is maintained |
| 1.5.4 | Sejam estabelecidas e mantidas medidas razoáveis e proporcionadas para compreender e prevenir o suborno e a corrupção; e para detectar, reportar, monitorizar e responder adequadamente a qualquer suborno ou corrupção que ocorra. | Reasonable and proportionate measures are established and maintained to understand and prevent bribery and corruption; and to detect, report, monitor and respond appropriately to any bribery or corruption which does occur. |
| 1.5.5 | O negócio seja conduzido com integridade e transparência, em observância das leis aplicáveis e de acordo com os valores do Código de Ética e Conduta adoptado pelo Banco. | Business is conducted with integrity and transparency in compliance with applicable laws, and in accordance with the values and Code of Ethics and Conduct adopted by the Bank. |
| 1.5.6 | Qualquer suspeita ou ocorrência de suborno ou corrupção é reportada e investigada e, quando apropriado, as autoridades externas relevantes sejam informadas e seja-lhes dada assistência. | Any suspicion or instance of bribery and corruption is reported and investigated, and where appropriate, information and assistance are provided to relevant external authorities. |
| 1.5.7 | O Banco está empenhado no cumprimento dos requisitos desta política e a série de políticas, normas, procedimentos e controlos de apoio que auxiliam o Banco a prevenir, detectar e lidar com o suborno, conhecido como Sistema de Gestão Anti-Suborno e Corrupção (doravante "SGASC"). O Banco irá melhorar continuamente a sua abordagem para mitigar o risco de suborno e corrupção. | The Bank is committed to satisfying the requirements of this policy and supporting the series of policies, standards, procedures, and controls that assist the Bank to prevent, detect and address bribery, referred to as the Anti-Bribery and Corruption Management System (ABMS). The Bank will continuously improve the Bank its approach towards mitigating bribery and corruption risk. |

| 2 | Aplicabilidade | Applicability |
|-----|--|---|
| 2.1 | Esta Política aplica-se a todos os Colaboradores do Banco, independentemente da sua localização ou unidade de negócio. | This Policy applies to all employees of the Bank regardless of location or business unit. |

- 2.2 Os princípios desta Política também se aplicam a terceiros, como condição do seu envolvimento ou relação com o Banco. The principles of this policy also apply to third parties as a condition of their engagement with the Bank.
- 2.3 Esta Política reflete as exigências e requisitos mínimos do Banco nesta matéria, podendo vir a ser complementada por um procedimento. This Policy reflects the Bank's minimum requirements, may be supplemented by a business procedure.

| 3 | Princípios da Política | Policy Principles |
|---------|--|--|
| 3.1 | A corrupção é o abuso de um cargo público ou privado para ganho pessoal e pode incluir subornos, pagamentos para fins de facilitação ou outras formas de práticas comerciais impróprias. | Corruption is the abuse of public or private offices for personal gain and can include graft, bribery, facilitation payments or other forms of improper business practice. |
| 3.2 | Um suborno é uma oferta, promessa, concessão, solicitação ou recepção de uma gratificação financeira, ou de outro tipo a, ou de outra pessoa, directa ou indirectamente, imediatamente ou no futuro: | A bribe is an offer, promise, giving, soliciting or receipt of a financial or other Gratification to or from another person, directly or indirectly, immediately or in the future: |
| 3.2.1 | para induzir essa pessoa a realizar, de forma imprópria, uma função ou actividade relevante; | to induce that person to perform improperly a relevant function or activity; |
| 3.2.2 | para recompensar essa pessoa pela execução de tal função ou actividade de forma imprópria ou indevida; ou | to reward that person for the improper performance of such a function or activity; or |
| 3.2.3 | saber ou crer que a aceitação da vantagem constituiria, em si mesma, a realização indevida ou imprópria de uma função ou actividade relevante. | knowing or believing that the acceptance of the advantage would itself constitute the improper performance of a relevant function or activity. |
| 3.3 | Os princípios do Banco relativamente ao ASC são os seguintes: | Our principles in relation to ABC are as follows: |
| 3.3.1 | Proibição contra Suborno e Corrupção | Prohibition against Bribery and Corruption |
| 3.3.1.1 | O Banco proíbe subornos e corrupção. | The Bank prohibits bribery and corruption |
| 3.3.1.2 | A proibição de subornos e corrupção aplica-se aos negócios com os sectores público, privado e sem fins lucrativos. | The prohibition on bribery and corruption applies to dealings with the public, private and non-profit sectors. |

| | | |
|--------------|---|---|
| 3.3.13 | O suborno e a corrupção ocorrem fundamentalmente quando é oferecida, recebida ou solicitada uma oferta. No entanto, tanto quem oferece, como quem recebe, a oferta serão considerados como tendo cometido um acto de suborno. | Bribery and corruption occur fundamentally when an offer is given, offered, received, or solicited. However, both the giver and the receiver will be considered to have committed an act of bribery. |
| 3.3.1.4 | O suborno poderá ter como propósito incentivar uma pessoa a fazer, ou deixar de fazer, algo que esteja relacionado com o desempenho dos seus deveres, seja no presente ou no futuro, em troca de alguma forma de gratificação. | The purpose of the bribe could either be to incentivise a person to do or not to do something that is related to performing their duties either immediately, or in the future in return for some form of gratification. |
| 3.3.1.5 | Esta gratificação pode ser qualquer coisa de valor, não se restringindo a dinheiro, e inclui presentes e entretenimento, como ingressos para eventos desportivos, viagens ao exterior ou o pagamento de propinas. | This gratification can be anything of value, is not restricted to cash, and includes gifts and entertainment such as tickets to sporting events or overseas travel, or payment of school fees. |
| 3.3.1.6 | A gratificação pode ser directa ou indirecta, por exemplo, através da oferta de um benefício a um membro da família ou da doação a um partido político ou uma causa de caridade ligada a um parceiro de negócio ou detentor de cargo público. | The gratification can be direct or indirect, for example by offering a benefit to a family member or by donating to a political party or a charitable cause linked to a business partner or official. |
| 3.3.1.7 | Não é relevante em que local ou onde é que o suborno e a corrupção ocorrem. | It does not matter in what location or where the bribery and corruption occur. |
| 3.3.1.8 | O oferecimento, recebimento ou solicitação do suborno devem ser intencionais. | The giving, offering, receiving, or soliciting of the bribe must be intentional. |
| 3.3.2 | Medidas razoáveis e proporcionadas | Reasonable and proportionate measures |
| 3.3.2.1 | O Banco assegurar-se-á de que medidas razoáveis e proporcionadas sejam concebidas e implementadas para detectar, monitorizar, reportar e responder adequadamente a qualquer suborno ou corrupção que ocorra. | The Bank will ensure that reasonable and proportionate measures are designed and implemented to detect, monitor, report and respond appropriately to any bribery and corruption which does occur. |
| 3.3.2.2 | O Banco adoptará e implementará um SGASC, composto por políticas, procedimentos, padrões | The Bank will adopt and implement an ABMS, comprising appropriate policies, procedures, operating |

operacionais, metodologias e controlos adequados de prevenção, monitorização, detecção e resposta a subornos e corrupção.

standards, methodologies, and controls that prevent, monitor, detect and respond to bribery and corruption.

3.3.2.3 O objectivo é minimizar o risco de pagamento ou recebimento de um suborno pelo Banco ou por Pessoas Associadas.

The aim is to minimise the risk of payment or receipt of a bribe by the Bank or its Associated Persons.

3.3.3 Cumprimento das leis ASC aplicáveis

Complying with applicable ABC laws

3.3.3.1 O Banco está empenhado em cumprir todas as leis ASC aplicáveis e as melhores práticas internacionais.

The Bank is committed to complying with all applicable ABC laws and international best practice.

3.3.4 Sensibilização, Formação e Comunicação

Awareness, Training, and Communication

3.3.4.1 O Banco irá providenciar a todas as Pessoas Associadas que estejam sujeitas a esta Política, acções apropriadas de sensibilização, formação e de comunicação/orientação sobre a mesma, o SGASC e outros tópicos relacionados ao ASC.

The Bank will make available appropriate training, awareness, communication and/or guidance on this Policy, the ABMS and other ABC related topics to all Associated Persons who are subject to this Policy.

3.3.4.2 As Pessoas Associadas do Banco são obrigadas a observar e cumprir as exigências em termos de sensibilização e capacitação ASC comunicadas pelo Banco através de notificações apropriadas ou através da imposição de requisitos contratuais.

Associated Persons of the Bank are obliged to fulfil ABC awareness and training requirements which are communicated by the Bank through appropriate notifications or contractual requirements.

3.3.5 Presentes e Entretenimento

Gifts and Entertainment

3.3.5.1 Todos os presentes e entretenimentos devem ser dados e recebidos de acordo com a Política de Presentes e Entretenimento do Banco.

All gifts and entertainment must be given and received in accordance with the Bank Gifts and Entertainment Policy.

3.3.5.2 O Banco proíbe presentes e entretenimentos oferecidos e/ou recebidos em violação de qualquer política interna aplicável ao Banco.

The Bank prohibits gifts and entertainment which are given and/or received in breach of any internal policy applicable to the Bank.

3.3.5.3 O Banco adverte contra o oferecimento, entrega ou recebimento de presentes, entretenimentos ou qualquer outra Gratificação a qualquer Terceiro, Cliente ou Funcionário Público, conforme definidos nesta Política.

The Bank cautions against the offering, giving, or receiving of gifts, entertainment, or any other Gratification as defined in this policy to any Third Party, Client, or Public Official.

| | | |
|--------------|--|--|
| 3.3.5.4 | A Política de Presentes e Entretenimentos do Banco prevê, entre outras coisas, os requisitos de aprovação de presentes e entretenimento e o preenchimento de um Registo de Presentes e Entretenimentos. | The Bank Gifts and Entertainment Policy provides for, amongst other things, approval requirements of gifts and entertainment and the completion of a Gifts and Entertainment Register. |
| 3.3.6 | Financiamento de Partidos Políticos e Doações Políticas | Political Party funding and Political Donations |
| 3.3.6.1 | O financiamento de partidos políticos e as doações políticas não podem ser usados como subterfúgio para suborno. | Political party funding and political donations may not be used as a subterfuge for bribery. |
| 3.3.6.2 | O Banco determinará a sua abordagem ao financiamento de partidos políticos e doações políticas em alinhamento com os requisitos legislativos e regulamentares locais, se aplicável. | The Bank will determine its approach to political party funding and political donations in alignment with the local legislative and regulatory requirements if applicable. |
| 3.3.6.3 | Nenhuma doação política ou financiamento de partidos políticos pode ser fornecido em Angola fora dos termos permitidos por lei. | No political donation or political party funding may be provided in Angola outside of the terms permitted by law. |
| 3.3.7 | Doações | Donations |
| 3.3.7.1 | As doações, em nome do Banco, só podem ser efectuadas de acordo com os princípios estabelecidos na Política de Presentes e Entretenimentos do Banco e/ou qualquer outra política e/ou directrizes relevantes para a oferta donativos de beneficência ou caridade. Donativos de caridade não podem ser usados como um subterfúgio para suborno. | Donations, on behalf of the Bank may only be offered or given in accordance with the principles set out in the Bank Gifts and Entertainment Policy and/or any other policy and/or guidelines relevant to the offering or giving of donations. Donations may not be used as a subterfuge for bribery. |
| 3.3.8 | Pagamentos de Facilitação | Facilitation Payments |
| 3.3.8.1 | O Banco proíbe a entrega, oferta, solicitação ou recebimento de pagamentos de facilitação e não permite que outros os façam em nome do Banco. | The Bank strictly prohibits the giving, offering, soliciting, or receiving of facilitation payments, and does not permit others to make them on the Bank's behalf. |
| 3.3.8.2 | As Pessoas Associadas estão proibidas de fazer pagamentos de facilitação. Este tipo de pagamentos são geralmente de pequeno montante e visam facilitar ou agilizar acções rotineiras da | Associated Persons are prohibited from making facilitation payments. These payments are usually relatively small and made to facilitate or expedite routine government action by Public Officials, to which |

administração por Funcionários Públicos, às quais quem efectuou o pagamento de facilitação teria direito. Exemplos incluem pagamentos para obtenção de autorizações ou de licenças não incluídas no poder discricionário do Funcionário Público, tornar mais expedita ou célere a emissão de vistos de entrada ou de saída e desalfandegamentos.

the payer of the facilitation payment has a legal or other entitlement. Examples include payments to obtain non-discretionary permits, licenses, expediting issuance of entry or exit visas, and customs clearances.

3.3.8.3

Deve ser prestada atenção aos pagamentos efectuados a, ou por pedido de Funcionários Públicos. Deve-se ter cuidado para identificar adequadamente Funcionários Públicos, já que estes estão geralmente sujeitos a regras internas muito rígidas sobre presentes e entretenimentos.

Care should be taken in respect of any payments made to, or at the request of Public Officials. Care should be taken to properly identify Public Officials, as generally, these persons are subject to strict internal rules governing gifts and entertainment.

3.3.8.4

Quaisquer pedidos de pagamentos de facilitação devem ser reportados à gestão de linha (superiores hierárquicos) e à Direcção de Compliance, a qual encaminhará o incidente para a Equipa de Infrações Corporativas do Grupo.

Any requests for facilitation payments should be reported to line management and the Compliance Department, that will refer the incident to the Group Corporate Offences team.

3.3.9

Pagamentos sob Coacção/Ameaça

Duress Payments

3.3.9.1

Podem surgir situações em que a vida, corpo, segurança ou honra de um Colaborador podem estar ameaçadas e em que a realização de um pagamento pode ser a única forma de escapar à situação. Não é esperado que os Colaboradores ponham em risco a sua liberdade ou segurança pessoal. Caso tal cenário se materialize, a segurança pessoal deve estar em primeiro lugar, e o pagamento pedido (extorquido) pode ser feito. Quaisquer pedidos de pagamentos sob coacção/ameaça devem ser reportados à gestão de linha (superiores hierárquicos) e à Direcção de Compliance assim que razoavelmente possível. O incidente deve ser encaminhado à Equipa de Infrações Corporativas do Grupo.

Situations arise where an employee's life, body, safety, or honour may be threatened, and where the making of a payment may be the only way to escape the situation. Employees are not expected to place their liberty or personal safety at risk. Should such a scenario materialise, personal safety must be put first, and the requested (extorted) payment should be made. Any requests for duress payments should be reported to line management and to the compliance, as soon as reasonably possible. The incident must be referred to the Group Corporate Offences team.

3.3.10

Acordos Recíprocos

Reciprocal Agreements

| | | |
|---------------|--|--|
| 3.3.10.1 | <p>O Banco proíbe a celebração de acordos recíprocos em que o Banco, directa ou indirectamente, possa obter algo de valor como contrapartida (ou qualquer outra forma de «<i>quid pro quo</i>»), a menos que se trate de acordos comerciais legítimos devidamente documentados e aprovados pelos superiores hierárquicos com competência para tal.</p> | <p>The Bank prohibits the entering into of reciprocal agreements where the Bank directly or indirectly may get something of value in return (or any other form of '<i>quid pro quo</i>') unless they are legitimate business arrangements which are properly documented and approved by line management.</p> |
| 3.3.10.2 | <p>Um exemplo de um acordo recíproco é um acordo para dar ou receber um pagamento impróprio para obter novos negócios, reter negócios existentes ou garantir qualquer benefício ou vantagem imprópria.</p> | <p>An example of a reciprocal agreement is an agreement to give or receive an improper payment to obtain new business, retain existing business or secure any improper benefit or advantage.</p> |
| 3.3.10.3 | <p>Os acordos recíprocos também podem ser acordos não declarados que não possuem um «<i>quid pro quo</i>» óbvio, tais como prestar aconselhamento aos clientes sobre métodos para evitar a aplicação de políticas/regras do Banco ou obrigações legais. Neste caso, não há benefício visível directo para o Banco ou para o Colaborador, pois a relação continua a existir como anteriormente. Isso pode incluir, mas não está limitado a:</p> | <p>Reciprocal agreements may also be unstated agreements which have no obvious <i>quid pro quo</i>, such as providing advice to clients on methods to facilitate avoidance of Bank policies/rules, or legal obligations. In this instance, there is no direct visible benefit to the Bank or the employee, as the relationship continues to exist as previously. This can include but is not limited to:</p> |
| 3.3.10.4 | <p>Direccionar clientes para terceiros que os ajudem a ocultar a origem de fundos ou relativamente a métodos de evasão fiscal ou branqueamento de capitais, ou</p> | <p>Directing clients to third parties to aid them in concealing origins of funds, methods of tax evasion or money laundering, or</p> |
| 3.3.10.5 | <p>Aconselhar directamente clientes quanto à forma de evitar políticas, regras ou obrigações legais como Colaborador/agente do Banco.</p> | <p>Directly advising clients how to avoid policies/ rules/ legal obligations as an employee / agent of the Bank.</p> |
| 3.3.11 | Negócios com Pessoas Associadas | Dealings with Associated Persons |
| 3.3.11.1 | <p>O Banco não estabelecerá uma relação de negócio com uma Pessoa Associada que se acredite que opere ou actue contrariamente ao disposto no Código de Ética do Banco ou a esta Política.</p> | <p>The Bank will not enter a business relationship with an Associated Person which is believed to operate contrary to the Bank Code of Ethics and Conduct, or this Policy.</p> |

- 3.3.11.2 O Banco só permite que Pessoas Associadas sejam contratadas de acordo com as políticas relevantes aplicáveis. The Bank only permits Associated Persons to be engaged in accordance with the relevant policies.
- 3.3.11.3 As negociações com Pessoas Associadas incluem: Dealing with Associated Persons include:
- Pessoas Associadas que actuem em nome do Banco (tais como, mas a isso não se limitando, a apresentação de correctores e consultores);
 - Pessoas Associadas que prestem serviços ao Banco;
 - Pessoas Associadas relativamente aos quais o Banco tenha ou venha a ter alguma participação ou certo grau de controlo (por exemplo, subsidiárias, empreendimentos conjuntos (*joint-ventures*) ou parcerias); e
 - Qualquer corrector, agente, Consultor ou qualquer outro Terceiro que tenha sido contratado ou incentivado a apresentar ou ajudar Clientes ou transacções em nome do Banco com quem o Banco esteja envolvido num acordo/transacção específica, quando uma comissão ou percentagem (ou alguma outra forma de benefício económico) seja paga.
- Associated Persons acting on behalf of the Bank (such as, but not limited to, introducing brokers and consultants);
 - Associated Persons providing services to the Bank;
 - Associated Persons over whom the Bank exercises or will exercise a degree of ownership or control (for example subsidiaries, joint ventures, or partnerships); and
 - Any broker, agent, Consultant, or other Third Party who has been employed or incentivised to introduce or facilitate Clients or transactions on behalf of the Bank with whom the Bank is involved in a specific deal/transaction, where a commission or retainer (or some other form of economic benefit) is paid.

- 3.3.12 Procurement Procurement**
- 3.3.12.1 Contratação e compras são áreas vulneráveis ao suborno e à corrupção, e qualquer pessoa associada que preste serviços ao Banco pode potencialmente expor o Banco a riscos. O *Procurement* irá manter políticas e procedimentos relacionados à obtenção de bens e serviços, assegurando que os fornecedores sejam escolhidos e que os produtos e serviços sejam entregues de maneira legal, ética e profissional, em conformidade com a presente política. Contracting and purchasing are areas which are vulnerable to bribery and corruption, and any associated person providing services to the bank can potentially expose the bank to risk. Procurement will maintain policies and procedures concerning the procurement of goods and services that ensure that the providers of goods and services are selected, and that goods and services are provided, in a legal, ethical, and professional manner, in compliance with this policy.
- Existem quatro cenários potenciais de risco, nomeadamente: There are four potential risk scenarios relating to associated persons, namely:

| | | |
|---------------|--|--|
| 3.3.12.1.1 | Um terceiro suborna um Colaborador do Banco, para influenciar a selecção desse terceiro; | A third party bribes a Bank Employee, to influence the appointment of that third party; |
| 3.3.12.1.2 | Um Colaborador aceita um suborno para ganho do Banco e/ou ganho pessoal do Colaborador; | An employee accepts a bribe for the Bank's and/or Employee's personal gain; |
| 3.3.12.1.3 | Um Colaborador suborna um representante de um terceiro para obter termos preferenciais em representação do Banco; e | An employee bribes a representative of a third party, to secure preferential terms on behalf of the Bank; and |
| 3.3.12.1.4 | Uma Pessoa Associada suborna outra parte para conseguir um benefício para o Banco. | An associated person bribes another party to secure a benefit for the Bank. |
| 3.3.12.2 | Os Colaboradores envolvidos na aquisição de bens e serviços devem ter o cuidado de garantir que não aceitam presentes de fornecedores ou potenciais fornecedores de acordo com a Política de Presentes e Entretenimento do Banco. Deve-se estar atento (e, se necessário, aconselhar-se junto ao/a Director/a de <i>Procurement</i> ou ao/a Director/a de Compliance) no que diz respeito ao recebimento de presentes e entretenimento durante as negociações com um potencial fornecedor. | Employees involved in the procurement of goods and services must take care to ensure that they do not accept gifts from suppliers or potential suppliers in accordance with the banks Gifts and Entertainment Policy. Attention must be paid (and if necessary, advice sought from the Head of Procurement, or the Head of Compliance) in relation to the receipt of gifts and entertainment whilst in negotiations with a potential supplier. |
| 3.3.13 | Aconselhamento sobre a Política | Advice regarding Policy |
| 3.3.13.1 | Se um Colaborador necessitar de um conselho sobre o que fazer: | If an Employee needs advice on what to do: |
| 3.3.13.1.1 | quando surge uma questão ou qualquer outra dúvida relacionada com esta Política ou com o SGASC, deve colocar a mesma ao seu superior hierárquico ou ao/a Director/a de Compliance. | when faced with a concern or any other queries relating to this Policy or the ABMS, it should be raised with the Employee's line manager or Compliance Officer. |
| 3.3.13.1.2 | quando surge uma questão ou qualquer outra dúvida relacionada com incidentes de suborno e corrupção, deve a mesma ser colocada ao superior hierárquico do Colaborador ou ao responsável de Compliance, o qual escalará a questão para a Equipa de Infrações Corporativas do Grupo. | when faced with a concern or any other queries relating to incidents of bribery and corruption, it should be raised with the Employee's line manager, or the relevant business compliance officer, who will escalate the query to the Group Corporate Offences team, if required. |

| | | |
|---------------|--|---|
| 3.3.13.2 | Se um terceiro se deparar com uma preocupação ou qualquer outra dúvida relacionada a esta política ou ao SGASC, deve levantar a questão com o gestor de relacionamento pertinente, o qual encaminhará a consulta para a Equipa de Infrações Corporativas, se necessário. | If a third party is faced with a concern or any other queries relating to this policy or the ABMS , it should be raised with the relevant relationship manager, who will escalate the query to the Corporate Offences team, if required. |
| 3.3.14 | Canais de Reporte ASC | ABC Reporting Channels |
| 3.3.14.1 | É importante que os Colaboradores informem o seu superior hierárquico ou responsável de Compliance o mais rapidamente possível se lhes for oferecido um suborno, lhes seja pedido que subornem, suspeitem que isso possa acontecer no futuro. | It is important that Employees inform the line manager or compliance officer as soon as possible if they are offered a bribe, are asked to make one, suspect that this may happen in the future. |
| 3.3.14.2 | Os reportes de suborno e corrupção podem ser feitos através de qualquer um dos seguintes canais de reporte: | Bribery and corruption reports can be made through any of the following reporting channels: |
| 3.3.14.2.1 | Directamente ao superior hierárquico de um Colaborador; | Directly to an Employee's responsible line manager; |
| 3.3.14.2.2 | Responsável de Investigações do Banco; | Bank's Head of Forensic Services; |
| 3.3.14.2.3 | Director/a de Compliance; | Head of Compliance; |
| 3.3.14.2.4 | Linha de denúncia anónima (somente para uso do Colaborador) para assuntos de suborno e corrupção que surgem no local de trabalho. O número de telefone está disponível na Política de Denúncia; e | Anonymous Whistle-blowing line (for Employee use only) for bribery and corruption issues arising in the workplace. The telephone number is available under the Whistleblowing Policy; and |
| 3.3.14.2.5 | No caso de Terceiros, os reportes podem ser feitos ao gestor da relação, para reporte subsequente às pessoas mencionadas acima. Ou através da linha de denúncia anónima referida no parágrafo 3.3.14.2.4. | In the instance of Third Parties, reports can be made to the relationship manager for onward reporting to the above officials. Or via the anonymous whistle-blowing line referred to in paragraph 3.3.14.2.4. |
| 3.3.15 | Protecção das pessoas que façam um reporte anónimo | Protection of persons making an anonymous report |
| 3.3.15.1 | Se o reporte for elaborado de acordo com o processo estabelecido na Política de Denúncias do | The Bank will protect the identity of any whistle-blower who reports in terms of this Policy, if the report was |

Banco, o Banco protegerá a identidade de qualquer denunciante, que reporte alguma situação nos termos desta Política, a menos que:

made in accordance with the process set out in the Bank Whistle-Blowing Policy unless:

3.3.15.1.1 Essa pessoa concorde em ser identificada;

Such person agrees to be identified;

3.3.15.1.2 A identificação seja exigida por lei;

Identification is required by law;

Qualquer retaliação (incluindo, mas não se limitando a qualquer acto, directo ou indirecto, de discriminação, repressão, assédio, suspensão, demissão, demissão, vingança ou qualquer detrimento ocupacional) feita, recomendada ou ainda que sob a forma de ameaça, contra uma pessoa que tenha denunciado suborno ou corrupção será tida como uma conduta imprópria grave e tratada em conformidade.

Any retaliation (including but not limited to any act of discrimination, reprisal, harassment, suspension, dismissal, demotion, vengeance, or any other occupational detriment, direct or indirect) recommended, threatened, or taken against a person who has reported bribery and corruption will be treated as gross misconduct and dealt with accordingly.

3.3.15.2

3.3.16

Interpretação

Interpretation

3.3.16.1

Em situações em que haja uma disputa relativamente às disposições desta Política, a disputa deverá ser escalada para o/a Director/a de Compliance para decisão e, desta decisão, haverá recurso para o (a) Chefe de Compliance do Grupo, cuja decisão será final.

In instances where there is a dispute regarding the provisions of this policy, the dispute must be escalated to the Head: Compliance for a decision and thereafter escalated to the Group Chief Compliance whose decision is final.

3.3.17

Incumprimento

Non-compliance

3.3.17.1

O incumprimento desta política deve ser comunicado à Gestor de linha, que irá escalar o incumprimento através da equipa de Compliance, à equipa Consultiva de Infracções Corporativas no âmbito do *Group Financial Crime Compliance - GFCC*. A equipa Consultiva de Infracções Corporativas comunicará o incumprimento ao comité directivo da *Group Anti-Financial Crime GAFC* para consideração de novas medidas a tomar, caso existam.

Non-compliance with this policy must be reported to line management, who will escalate the non-compliance through Compliance team, to the Corporate Offences team within Group Financial Crime Compliance (GFCC). The Corporate Offences team will report the non-compliance to the Group Anti-Financial Crime (GAFC) steering committee for consideration of further action to be taken, if any.

4

Funções e Responsabilidades

Roles and Responsibilities

4.1

Conselho de Administração:

Board of Directors:

| | | |
|------------|--|---|
| 4.1.1 | O Conselho de Administração do Banco (por delegação para um comité do conselho ou outro órgão de supervisão que actue em representação do Conselho de Administração) deve assegurar que haja um quadro efectivo de gestão do risco de suborno e corrupção. | The Bank Board of Directors (by delegation to the relevant board committee or oversight body acting on the board's behalf) must ensure that there is an effective framework for managing ABC compliance risk is in place within the Bank. |
| 4.2 | Comités do Banco: | Bank Committees: |
| 4.2.1 | O Comité de Gestão de Risco (doravante "CGR") é responsável por: | The Risk Management Committee ("RMC") is responsible for: |
| 4.2.1.1 | Aprovar esta Política para submissão e aprovação ao Conselho de Administração do Banco; | Approving this Policy for submission and approval to Bank Board of Directors; |
| 4.2.1.2 | Rever reportes de qualquer incumprimento desta Política e do SGASC (e gerir as consequências relacionadas), que são encaminhados ao CGR. | Reviewing reports of any non-compliance with this Policy and the ABMS (and related consequence management), which are referred to RMC. |
| 4.2.1.3 | Receber reportes e informação sobre subornos e corrupção. | Receiving reports and information on bribery and corruption. |
| 4.2.2 | O Comité de Auditoria do Conselho de Administração do Banco deverá notar e aprovar a Política. | The Bank Board Audit Committee is responsible for noting and endorsing the policy. |
| 4.3 | Comissão Executiva: | Executive Management: |
| 4.3.1 | A Comissão Executiva do Banco deve assumir a responsabilidade geral pela implementação e conformidade com esta Política e com o SGASC, conforme descrito nesta Política. A Comissão Executiva deve: | Executive Management of the Bank has the overall responsibility for the implementation of and compliance with this Policy and the ABMS, as described in this Policy. Executive management must: |
| 4.3.1.1 | Assegurar que o SGASC, incluindo políticas e objectivos, sejam estabelecidos, implementados, mantidos e revistos para atender adequadamente aos riscos de suborno e corrupção do Banco; | Ensure that the ABMS, including policy and objectives, is established, implemented, maintained, and reviewed to adequately address the Bank's bribery and corruption risks; |
| 4.3.1.2 | Assegurar a integração dos requisitos SGASC nos processos do Banco; | Ensure the integration of the ABMS requirements into the Bank's processes; |

| | | |
|--------|--|---|
| 4.3.4 | Afectar recursos adequados e apropriados para o funcionamento efectivo do SGASC; | Deploy adequate and appropriate resources for the effective operation of the ABMS; |
| 4.3.5 | Comunicar internamente e externamente relativamente a esta Política e ao SGASC; | Communicate internally and externally regarding this Policy and the ABMS |
| 4.3.6 | Comunicar internamente a importância de uma gestão eficaz de anti-suborno e de conformidade com os requisitos desta Política e do SGASC; | Communicate internally regarding the importance of effective anti-bribery management, and of conforming to the requirements of this Policy and the ABMS; |
| 4.3.7 | Certificar-se que o SGASC está concebido apropriadamente para atingir os seus objectivos; | Ensure that the ABMS is appropriately designed to achieve its objectives; |
| 4.3.8 | Apoiar e direccionar os Colaboradores para que contribuam para a eficácia do SGASC; | Direct and support Employees to contribute to the effectiveness of the ABMS; |
| 4.3.9 | Promover uma cultura apropriada de ASC dentro do Banco; | Promote an appropriate an ABC culture within the Bank; |
| 4.3.10 | Apoiar a melhoria contínua desta Política e do SGASC; | Support continuous enhancement of this Policy and the ABMS; |
| 4.3.11 | Apoiar e incentivar outras funções de gestão relevantes de modo a demonstrarem a sua liderança na prevenção e detecção de subornos, quando aplicável às suas áreas de responsabilidade; | Support other relevant management roles to demonstrate their leadership in preventing and detecting bribery as it applies to their areas of responsibility; |
| 4.3.12 | Incentivar o uso de procedimentos de reporte de subornos, tanto reais, como de suspeitas; | Encourage the use of reporting procedures for suspected and actual bribery; |
| 4.3.13 | Certificar-se de que nenhuma Pessoa Associada será vítima ou prejudicada por reportes feitos de boa-fé ou com base na convicção razoável de violação ou suspeita de violação desta Política, ou por se recusar a se envolver em subornos, mesmo que essa recusa possa resultar na perda de negócio para o Banco (excepto quando o indivíduo tenha participado de incumprimento); | Ensure that no Associated Person will suffer victimisation or prejudice for reports made in good faith or based on the reasonable belief of breach or suspected breach of this Policy, or for refusing to engage in bribery, even if this refusal may result in the Bank losing business (except where the individual participated in the no-compliance); |
| 4.3.14 | Na medida em que haja sub-contratação das funções de ASC para pessoas externas ao Banco, a | To the extent that they outsource ABC functions to persons external to the Bank, Executive Management |

| | | |
|------------|---|--|
| | Comissão Executiva deve garantir que Colaboradores específicos sejam responsáveis pela supervisão da função que tenham sido subcontratadas; | shall ensure that specific Employees have responsibility for oversight of the outsourced function; |
| 4.3.15 | Certificar-se pela atribuição de responsabilidades e autoridade às funções relevantes e comunicar tal atribuição a todos os níveis dentro do Banco; e | Ensure that the responsibilities and authorities for relevant roles are assigned and communicated within, and throughout every level of the Bank; and |
| 4.3.16 | Atribuir responsabilidades e a autoridade necessária aos responsáveis das funções relevantes. | Assign to the relevant heads of functions various responsibilities and authority. |
| 4.4 | Unidade de Gestão de Crimes Financeiros (doravante “UGCF”) | Financial Crimes Management Unit (FCMU) |
| 4.4.1 | A UGCF terá, em relação ao ASC, a responsabilidade geral de: | The FCMU will, in relation to ABC, have overall responsibility to: |
| 4.4.1.1 | Providenciar um panorama de governança do controlo de suborno e corrupção, incluindo as bases e políticas, bem como a concepção, manutenção e actualização periódica desta Política e do SGASC; | Provide a bribery and corruption control governance landscape, including policies and frameworks, as well as the design, maintenance, and periodic updating of this Policy and the ABMS; |
| 4.4.1.2 | Realizar avaliações do risco de suborno dentro das suas áreas de responsabilidade, de acordo com a metodologia relevante; | Perform bribery risk assessments within their area of responsibility, in accordance with the relevant methodology; |
| 4.4.1.3 | Supervisionar as actividades anti-suborno e corrupção dentro do Banco; | Provide oversight of the anti-bribery and corruption activities within the Bank; |
| 4.4.1.4 | Providenciar as ferramentas de gestão de riscos de suborno e corrupção, incluindo metodologias; | Provide the tools for bribery and corruption risk management, including methodologies; |
| 4.4.1.5 | Certificar-se que esta Política e o SGASC sejam consistentes com as boas práticas na matéria e auxiliares do cumprimento de todas as leis relevantes, incluindo padrões internacionais; | Ensure that this Policy and the ABMS is consistent with good practice, and aids compliance with all relevant laws including international standards; |
| 4.4.1.6 | Sensibilizar e dar aconselhamento e orientação sobre esta Política e o SGASC; | Raise awareness and provide advice and guidance on this Policy and the ABMS; |

| | | |
|------------|---|--|
| 4.4.1.7 | Assegurar e garantir à direcção uma supervisão independente sobre o risco de suborno e corrupção; | Provide management with independent oversight and assurance over bribery and corruption risk; |
| 4.4.1.8 | Ter recursos adequados, possuir as competências, estatuto e independência apropriados; | Be adequately resourced and have the appropriate competence, status, authority, and independence; |
| 4.4.1.9 | Reportar, de acordo com seu protocolo de reporte e responsabilidades específicas, o desempenho do SGASC; | Report, in accordance with their reporting protocol and specific responsibilities, on the performance of the ABMS; |
| 4.4.1.10 | Ter acesso directo e expedito à Comissão Executiva caso alguma preocupação ou questão necessitar de ser suscitada em relação a suborno e corrupção, a esta Política ou ao SGASC; | Have direct and prompt access to the relevant Board Committee and Executive Management if any issue or concern needs to be raised in relation to bribery and corruption, this Policy, or the ABMS; |
| 4.4.1.11 | Em intervalos regulares, quando e conforme apropriado de acordo com os requisitos regulatórios, informar a Comissão apropriada e devidamente autorizada pelo Conselho de Administração, sobre o conteúdo e aplicação desta Política e do SGASC e, bem assim, sobre quaisquer alegações de suborno sério e/ou sistemático; e | At regular intervals, as and when appropriate, and in accordance with regulatory requirements, report to the appropriate Board Committee, duly authorised by the Bank Board of Directors, on the content and operation of this Policy and the ABMS, and on any allegations of serious and/or systematic bribery; and |
| 4.4.1.12 | A pedido, fornecer informações sobre a gestão de suborno e corrupção aos principais intervenientes. | Provide management information regarding bribery and corruption to key stakeholders on request. |
| 4.5 | Compliance Officers: | Compliance Officers: |
| 4.5.1 | O <i>Compliance Officer</i> prestará assistência às Unidades de Negócio na identificação e gestão do risco de suborno e corrupção, o que inclui as seguintes responsabilidades: | Compliance Officers will assist Business Units in identifying and managing bribery and corruption risk, which includes responsibility for: |
| 4.5.1.1 | Assistir a área de Serviços Forenses (doravante “SF”) a garantir que todos os requisitos regulatórios são geridos de forma eficaz, através da realização das relevantes actividades de monitorização no Banco de modo a verificar o cumprimento desta Política e do SGASC; | Assisting Forensic Services (“FS”) in ensuring that all regulatory requirements are managed effectively in the Bank by conducting relevant monitoring reviews within the Bank to determine compliance with this Policy and the ABMS; |

| | | |
|------------|--|---|
| 4.5.1.2 | Realizar e conduzir as acções de sensibilização de ASC necessárias no Banco; | Providing and driving the necessary awareness of ABC within Bank; |
| 4.5.1.3 | Encaminhar para o responsável de SF de forma segura e dentro de um prazo razoável, todos os incidentes de suborno e corrupção que tenham chegado ao seu conhecimento; | Forwarding any bribery and corruption incidents referred to them to the Head of FS securely, and within a reasonable timeframe; |
| 4.5.1.4 | Auxiliar os Colaboradores a reportar incidentes de suborno e corrupção de acordo com a Política ASC e o SGASC; | Assisting employees to report bribery and corruption incidents as per the ABC policy; and |
| 4.5.1.5 | De acordo com esta Política e o SGASC, prestar aconselhamento à área de negócios sobre controlos SGASC efectivos | Providing advice to business on effective ABC controls in accordance with this Policy and the ABMS. |
| 4.6 | Área de Serviços Forenses do Banco (SF) | Bank Forensic Services (FS) |
| 4.6.1 | A área de Serviços Forenses irá: | Forensic Services will: |
| 4.6.1.1 | Prestar aconselhamento e orientação às Pessoas Associadas sobre o processo e o conteúdo dos reportes (a serem) feitos para investigação, relacionados com suborno e corrupção, suspeitada ou real; | Provide advice and guidance to Associated Persons on the process and content of reports (to be) made for investigation, relating to bribery and corruption, actual and suspected; |
| 4.6.1.2 | Garantir que todos os reportes de suborno e corrupção elaborados nos termos desta Política, são investigados e accionados de forma apropriada; | Ensure that all bribery and corruption reports made in terms of this Policy, are investigated, and actioned appropriately. |
| 4.7 | Direcção Jurídica | Legal |
| 4.7.1 | A Direcção Jurídica deve considerar esta política e avaliar a aplicabilidade de todas as orientações contratuais emitidas pela Unidade de Gestão de Crimes Financeiros, nos termos desta política; | Legal must take this policy into account and assess the applicability of all contractual guidance issued by the Financial Crime Management Unit, in terms of this policy; |
| 4.7.2 | Garantir que as cláusulas relativas aos princípios de Anti-Suborno e Corrupção, fornecidas pelo Grupo, estejam em conformidade legal; | Ensure that the clauses relating to the Group's Anti-Bribery and Corruption principles comply with legal requirements; |

4.7.3 Garantir, igualmente, que estas cláusulas sejam incluídas em todos os contratos do Banco. Also ensure that these clauses are included in all of the Bank's contracts.

4.8 Unidades de Negócios:

Business Units:

4.8.1 As Unidades de Negócios, como primeira linha de defesa, são responsáveis pela identificação e gestão do risco de suborno e corrupção, que inclui a responsabilidade pelos seguintes aspectos: Business Units, as the first line of defense, are responsible for identifying and managing bribery and corruption risk, which includes responsibility for the following aspects:

4.8.1.1 Identificação proactiva de questões e riscos de suborno e corrupção; Pro-active self-identification of bribery and corruption issues and risks;

4.8.1.2 Gerir os riscos de suborno e corrupção no dia-a-dia, de acordo com esta Política, e o SGASC; Managing bribery and corruption risks on a day-to-day basis in accordance with this Policy, and the ABMS;

4.8.1.3 Identificar e gerir riscos de suborno e corrupção e conceber e implementar controlos adequados para, para mitigar esses riscos nas operações, produtos e serviços; Identifying and managing bribery and corruption risks, and designing and implementing appropriate controls to mitigate these risks in operations, products, and services;

4.8.1.4 Avaliar os controlos de eficácia e eficiência, e melhorar os controlos quando necessário; Assessing controls for effectiveness and efficiency, and enhancing controls where required;

4.8.1.5 Remediação associada ao controlo operacional, incluindo acções disciplinares, recuperações, reembolsos, e relatórios internos, conforme previsto nesta Política; Associated operational control remediation, including disciplinary action, recoveries, reimbursements, and internal reporting as provided for in this policy;

4.8.1.6 Monitorizar e assegurar o cumprimento desta Política e do SGASC, dentro das suas áreas de responsabilidade; Monitoring and ensuring compliance with this Policy, and the ABMS within their area of responsibility;

4.8.1.7 Garantir que todos os Colaboradores novos e actuais estejam informados sobre esta Política e as expectativas do Banco em relação ao suborno e corrupção; Ensuring that all new and current Employees are informed of this Policy and the expectations of the Bank in relation to bribery and corruption;

4.8.1.8 Encaminhar, de forma segura e num prazo razoável, qualquer assunto de suborno e corrupção que lhes sejam referidos ao responsável de SF; e Forwarding any bribery and corruption matters referred to them to the Head: FS securely, and within a reasonable timeframe; and

| | | |
|-------------|---|---|
| 4.8.1.9 | Ajudar qualquer Colaborador sob a sua hierarquia que peça aconselhamento sobre o que fazer, ou que seja confrontado com uma preocupação ou tenha quaisquer outras dúvidas relacionadas com esta Política. | Assisting any Employee reporting to him or her, who requires advice on what to do, or is faced with a concern, or has any other queries relating to this Policy. |
| 4.9 | Auditoria Interna do Banco | Bank Internal Audit |
| 4.9.1 | A Auditoria Interna do Banco, como terceira linha de defesa, é responsável por assegurar ao Conselho de Administração e às Direcções que os riscos de suborno e corrupção e os controlos associados são geridos pelo Banco de forma efectiva; e | Bank Internal Audit, as the third line of defense, is responsible to provide assurance to the Board and Management that bribery and corruption risks and associated controls are managed by the Bank in an effective way; and |
| 4.9.2 | A Auditoria Interna do Banco fornece uma avaliação independente da adequação e efectividade do SGASC. | Bank Internal Audit provides an independent assessment of the adequacy and effectiveness of the ABMS. |
| 4.10 | Área de Monitorização do Compliance | Compliance Monitoring |
| 4.10.1 | A Área de Monitorização do Compliance, como segunda linha de defesa, é responsável por: | The Bank Compliance Monitoring function, as a second line of defense, is responsible for: |
| 4.10.1.1 | Monitorizar a conformidade das actividades exercidas a nível do banco, a fim de avaliar, se o Banco cumpre com o requisito regulamentar sobre a abordagem baseada no risco. Esta abordagem baseada no risco deve ter em conta a legislação (conforme adequado) para cumprir o mandato de conformidade bancária; | Monitor the compliance of activities across the bank to assess, on a risk-based approach, whether the bank is complying with relevant regulatory requirements. This risk-based approach must consider legislation (as appropriate) to fulfil the Bank Compliance mandate; |
| 4.10.1.2 | Os resultados das monitorizações feitas e a monitorização de conformidade do negócio, permitem que o/a Director/a de Compliance do Banco forneça garantias ao GAC sobre o funcionamento adequado e eficaz dos procedimentos e controlos de conformidade. | The results of these monitoring reviews, together with additional business compliance monitoring and review activities, enable the Bank Head of Compliance to provide assurance to the GAC on the adequate and effective functioning of compliance procedures and controls. |
| 4.11 | Equipa de Risco Não Financeiro | Third Party Risk Management |
| 4.11.1 | A Equipa de Risco Não Financeiro do Banco deve assegurar que a estrutura de risco de terceiros, a | The Bank's Non-Financial Risk team must ensure that the group's third-party risk framework, policy and |

política e os processos relacionados do Banco permitam a identificação de potenciais facilitações de risco de suborno e corrupção ao estabelecer relações com terceiros.

related processes enables the identification of potential facilitation of bribery and corruption risk when entering into relationships with third parties.

4.12 **Pessoas Associadas**

Associated Persons

4.12.1 Todos as Pessoas Associadas são responsáveis por entender e cumprir esta Política e o SGASC, na medida em que isso se relacione com o seu papel no Banco.

All Associated Persons are responsible for understanding, complying with this Policy and the ABMS, to the extent that this relates to their role in the Bank.

4.12.2 Todas as Pessoas Associadas devem concluir a formação disponível relevante para a sua função no Banco;

All associated persons are required to complete available training relevant to their role in the Bank;

4.12.3 Todos os Colaboradores poderão recorrer ao seu imediato superior hierárquico ou ao/a Director/a de Compliance, para obterem clarificações sobre o conteúdo desta Política ou o SGASC.

All Employees may ask their line manager or the Head of Compliance, for clarity about the content of this Policy or the ABMS.

4.12.4 Todos os Terceiros podem solicitar ao gestor de relação dentro do Banco, ou Compliance clarificações sobre o conteúdo desta Política ou o SGASC.

All Third Parties may ask the relationship manager within the Bank, or Compliance for clarity regarding the content of this Policy or the ABMS.

4.12.5 Todas as Pessoas Associadas e outros Terceiros devem suscitar preocupações e denunciar todos os ataques e corrupções tentados, suspeitos e reais, bem como o não conformidade desta Política e / ou do SGASC de apoio, que seja de alguma forma relacionado ao Banco, usando os canais de reporte previstos nesta Política.

All Associated Persons and other Third Parties must raise concerns and report all attempted, suspected and actual bribery and corruption, as well as non-compliance with this Policy and/or the supporting ABMS, which is in any way related to the Bank, using the reporting channels provided for in this Policy.

4.13 **Responsável pela Política**

The Policy Owner

4.13.1 O responsável pela Política deve informar o CGR sobre quaisquer questões materiais e não conformidade com esta Política e gestão de consequências relacionadas; e

The Policy owner is responsible for reporting to RMC on any material matters, and non-compliance with this Policy and related consequence management; and

4.13.2 O responsável pela Política é também responsável pela gestão de pedidos de excepções a esta Política.

The Policy owner is also responsible for managing requests for exceptions to this Policy.

| 5 | Políticas e Procedimentos Relacionados | Related Policies and Procedures |
|--------|--|--|
| 5.1 | Esta Política deve ser lida em conjunto com os seguintes documentos: | This Policy should be read in conjunction with the following documents: |
| 5.1.1 | Quaisquer normas publicadas pelo Banco em relação a esta Política ou ao SGASC: | Any standards published by the Bank in relation to this Policy or the ABMS: |
| 5.1.2 | Código de Ética e Conduta do Banco; | Bank Code of Ethic and Conduct; |
| 5.1.3 | Política de Presentes e Entretenimento; | Gifts and Entertainment Policy; |
| 5.1.4 | Política de Conflitos de Interesses; | Conflicts of Interest Policy; |
| 5.1.5 | Política de Denúncia; | Whistleblowing Policy; |
| 5.1.6 | Política de Procurement; | Procurement Policy; |
| 5.1.7 | Política de Combate ao Branqueamento de Capitais, Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Arma de Destrução em Massa; | Policy of Combat Money Laundering, the Financing of Terrorism, and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction; |
| 5.1.8 | Procedimento de Envio e Arquivo | Record Keeping Procedure; |
| 5.1.9 | Política de Disciplina Laboral; | Labour Disciplinary Policy; |
| 5.1.10 | Política de Gestão de Risco de Compliance; e | Compliance Risk Management Policy; and |
| 5.1.11 | Política de Gestão de Risco de Terceiros | Third Party Risk Management Policy |
| 5.1.12 | Estrutura de Governança de Gestão de Risco. | Risk Management Governance Structure |

| 6 | Acção Correctiva | Corrective Action |
|-----|---|---|
| 6.1 | Poderá haver acções correctivas contra quaisquer Pessoas Associadas que não cumpram esta Política ou o SGASC. | Corrective action may be taken against any associated persons who do not comply with this Policy or the ABMS. |
| 6.2 | Sempre que tal incumprimento constitua uma conduta inapropriada grave, o mesmo poderá culminar - através da instauração do competente | Where such non-compliance constitutes gross misconduct, it may result – by way of the disciplinary |

procedimento disciplinar - na aplicação de uma medida disciplinar, incluindo nos casos mais graves, o despedimento do Colaborador ou na cessação da relação com um terceiro.

proceedings – in dismissal of an employee or termination of an engagement with a third party.

6.3 Acresce que uma Pessoa Associada pode ser responsabilizada civil e/ou criminalmente, o que poderá incluir o pagamento de indemnizações e a aplicação de multas e/ou de pena de prisão.

In addition, an Associated Person may be held liable for civil or criminal liability which may include fines, payment of damages and/or imprisonment.

| 7 | Definições | Definitions |
|-------|--|--|
| 7.1 | SGASC | ABMS |
| 7.1.1 | Uma série de sistemas e controlos para ajudar uma organização a prevenir, detectar e abordar o suborno. Incluem a adopção de uma Política Anti-Suborno, a nomeação de uma pessoa/s para supervisionar o cumprimento, a formação, as avaliações de risco e diligência devida, a implementação de controlos financeiros e implementação de relatórios e procedimentos de investigação. | A series of systems and controls to help an organisation prevent, detect, and address bribery. These include adopting an Anti-Bribery Policy, appointing a person/s to oversee anti-bribery compliance, training, risk assessments and due diligence, implementing financial controls and instituting reporting and investigation procedures |
| 7.2 | Pessoas Associadas | Associated Persons |
| 7.2.1 | Qualquer pessoa contratada ou paga para representar o Banco, incluindo Colaboradores e Terceiros, conforme definidos nesta Política, que actuem em nome do Banco. | Anyone who is engaged or paid to represent the Bank and includes employees and third parties, as defined in this policy, who act on behalf of the Bank. |
| 7.3 | Compliance Officer | Compliance Officer |
| 7.3.1 | Director/a de Compliance | Head of Compliance |
| 7.4 | Cliente | Client |
| 7.4.1 | Uma pessoa, pessoas ou instituição que tem ou mantém uma relação com o Banco ou que expressa ou indicia a intenção de fazê-lo. | A person or persons or institution that holds or maintains a relationship with the Bank or expresses or indicates an intention to do so. |
| 7.5 | Colaboradores | Employees |

| | | |
|------------|---|---|
| 7.5.1 | Todos os Colaboradores com contratos de trabalho a termo indeterminado, quer a tempo inteiro ou a tempo parcial. | All employees employed on indefinite term contracts of employment, whether on a full-time or part-time basis. |
| 7.5.2 | Todos os colaboradores com contrato a termo certo ou contrato de trabalho/duração limitada, quer a tempo inteiro ou a tempo parcial; | All employees employed on a fixed-term contract or employment/ limited duration contract, whether on a full time or part-time basis; |
| 7.5.3 | Qualquer pessoa considerada como empregado do Banco em virtude da aplicação da lei na jurisdição em que está empregada; e | Any person deemed to be an employee of the Bank by virtue of the operation of law in the jurisdiction in which they are employed; and |
| 7.5.4 | Estão excluídos Contratantes Independentes, Prestadores de Serviços Independentes e pessoas empregadas por outros empregadores que prestam serviços ao Banco. | Independent Contractors, Independent Service Providers and persons employed by other employers who render services to the Bank, are excluded. |
| 7.6 | Doação | Donation |
| 7.6.1 | Contribuição (monetária, tempo e recursos dos funcionários ou doações em espécie) que traz benefícios além daqueles directamente associados às nossas actividades principais. | Contribution (monetary, employee time and resources or donations in kind) which brings benefit over and above those directly associated with our core business activities. |
| 7.7 | Gratificação | Gratification |
| 7.7.1 | Gratificação inclui, mas não está limitada a: | Gratification includes, but is not limited to: |
| 7.7.2 | Valores pecuniários, seja em dinheiro ou sob outra forma; | Money, whether in cash or otherwise; |
| 7.7.3 | Qualquer doação, presente, empréstimo, taxa, recompensa, garantia valiosa, propriedade ou participação em propriedade de qualquer tipo, seja móvel ou imóvel, ou qualquer outra vantagem similar; | Any donation, gift, loan, fee, reward, valuable security, property, or interest in property of any description, whether movable or immovable, or any other similar advantage; |
| 7.7.4 | O evitar de uma perda, responsabilidade, penalidade, confisco, punição ou outra desvantagem; | The avoidance of a loss, liability, penalty, forfeiture, punishment, or other disadvantage; |

| | | |
|------------|--|---|
| 7.7.5 | Qualquer cargo, status, honra, emprego, contrato de trabalho ou de serviço, ou qualquer acordo para dar emprego ou prestar serviços em qualquer qualidade; | Any office, status, honour, employment, contract of employment or services, or any agreement to give employment or render services in any capacity; |
| 7.7.6 | Alojamento residencial ou de férias; | Residential or holiday accommodation; |
| 7.7.7 | Qualquer pagamento, exoneração, quitação ou liquidação de qualquer empréstimo, obrigação ou outra responsabilidade, total ou parcial; | Any payment, release, discharge or liquidation of any loan, obligation, or other liability, whether in whole or in part; |
| 7.7.8 | Qualquer renúncia relativamente à exigência de dinheiro, ou de qualquer coisa com valor monetário ou de algo valioso; | Any forbearance to demand any money or money's worth or valuable thing; |
| 7.7.9 | Qualquer outro serviço, favor ou vantagem de qualquer tipo, incluindo a protecção relativamente a qualquer penalidade ou incapacidade incorrida ou apreendida ou contra qualquer acção ou processo de natureza disciplinar, civil ou criminal, já instaurado ou não, e inclui o exercício ou a omissão do exercício de qualquer direito ou poder ou dever oficial; | Any other service or favour or advantage of any description, including protection from any penalty or disability incurred or apprehended or from any action or proceedings of a disciplinary, civil, or criminal nature, whether already instituted, and includes the exercise or the forbearance from the exercise of any right or any official power or duty; |
| 7.7.10 | Qualquer direito ou privilégio; | Any right or privilege; |
| 7.7.11 | Qualquer ajuda, voto, consentimento, influência ou abstenção de votação, real ou ficcionada; e / ou | Any real or pretended aid, vote, consent, influence, or abstention from voting; and/or |
| 7.7.12 | Qualquer compensação ou benefício valioso de qualquer tipo, incluindo qualquer desconto, comissão, desconto, bónus, dedução ou percentagem. | Any valuable consideration or benefit of any kind, including any discount, commission, rebate, bonus, deduction, or percentage. |
| 7.8 | Terceiro | Third Party |
| 7.8.1 | O Terceiro é definido como uma entidade ou pessoa que tenha estabelecido uma relação de negócio ou acordo com o Banco e que fornece bens ou presta serviços ou dá benefícios tangíveis ou intangíveis ao Banco. A definição inclui instituições financeiras, entidades estatais, filiais, joint ventures, | A Third party is defined as an entity or individual, which has entered a business relationship or arrangement with the Bank, who provides goods, services or tangible or intangible benefit/s to the Bank. The definition includes financial institutions, state owned entities, affiliates, joint ventures, contractors, and sub- |

contratantes e subcontratantes, independentemente de tais entidades serem regulamentadas, estrangeiras ou nacionais. contractors, irrespective of whether such entities are regulated, foreign or domestic.

7.9 Funcionário Público

Public Official

7.9.1 Uma pessoa com cargo administrativo judicial ou legislativo, seja por nomeação, eleição ou sucessão, ou qualquer pessoa que exerça uma função pública, incluindo para um organismo público ou empresa pública, ou qualquer funcionário ou agente de uma organização pública nacional ou internacional, ou qualquer candidato a um cargo público fora do país ou jurisdição onde o colaborador e/ou actividade está baseada.

A person holding a legislative, administrative, or judicial office, whether by appointment, election or succession, or any person exercising a public function, including for a public agency or public enterprise, or any official or agent of a public domestic or international organisation, or any candidate for public office outside the country or jurisdiction where the employee and/or activity is based.

7.9.2 O conceito de "Funcionário Público" é muito amplo e pode incluir funcionários de empresas detidas pelo Estado, locais ou estrangeiras (incluindo subsidiárias e sucursais estrangeiras das mesmas), além de colaboradores/trabalhadores mais proeminentes da administração local ou central.

The concept of 'Public Official' is very wide and can include employees of state-owned enterprises, local or foreign, (including subsidiaries and foreign branches thereof), in addition to more prominent local or national government employees.

8

Administração da Política

Policy Administration

Pessoa de contato:

Contact Person:

Nome: Isaura Neves

Name: Isaura Neves

Título: Directora de Compliance

Title: Head of Compliance

Departamento: Compliance

Department: Compliance

Telefone: +244 226 433 105

Telephone: +244 226 433 105

Email: Isaura.Neves@standardbank.co.ao

Email: Isaura.Neves@standardbank.co.ao

9

Histórico de Revisões

Revision History

2021

Revisão Anual – Revisão gramatical e melhoramento para cumprir os requisitos de linguagem simples.

Annual Review – Grammatical corrections and enhancements to comply with plain language requirements.

Revisão geral do conteúdo e inclusão de uma cláusula que regula a resposta ao não cumprimento da política. Atualização das definições de empregado e de terceiro.

General revision of the content and inclusion of a clause regulating the response to non-compliance with the policy. Updating definitions for employee and third party.

Revisão Bianual – Revisão gramatical para cumprir com os requisitos de linguagem simples

Biannual Revision - Grammatical revision to comply with plain language requirements.

- Inclusão do ponto 4.7 sobre a responsabilidade da Direcção Jurídica relativamente ao cumprimento desta política;
- Modificado o nome da Política Código de Ética do Banco para Código de Ética e Conduta do Banco no ponto 5.1.2;
- Modificado o nome da equipa AML para Unidade de Gestão de Crimes Financeiros (UGCM) no ponto 4.4; e
- Modificado o nome da equipa Investigação e Risco de Fraude para Serviços Forenses (SF) no ponto 4.6.

- Inclusion of the point 4.7 with the responsibility of the Legal Department for compliance with this policy;
- Changing the name of the Bank's Code of Ethics Policy to the Bank's Code of Ethics and Conduct at point 5.1.2;
- Changing the name of the AML team to the Financial Crime Management Unit (FCMU) at point 4.4; and
- Changing the name of the Fraud Risk Investigation team to Forensic Services (FS) at point 4.6.

Revisão Ad Hoc - Alinhamento com os requisitos da ISO 37001.

Ad Hoc Review - Alignment to the requirements of ISO 37001.

- Adição do ponto 3.3.6.2 sobre o princípio do financiamento de partidos políticos.
- Alteração do ponto 3.3.6.3 sobre doação a partidos políticos.
- Alteração do ponto 3.3.7 sobre doações.
- Adição do ponto 3.3.11.4 sobre cenários de potenciais riscos.
- Adição do ponto 3.3.12.1 sobre contratação e compras.
- Alteração do ponto 3.3.12.2 sobre colaboradores envolvidos na aquisição de bens e serviços.
- Adição do ponto 3.3.12.4 sobre esclarecimento de dúvidas por parte de terceiros, sobre o cumprimento da política.
- Alteração do ponto 4.9 sobre a responsabilidade da Auditoria Interna.

- Addition of the point 3.3.6.2 about the principle of political party financing.
- Amendment to the point 3.3.6.3 about donations to political parties.
- Amendment to the point 3.3.7 about donations.
- Addition of the point 3.3.11.4 about potential risk scenarios.
- Addition of the point 3.3.12.1 about contracting and purchasing.
- Amendment of the point 3.3.12.2 about employees involved in the contracting of goods and services.
- Addition of the point 3.3.12.4 about clarification of doubts by third parties about compliance with the policy.
- Amendment of the point 4.9 about the responsibility of Internal Audit.

2023

2024

- Adição do ponto 4.10 sobre a responsabilidade da Área de Monitorização do Compliance.
 - Adição do ponto 4.11 sobre a responsabilidade da gestão de risco de terceiros.
 - Alteração do ponto 4.12 sobre pessoas associadas.
 - Adição do ponto 7.3 sobre a definição de Compliance Officer.
 - Adição do ponto 7.6 sobre a definição de doação.
 - Alteração do ponto 7.8 sobre a definição de terceiros.
- Addition of the point 4.10 about the responsibility of the Compliance Monitoring Area.
 - Addition of the point 4.11 about third-party risk management liability.
 - Amendment of the point 4.12 about associated persons.
 - Addition of the point 7.3 about the definition of Compliance Officer.
 - Addition of the point 7.6 about the definition of donation.
 - Amendment of the point 7.8 about the definition of third parties.

Revisão Bianual - Revisão gramatical para cumprir com os requisitos de linguagem simples, com as seguinte alteração:

- Adicionada a responsabilidade da equipa de Risco Não Financeiro, na Gestão de Risco de Terceiros;

Biannual Review - Grammatical revision to comply with plain language requirements, with the following change:

- Added responsibility for the Non-Financial Risk team in Third Party Risk Management;

2026