

Política de Compliance

Compliance Policy

Responsável

AFRICAN BANK OF OMAN | Avenida 4 de Fevereiro, Edifício Kilamba, 8º andar

Aprovado pela: Conselho de Administração

Approved by: Board of Directors

Data:

Date:

Versão n.º: 01

Version no.: 01

Data de revisão: anualmente, a partir da data de vigência, ou antes, se houver alterações a legislação aplicável ou surgir uma necessidade comercial.

Date of revision: annually, from the effective date of approval or earlier, if there are legal changes applicable or if a commercial need arises.

Este documento é classificado como CONFIDENCIAL e para USO EXCLUSIVAMENTE INTERNO, tendo sido elaborado unicamente para o African Bank of Oman, S.A. É proibida a divulgação deste documento, por quaisquer meios, fora do African Bank of Oman, S.A., e eventuais entidades legais que este vier a constituir ou integrar, salvo se prévia e expressamente autorizada, por escrito, pelo(a) Presidente do Conselho de Administração.

This document is classified as CONFIDENTIAL and for INTERNAL USE ONLY, also for strictly internal business purposes of the African Bank of Oman, S.A. Dissemination hereby by any means outside the African Bank of Oman, S.A., and/or African Bank of Oman, S.A., is prohibited unless prior written approval is obtained from the Chairperson of the Board of Directors.



1. Introdução

Introduction

1.1. O African Bank of Oman, S.A. ("ABO" ou "Banco") está empenhado em actuar de acordo com os mais elevados padrões de verificação de cumprimento normativo (*compliance*) com as leis e regulamentos aplicáveis. Esta política de *compliance* (a "Política de *Compliance*" ou a "Política") descreve os princípios, regras e procedimentos que visam garantir que o Banco opera de acordo com os requisitos legais e regulamentares, padrões éticos e melhores práticas. A Política foi concebida para prevenir, detectar e resolver quaisquer problemas de *compliance*, salvaguardando, assim, a reputação do Banco, e garantindo a confiança dos seus clientes e colaboradores.

African Bank of Oman, S.A. ("ABO" or "Bank") is committed to acting in accordance with the highest standards of compliance with applicable laws and regulations. This compliance policy (the "Compliance Policy" or the "Policy") describes the principles, rules and procedures aimed at ensuring that the Bank operates in accordance with legal and regulatory requirements, ethical standards and best practices. The Policy is designed to prevent, detect and resolve any compliance issues, thereby safeguarding the Bank's reputation, and ensuring the trust of its customers and employees.

1.2. Esta Política tem por base, entre outras, as seguintes leis e regulamentos:

This Policy is based on, among others, the following laws and regulations:

(a) Lei n.º 14/21, de 19 de Maio - Regime Geral das Instituições Financeiras;

(a) Law No. 14/21, of 19 May - General Regime of Financial Institutions;

(b) Aviso n.º 2/24, de 22 de Junho - Regras de Prevenção e Combate ao Branqueamento de Capitais, Financiamento do Terrorismo; e

(b) Notice no. 2/24, of 22 June - Rules for the Prevention and Combating of Money Laundering, Terrorist Financing; and

(c) Aviso 03/2026, de 23 de Fevereiro - Código de Governo das Instituições Financeiras.

(c) Notice 03/2026, of 23 February - Governance Code for Financial Institutions.

2. Objectivo	Objective
O objectivo desta política é estabelecer, dentro do Banco, um quadro para a gestão de <i>compliance</i>. Visa, assim, garantir que todos os colaboradores, membros do Conselho de Administração e agentes do Banco compreendem as suas responsabilidades na manutenção da conformidade e estão preparados para identificar e resolver eficazmente questões em matéria de <i>compliance</i>. A Política procura, ainda, promover uma cultura de integridade e responsabilidade no Banco.	The objective of this policy is to establish, within the Bank, a framework for compliance management. It aims to ensure that all employees, board members and staff of the Bank understand their responsibilities in maintaining compliance and are prepared to effectively identify and resolve compliance issues. The Policy also seeks to promote a culture of integrity and responsibility at the Bank.
3. Definições	Definitions
Para efeitos da presente Política, entende-se por: a. Compliance: O cumprimento das leis e regulamentos aplicáveis, bem como das políticas internas e códigos de conduta que regem a actividade do Banco; e	For the purposes of this Policy, the following definitions apply: a. Compliance: Compliance with applicable laws and regulations, as well as with internal policies and codes of conduct that govern the Bank's activity; and

b. Risco de Compliance: O risco de sanções legais ou regulamentares, perdas financeiras ou danos reputacionais que o Banco possa sofrer em resultado do incumprimento das leis e regulamentos aplicáveis, bem como das políticas internas e códigos de conduta.

b. Compliance Risk: The risk of legal or regulatory sanctions, financial losses or reputational damage that the Bank may suffer as a result of non-compliance with applicable laws and regulations, as well as internal policies and codes of conduct.

4. Princípios Gerais	General Principles
O sistema de <i>compliance</i> do Banco baseia-se nos seguintes princípios gerais:	The Bank's compliance system is based on the following general principles:
(a) Legalidade: O Banco deve cumprir todas as leis e regulamentos aplicáveis que regem as suas actividades, bem como as políticas e procedimentos internos consistentes com essas leis e regulamentos;	(a) Legality: The Bank must comply with all applicable laws and regulations governing its activities, as well as internal policies and procedures consistent with those laws and regulations;
(b) Responsabilidade: O Conselho de Administração e os colaboradores do Banco são responsáveis pelo cumprimento das leis e regulamentos aplicáveis e das políticas e procedimentos internos, bem como pela comunicação de quaisquer problemas ou incidentes em matéria de <i>compliance</i> ;	(b) Accountability: The Bank's Board of Directors and employees are responsible for complying with applicable laws and regulations and internal policies and procedures, as well as for reporting any compliance problems or incidents;

(c) **Transparência:** O Banco deve divulgar e comunicar toda a informação relevante sobre as suas políticas de *compliance*, os seus procedimentos e o seu desempenho às partes interessadas, internas e externas, de acordo com as leis e regulamentos aplicáveis e as melhores práticas de governação e conduta ética; e

(d) **Eficácia:** O Banco deve monitorizar e medir a eficácia e eficiência das suas políticas, dos seus procedimentos e controlos de *compliance*, utilizando indicadores apropriados, realizando revisões e auditorias periódicas e implementando acções correctivas e preventivas quando necessário.

(c) **Transparency:** The Bank must disclose and communicate all relevant information about its compliance policies, procedures and performance to internal and external stakeholders, in accordance with applicable laws and regulations and best governance practices and ethical conduct; and

(d) **Effectiveness:** The Bank shall monitor and measure the effectiveness and efficiency of its policies, procedures and compliance controls, using appropriate indicators, conducting periodic reviews and audits, and implementing corrective and preventive actions when necessary.

5. Sistema de Gestão de Compliance	Compliance Management System
O Banco criará e manterá um sistema de gestão de <i>compliance</i> que inclui os seguintes elementos:	The Bank shall establish and maintain a compliance management system that includes the following elements:

(a) Políticas e procedimentos de *compliance*: O Banco desenvolverá e documentará as políticas e procedimentos de *compliance* que definem os objectivos, regras, funções e responsabilidades, bem como os processos e actividades de *compliance*;

(b) Função de *Compliance*: O Banco designará uma função responsável por supervisionar, coordenar e apoiar o sistema de gestão de *compliance*, bem como por fornecer aconselhamento e orientação ao conselho de administração, à direcção e aos colaboradores do Banco;

(c) *Compliance Officer*: O Banco nomeará um *Compliance Officer* que dirige a função de *compliance* e reporta directamente ao Conselho de Administração. O *Compliance Officer* tem a autoridade, a independência e os recursos necessários para desempenhar eficazmente a sua função;

(a) Compliance policies and procedures: The Bank will develop and document compliance policies and procedures that define objectives, rules, roles and responsibilities, as well as compliance processes and activities;

(b) Compliance Function: The Bank will designate a function responsible for supervising, coordinating and supporting the compliance management system, as well as providing advice and guidance to the Bank's board of directors, management and employees;

(c) Compliance Officer: The Bank will appoint a Compliance Officer who will direct the compliance function and report directly to the Board of Directors. The Compliance Officer has the authority, independence and resources necessary to effectively perform his or her role;

- (d) Controlos de *compliance*: O Banco implementou e mantém controlos de *compliance* desenhados para prevenir, detectar e corrigir quaisquer irregularidades em matéria de *compliance*, bem como para garantir a conformidade das actividades, produtos, serviços e transacções do Banco com as leis, regulamentos, políticas internas e códigos de conduta aplicáveis; e
- (e) Cultura de *compliance*: O Banco promove e mantém uma cultura de *compliance* baseada nos valores de integridade, responsabilidade e transparência, e que incentiva a consciencialização, o compromisso e cumprimento das leis, regulamentos, políticas internas e códigos de conduta aplicáveis por parte conselho de administração, da direcção e dos colaboradores do Banco.

- (d) Compliance controls: The Bank has implemented and maintains compliance controls designed to prevent, detect and correct any compliance irregularities, as well as to ensure the compliance of the Bank's activities, products, services and transactions with applicable laws, regulations, internal policies and codes of conduct; and
- (e) Compliance culture: The Bank promotes and maintains a compliance culture based on the values of integrity, responsibility and transparency, and which encourages awareness, commitment and compliance with applicable laws, regulations, internal policies and codes of conduct by the Bank's board of directors, management and employees.

6. Violações de *Compliance* e Sanções

Compliance Violations and Sanctions

O Banco estabelecerá e manterá um sistema de sanções por violações em matéria de *compliance* que consiste nos seguintes elementos:

(a) Identificação de violações de *compliance*: O Banco identifica qualquer violação de *compliance* que tenha ocorrido ou possa ocorrer, detectando e comunicando qualquer problema ou incidente que possa indicar ou evidenciar uma violação de *compliance*. É uma violação de *compliance* qualquer acto ou omissão que viole ou não cumpra as leis e regulamentos aplicáveis, bem como as políticas e procedimentos internos, que regem a actividade do Banco;

(b) Investigação de violações de *compliance*: O Banco investiga qualquer violação de *compliance* que possa ocorrer ou ter ocorrido, recolhendo e analisando as informações e evidências relevantes que possam confirmar ou refutar uma violação de *compliance*; e

(c) Resolução de incumprimentos: O Banco resolve qualquer violação de *compliance* que possa ocorrer ou tenha ocorrido, implementando e revendo as acções correctivas e preventivas necessárias para resolver e prevenir uma violação de *compliance*.

The Bank will establish and maintain a system of sanctions for compliance violations consisting of the following elements:

(a) Identification of compliance violations: The Bank identifies any compliance violation that has occurred or may occur, detecting and reporting any problem or incident that may indicate or evidence a compliance violation. A breach of compliance is any act or omission that violates or does not comply with the applicable laws and regulations, as well as the internal policies and procedures, that govern the Bank's activity;

(b) Investigation of compliance violations: The Bank investigates any compliance violation that may occur or has occurred by collecting and analyzing relevant information and evidence that may confirm or refute a compliance violation; and

(c) Resolving Defaults: The Bank resolves any compliance breach that may occur or has occurred by implementing and reviewing the corrective and preventive actions necessary to resolve and prevent a compliance breach.

7. Responsabilidade	Responsibility
Sem prejuízo do disposto em regulamento, no âmbito das suas atribuições, são cometidas aos órgãos sociais competentes do Banco as seguintes responsabilidades:	Without prejudice to the provisions of the regulations, within the scope of their duties, the competent corporate bodies of the Bank are entrusted with the following responsibilities:
(a) Conselho de Administração: O Conselho de Administração é responsável pela definição, aprovação, implementação e revisão da presente Política, bem como pela supervisão e fiscalização da sua eficácia e cumprimento. O Conselho de Administração é igualmente responsável pela nomeação e avaliação do responsável de <i>compliance</i>, bem como por assegurar que a função de <i>compliance</i> dispõe da autoridade, independência e recursos necessários;	(a) Board of Directors: The Board of Directors is responsible for defining, approving, implementing and reviewing this Policy, as well as for supervising and supervising its effectiveness and compliance. The Board of Directors is also responsible for appointing and evaluating the compliance officer, as well as ensuring that the compliance function has the necessary authority, independence and resources;
(b) Comissão Executiva: Aprovará os regulamentos e outros instrumentos internos necessários para a implementação da Política, e assegurará o alinhamento da estratégia, dos objectivos e das operações do Banco com os requisitos e normas de <i>compliance</i> aplicáveis; e	(b) Executive Board: Approve the regulations and other internal instruments necessary for the implementation of the Policy, and ensure the alignment of the Bank's strategy, objectives and operations with the applicable compliance requirements and standards; and
(c) <i>Compliance Officer</i>: O <i>Compliance Officer</i> é responsável por supervisionar, coordenar e apoiar o sistema de gestão de <i>compliance</i>, bem como por	(c) Compliance Officer: The Compliance Officer is responsible for supervising, coordinating and supporting the compliance

prestar aconselhamento e orientação em matéria de *compliance* ao Conselho de Administração e aos colaboradores do Banco.

management system, as well as providing advice and guidance on compliance matters to the Bank's Board of Directors and employees.

8. Entrada em vigor	Effective date
---------------------	----------------

A presente Política entrou em vigor no dia 30 de Junho de 2026.

This policy is effective as of 30th of June 2026.