

Política de Conflitos de Interesses

Conflicts of Interest 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: bianualmente, a partir da data de vigência, ou antes, se houver alterações a legislação aplicável ou surgir uma necessidade comercial.

Date of revision: biannually, 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.	No contexto da actividade bancária, a transparência e a integridade são fundamentais para manter a confiança dos clientes, das partes interessadas e dos reguladores.	In the context of banking, transparency and integrity are key to maintaining the trust of customers, stakeholders and regulators.	
1.2.	O conceito de conflito de interesses tem emergido como um aspecto crítico na gestão da ética e da responsabilidade corporativa. Como tal, o objectivo desta Política é estabelecer orientações claras e abrangentes para a identificação, prevenção e gestão de Conflitos de Interesses no African Bank of Oman, S.A. ("ABO" ou "Banco").	The concept of conflict of interest has emerged as a critical aspect in the management of ethics and corporate responsibility. As such, the purpose of this Policy is to establish clear and comprehensive guidelines for the identification, prevention and management of Conflicts of Interest at African Bank of Oman, S.A. ("ABO" or "Bank").	
1.3.	Através da aplicação da presente Política de Conflito de Interesses ("Política"), pretendemos garantir que todas as decisões e acções dos nossos colaboradores e órgãos sociais são tomadas de forma justa e imparcial, de acordo com os melhores	Through the application of this Conflict of Interest Policy ("Policy"), we aim to ensure that all decisions and actions of our employees and corporate bodies are taken in a fair and impartial manner, in accordance with the best interests of our clients and the Bank.	

interesses dos nossos clientes e do Banco.

- | | |
|---|--|
| <p>1.4. A presente Política é aplicada para prevenir e gerir os conflitos de interesses, em conformidade com as políticas e os princípios de actividade definidos no Código de Conduta do Banco, e de acordo com as melhores práticas internacionais aplicáveis.</p> | <p>This Policy is applied to prevent and manage conflicts of interest, in accordance with the policies and principles of activity defined in the Bank's Code of Conduct, and in accordance with applicable international best practices.</p> |
| <p>1.5. Na elaboração da presente Política, foram consideradas as seguintes leis e regulamentos, nomeadamente:</p> <p>a. Lei n.º 14/21, de 19 de Maio - Regime Geral das Instituições Financeiras; e</p> <p>b. Aviso n.º 03/2026, de 23 de Fevereiro - Código de Governo Societário das Instituições Financeiras Bancárias.</p> | <p>In the preparation of this Policy, the following laws and regulations were considered, namely:</p> <p>a. Law No. 14/21, of 19 May - General Regime of Financial Institutions; and</p> <p>b. Notice no. 03/2026, of 23 February - Corporate Governance Code of Banking Financial Institutions.</p> |

- | | |
|---|--|
| 1.6. Esta Política deve ser lida em conjunto com as políticas ou procedimentos relevantes do Banco. | This Policy should be read in conjunction with the Bank's relevant policies or procedures. |
|---|--|

2. Aplicabilidade

Applicability

- | | |
|--|--|
| 2.1. Esta Política aplica-se de forma transversal a todas as unidades estruturais e colaboradores do Banco, bem como a terceiros que, em qualquer circunstância, actuem em nome ou por conta do Banco, nas suas relações com terceiros (incluindo clientes e fornecedores) das quais esperam obter benefícios. | This Policy applies across all of the Bank's structural units and employees, as well as to third parties who under any circumstances act in the name or on behalf of the Bank in their dealings with third parties (including customers and suppliers) from whom they expect to benefit. |
|--|--|

3. Definições

Definitions

- | | |
|---|---|
| a. Conflitos de Interesses: Um Conflito de Interesses consiste numa situação em que os accionistas, membros dos Órgãos Sociais ou Colaboradores têm os seus próprios interesses numa relação entre a instituição e terceiros, da qual esperam beneficiar; | c. Conflicts of Interest: A Conflict of Interest consists of a situation in which shareholders, members of the Governing Bodies or Employees have their own interests in a relationship between the institution and third parties, from which they hope to benefit; |
|---|---|

- | | |
|--|--|
| <p>b. Colaboradores: Todos os Colaboradores que tenham uma relação de trabalho permanente ou ocasional com o Banco nos termos da legislação laboral aplicável e os membros dos Órgãos Sociais;</p> <p>c. Conselho de Administração: Pessoa ou grupo de pessoas eleitas pelos accionistas, a quem compete representar a sociedade, deliberar sobre os assuntos e praticar todos os actos tendentes à realização do seu objecto social;</p> <p>d. Compliance Officer: Responsável pelo Cumprimento Normativo do Banco por monitorizar e garantir que todos os procedimentos da empresa e todas as actividades desempenhadas pelos seus membros dos Órgãos Sociais e Colaboradores estão em conformidade com a legislação e com as normas vigentes;</p> | <p>b. Employees: All Employees who have a permanent or occasional employment relationship with the Bank under the terms of the applicable labour legislation and the members of the Governing Bodies;</p> <p>c. Board of Directors: Person or group of persons elected by the shareholders, who is responsible for representing the company, deliberating on matters and performing all acts aimed at achieving its corporate purpose;</p> <p>d. Compliance Officer: Responsible for the Bank's Regulatory Compliance for monitoring and ensuring that all the company's procedures and all activities performed by its members of the Governing Bodies and Employees are in accordance with the legislation and standards in force;</p> |
|--|--|

- | | |
|---|---|
| <p>e. Órgãos Sociais: A Mesa da Assembleia Geral, o Conselho de Administração e o Conselho Fiscal;</p> <p>f. Partes Interessadas: Qualquer pessoa, jurídica ou física, que tenha um interesse relevante que possa ser influenciado pelo desenvolvimento das actividades do Banco, nomeadamente Órgãos Sociais, Colaboradores, fornecedores e clientes.</p> <p>g. Partes Relacionadas: São titulares de participações qualificadas as entidades que se encontrem, directa ou indirectamente, em relação de domínio ou de grupo, os membros dos órgãos de administração e fiscalização das instituições financeiras e os respectivos cônjuges, descendentes ou ascendentes até ao segundo grau da linha recta, considerados beneficiários últimos das operações ou dos bens, nos termos legalmente previstos.</p> | <p>e. Corporate bodies: The General Assembly Board, the Board of Directors, and the Fiscal Supervisory Board;</p> <p>f. Interested Parties: Any person, legal or individual, who has a relevant interest that may be influenced by the development of the Bank's activities, namely corporate bodies, Employees, suppliers and customers.</p> <p>g. Related Parties: Holders of qualifying holdings are entities that are, directly or indirectly, in a control or group relationship, the members of the management and supervisory bodies of financial institutions and their spouses, descendants or ascendants up to the second degree of the direct line, considered ultimate beneficiaries of the operations or assets, under</p> |
|---|---|

the terms provided for by law.

h. Partes Relevantes: Membros dos Órgãos Sociais; Auditores; Todos os Colaboradores do Banco; Qualquer pessoa que preste serviços ao Banco e que, sob a sua responsabilidade, assegure a prestação de serviços; Qualquer pessoa envolvida na prestação de serviços ou no fornecimento de bens ao Banco, abrangida por um regime de contratação ou subcontratação; e Cônjuges, parentes em 2.º grau ou quaisquer empresas que lhes pertençam, directa ou indirectamente.

h. Relevant Parties: Members of the Governing Bodies; Auditors; All Bank Employees; Any person who provides services to the Bank and who, under his responsibility, ensures the provision of services; Any person involved in the provision of services or the supply of goods to the Bank, covered by a contracting or subcontracting regime; and Spouses, relatives in the 2nd degree or any companies that belong to them, directly or indirectly.

4. Objectivos Principais		Main Goals	
4.1.	A presente Política tem os seguintes principais objectivos:	This Policy has the following main goals:	
a.	Definir os princípios gerais e incorporar as regras aplicáveis impostas pelo Banco Nacional de Angola em matéria de	a.	Define the general principles and incorporate the applicable rules imposed by the National Bank of

prevenção e gestão de Conflitos de Interesses;	Angola on the prevention and management of Conflicts of Interest;
b. Especificar os mecanismos e procedimentos necessários para identificar e comunicar eventuais Conflitos de Interesses;	b. Specify the mechanisms and procedures necessary to identify and report any Conflicts of Interest;
c. Estabelecer medidas para evitar a ocorrência de Conflitos de Interesses, sempre que possível; e	c. Establish measures to avoid the occurrence of Conflicts of Interest, whenever possible; and
d. Determinar a forma de gerir os Conflitos de Interesses que não podem ser evitados e assegurar que sejam disponibilizadas informações adequadas aos clientes do Banco.	d. Determine how to manage Conflicts of Interest that cannot be avoided and ensure that appropriate information is made available to the Bank's customers.
4.2. A adequação, a eficácia e o cumprimento das medidas estabelecidas na presente Política são avaliados e controlados regularmente, com vista a aplicar as medidas adequadas para corrigir eventuais deficiências.	The adequacy, effectiveness and compliance with the measures set out in this Policy are regularly assessed and monitored with a view to implementing appropriate measures to correct any deficiencies.

- 4.3. O Banco compromete-se igualmente a rever regularmente a presente política para garantir a sua adequação à actividade bancária e à sua estrutura organizativa. The Bank also undertakes to review this policy regularly to ensure that it is fit for banking and its organisational structure.

5. Responsabilidades	Responsibilities
5.1. Sem prejuízo de outros regulamentos internos do Banco, o Conselho de Administração, no âmbito das suas competências, estabelece e aprova a presente Política, e é responsável pelo controlo da sua eficácia.	Without prejudice to other internal rules of the Bank, the Board of Directors, within the scope of its powers, shall establish and approve this Policy, and shall be responsible for monitoring its effectiveness.
5.2. O Conselho de Administração é responsável pela aprovação dos procedimentos, regras e outros instrumentos internos necessários à aplicação da Política.	The Board of Directors is responsible for approving the procedures, rules and other internal instruments necessary for the implementation of the Policy.
5.3. O Conselho de Administração e a Comissão Executiva devem assegurar a aplicação efectiva de todas as medidas razoáveis para evitar situações de Conflito de Interesses com os clientes. No entanto, se estas medidas não forem suficientes para evitar tais conflitos com os clientes, o Banco pode, se necessário, informar os	The Board of Directors and the Executive Committee must ensure the effective application of all reasonable measures to avoid situations of Conflict of Interest with customers. However, if these measures are not sufficient to avoid such conflicts with customers, the Bank may, if necessary, inform customers and obtain their consent.

clientes e obter o seu
consentimento.

- 5.4.

O Compliance Officer, The Compliance Officer, responsável por manter registos responsible for keeping records of de situações que possam dar situations that may give rise to a origem a um Conflito de Conflict of Interest, has the duty to Interesses, tem o dever de monitor this Policy. monitorizar esta Política.
- 5.5.

Qualquer violação da presente Any violation of this Policy must Política deve ser comunicada ao be reported to the Compliance Compliance Officer. Officer.

6. Situações de Conflito de Interesses	Situations of Conflict of Interest
6.1. As seguintes situações são consideradas Conflitos de Interesses, a título de exemplo: a. Influência directa ou indirecta na aprovação e decisão de concessão de créditos e financiamentos;	The following situations are considered Conflicts of Interest, by way of example: a. Direct or indirect influence on the approval and decision to grant credits and financing;

- | | |
|--|---|
| <p>b. Obtenção e utilização abusiva de informação privilegiada nos processos de gestão e nas negociações com clientes ou fornecedores;</p> <p>c. Fornecer ou aceitar quaisquer gratificações, tais como bens, produtos e serviços, vantagens, incluindo dinheiro, imóveis, móveis; viagens, entre outros que possam influenciar a decisão final num processo do Banco; e</p> <p>d. Situações em que os membros dos Órgãos Sociais e os Colaboradores ocupam cargos potencialmente conflitantes noutras empresas.</p> | <p>b. Obtaining and abusive use of privileged information in management processes and negotiations with customers or suppliers;</p> <p>c. Provide or accept any gratuities, such as goods, products and services, advantages, including cash, real estate, furniture; travel, among others that may influence the final decision in a Bank case; and</p> <p>d. Situations in which members of the Governing Bodies and Employees occupy potentially conflicting positions in other companies.</p> |
|--|---|

7. Situações de Excepção

Exceptional Situations

Uma situação de Conflito de Interesses não será considerada, a título de exemplo, quando:

A situation of Conflict of Interest will not be considered, by way of example, when:

- | | |
|---|---|
| <p>a. O Colaborador ou membro dos Órgãos Sociais, no âmbito da relação de negócio a estabelecer com o Banco ou com um cliente do Banco, actue de acordo com as condições de mercado</p> | <p>a. The Employee or member of the Corporate Bodies, within the scope of the business relationship to be established with the Bank or with a client of the Bank,</p> |
|---|---|

aplicáveis a todos os clientes ou contrapartes com características semelhantes e que sejam previamente definidas pelo Banco;

b. Os Colaboradores ou membros dos Órgãos Sociais se limitem a cumprir decisões em que não tenham tido qualquer intervenção, ou a executar operações a que estejam vinculados, ou que tenham prestado qualquer tipo de assessoria, sem prejuízo dos deveres que lhes sejam exigidos em função da sua posição, tais como as respectivas diligências e procedimentos aplicáveis ao processo em curso;

c. O Banco esteja a cumprir, nos termos legais ou regulamentares aplicáveis, um dever legal ou regulamentar de conteúdo vinculativo, ou uma decisão das autoridades de supervisão, e não tem poder discricionário para decidir o

acts in accordance with the market conditions applicable to all clients or counterparties with similar characteristics and which are previously defined by the Bank;

b. Employees or members of the Corporate Bodies are limited to complying with decisions in which they have not had any intervention, or to carrying out operations to which they are bound, or who have provided any type of advice, without prejudice to the duties required of them according to their position, such as the respective diligences and procedures applicable to the ongoing process;

c. The Bank is complying, under the applicable legal or regulatory terms, with a binding legal or regulatory duty, or a decision of the supervisory authorities, and has no discretion to decide

conteúdo do comportamento
 que lhe é exigido; e

the content of the conduct
 required of it; and

d. Um Colaborador ou membro dos Órgãos Sociais receba ofertas não monetárias, desde que a sua aceitação seja apropriada e culturalmente conveniente, sem prejudicar o desempenho independente das suas funções, no estrito cumprimento dos termos do Código de Conduta.

d. An Employee or member of the Corporate Bodies receives non-monetary gifts, provided that their acceptance is appropriate and culturally convenient, without prejudice to the independent performance of their duties, in strict compliance with the terms of the Code of Conduct.

8. Medidas de Prevenção

Prevention Measures

8.1. No âmbito da adopção de medidas de prevenção de Conflitos de Interesses nas suas actividades, o Banco implementa mecanismos para evitar ou minimizar o risco de tais conflitos, tais como:

As part of the adoption of measures to prevent Conflicts of Interest in its activities, the Bank implements mechanisms to avoid or minimize the risk of such conflicts, such as:

a. Definir a estrutura organizativa e interna do Banco em conformidade com as normas vigentes em matéria de governo das sociedades, assegurando a independência e a separação de

a. Define the organisational and internal structure of the Bank in accordance with existing corporate governance rules, ensuring independence and

funções potencialmente
contraditórias, incluindo a
confidencialidade das
informações;

separation from potentially
conflicting functions,
including confidentiality of
information

b. Identificar antecipadamente
situações susceptíveis de gerar
potenciais Conflitos de
Interesses na gestão das
relações com os fornecedores,
clientes ou terceiros;

b. Identify in advance
situations likely to generate
potential Conflicts of
Interest in the
management of
relationships with suppliers,
customers or third parties;

c. Proibir ou restringir qualquer
pessoa de exercer influência
indevida sobre a forma como
um Colaborador ou um membro
dos Órgãos Sociais desempenha
as suas funções no Banco e
cumpre os seus deveres;

c. Prohibit or restrict any
person from exerting undue
influence on the way in
which an Employee or a
member of the Governing
Bodies performs their
duties at the Bank and
fulfills their duties;

d. Impedir que os membros dos
Órgãos Sociais ou os
Colaboradores do Banco que
tenham relações familiares
exerçam funções que possam
ser conflituosas;

d. Prevent members of the
Corporate Bodies or
Employees of the Bank who
have family relationships
from exercising functions
that may be conflicting;

- | | |
|--|---|
| <p>e. Exigir que as Partes Relevantes e/ou Relacionadas se abstenham de participar em qualquer reunião, votação ou intervenção no processo de decisão em que possam estar numa situação de Conflito de Interesses;</p> <p>f. Implementar mecanismos eficazes para prevenir e mitigar a troca de informações entre Partes Relacionadas, sempre que, directa ou indirectamente, tal implique um risco de Conflito de Interesses;</p> <p>g. Estabelecer processos e procedimentos para garantir que as operações de crédito com Partes Relevantes e/ou Relacionadas sejam concedidas com base numa avaliação de risco e nas mesmas condições que as aplicadas às partes não relacionadas;</p> | <p>e. Require Relevant and/or Related Parties to refrain from participating in any meeting, voting or intervention in the decision-making process in which they may be in a situation of Conflict of Interest;</p> <p>f. Implement effective mechanisms to prevent and mitigate the exchange of information between Related Parties, whenever, directly or indirectly, this implies a risk of Conflict of Interest;</p> <p>g. Establish processes and procedures to ensure that credit transactions with Material and/or Related Parties are granted on the basis of a risk assessment and on the same terms as those applied to unrelated parties;</p> |
|--|---|

- | | |
|---|--|
| <p>h. Assegurar que os Colaboradores cumpram a obrigação de informação sobre as suas operações pessoais e definir as situações em que essas operações são total ou parcialmente proibidas; e</p> <p>i. Exigir que as partes envolvidas comuniquem antecipadamente quaisquer potenciais Conflitos de Interesses.</p> | <p>h. To ensure that Employees comply with the obligation to provide information about their personal operations and to define the situations in which these operations are totally or partially prohibited; and</p> <p>i. Require parties involved to communicate in advance any potential Conflicts of Interest.</p> |
|---|--|

9. Controlo	Control
9.1. O Compliance Officer é responsável pelo controlo e garantia do cumprimento da presente Política, bem como de todos os regulamentos internos complementares que abrangem questões éticas, deontológicas e prudenciais, tais como o Código de Conduta do Banco. Em caso de violação intencional das regras, o Compliance Officer deve elaborar um relatório pormenorizado sobre os eventuais danos resultantes da infracção deliberada, incluindo os riscos jurídicos e de reputação que o Banco corre devido ao acto em causa. O relatório deve igualmente avaliar as	The Compliance Officer is responsible for monitoring and ensuring compliance with this Policy, as well as with all complementary internal regulations that cover ethical, deontological and prudential issues, such as the Bank's Code of Conduct. In the event of an intentional breach of the rules, the Compliance Officer must draw up a detailed report on any damage resulting from the deliberate breach, including the legal and reputational risks to the Bank as a result of the act in question. The

- | | |
|---|--|
| consequências presentes ou futuras na esfera económica dos clientes envolvidos, se for caso disso. | report shall also assess the present or future consequences on the economic sphere of the customers involved, where appropriate. |
| 9.2. Este relatório deve ser transmitido ao Administrador responsável pelo Compliance e ao Comité de Controlo Interno e Auditoria e, para que estes possam tomar as medidas adequadas à protecção dos interesses do Banco. | This report must be transmitted to the Compliance Officer and the Internal Control and Audit Committee, so that they can take appropriate measures to protect the Bank's interests |
| 9.3. Os responsáveis por cada área devem informar as suas equipas sobre o conteúdo desta Política, com especial atenção para as áreas que lidam com serviços susceptíveis de gerar Conflitos de Interesses. | Those responsible for each area must inform their teams about the content of this Policy, with special attention to the areas that deal with services likely to generate Conflicts of Interest. |
| 9.4. Sem prejuízo das obrigações de registo previstas no presente Ponto, o Compliance Officer deve ainda elaborar um relatório trimestral de todas as situações de Conflito de Interesses ocorridas, indicando o desfecho de cada caso. Este relatório deve | Without prejudice to the registration obligations provided for in this Point, the Compliance Officer must also prepare a quarterly report of all situations of Conflict of Interest that have occurred, indicating the outcome of each case. This report must be |

	ser partilhado com o Comité de Controlo Interno e Auditoria.	shared with the Internal Control and Audit Body.
9.5.	O relatório trimestral tem uma finalidade estatística, fornecendo à Comissão Executiva uma visão geral do desempenho e da eficácia dos mecanismos implementados, bem como a quantificação do número de incidentes registados durante o período analisado.	The quarterly report has a statistical purpose, providing the Executive Board with an overview of the performance and effectiveness of the mechanisms implemented, as well as the quantification of the number of incidents recorded during the period under review.

10. Relatórios Internos	Internal Reports
São adoptadas as seguintes medidas para a comunicação interna de conflitos e potenciais Conflitos de Interesses:	The following measures are adopted for the internal communication of conflicts and potential Conflicts of Interest:
a. Quando surge uma situação de Conflito de Interesses, seja ela aparente, potencial ou real, o Colaborador deve informar imediatamente o seu superior hierárquico, que deve analisar a situação e, se necessário, informar o <i>Compliance Officer</i> ;	a. When a Conflict of Interest situation arises, whether apparent, potential or actual, the Employee must immediately inform his or her superior, who must analyze the situation and, if necessary, inform the Compliance Officer;

- | | |
|--|---|
| <p>b. Qualquer comunicação de situações de Conflito de Interesses, feita pelo superior hierárquico ou por qualquer Colaborador, deve incluir um conjunto mínimo de informações necessárias para avaliar a existência de Conflitos de Interesses aparentes, potenciais ou efectivos. Tal deverá incluir uma descrição detalhada dos factos que constituem o alegado conflito e a identificação das pessoas ou entidades envolvidas;</p> <p>c. Todas as situações comunicadas serão analisadas pelo Compliance Officer, que tomará as medidas necessárias para avaliar a situação comunicada e comunicará posteriormente as suas conclusões; e</p> <p>d. Para as situações identificadas ou comunicadas, o Compliance Officer manterá um registo específico, indicando, entre outros elementos relevantes, a medida tomada ou a tomar,</p> | <p>b. Any communication of situations of Conflict of Interest, made by the hierarchical superior or by any Employee, must include a minimum set of information necessary to assess the existence of apparent, potential or actual Conflicts of Interest. This should include a detailed description of the facts constituting the alleged conflict and the identification of the persons or entities involved;</p> <p>c. All reported situations will be analyzed by the Compliance Officer, who will take the necessary measures to assess the reported situation and will subsequently communicate his conclusions; and</p> <p>d. For the situations identified or communicated, the Compliance Officer will keep a specific record, indicating, among other relevant elements, the</p> |
|--|---|

nomeadamente se o Conflito de Interesses foi eliminado ou satisfatoriamente atenuado, a fim de permitir o seu acompanhamento e avaliação contínuos.

measure taken or to be taken, namely whether the Conflict of Interest has been eliminated or satisfactorily mitigated, in order to allow its continuous monitoring and evaluation.

11. Registo interno

Internal registration

11.1. Todas as informações que o Banco obtém sobre os seus clientes e as transações que estes realizam ou ordenam são estritamente confidenciais. O acesso a essas informações é limitado ao estritamente necessário para o exercício da actividade, sempre de acordo com os critérios que garantem a defesa dos interesses legítimos dos clientes.

All information that the Bank obtains about its customers and the transactions they carry out or order is strictly confidential. Access to this information is limited to what is strictly necessary for the exercise of the activity, always in accordance with the criteria that guarantee the defense of the legitimate interests of customers.

11.2. O Compliance Officer é responsável por manter um arquivo detalhado das situações de Conflito de Interesses identificadas no decurso das suas actividades. Estes registos são mantidos por um período de dez anos, organizados sistematicamente por cliente e data, garantindo a rastreabilidade e o

The Compliance Officer is responsible for maintaining a detailed file of Conflict of Interest situations identified in the course of their activities. These records are kept for a period of ten years, systematically organized by customer and date, ensuring traceability and continuous monitoring of each case.

acompanhamento contínuo de
cada caso.

12. Incumprimento e medidas disciplinares	Non-compliance and disciplinary measures
12.1. O incumprimento das disposições da presente Política é considerado uma infracção grave às regras de conduta do Banco. Tal infracção sujeita o infractor a um processo disciplinar, que pode resultar em sanções de natureza civil e/ou penal, consoante a gravidade e as circunstâncias.	Failure to comply with the provisions of this Policy is considered a serious breach of the Bank's rules of conduct. Such an infringement subjects the offender to disciplinary proceedings, which may result in civil and/or criminal sanctions, depending on the seriousness and circumstances.
12.2. Neste contexto, é imperativo que todas as Partes Relevantes se sintam obrigadas a comunicar ou reportar imediatamente qualquer suspeita de violação desta Política. A comunicação atempada de tais suspeitas é crucial para manter a integridade e a transparência nas operações do Banco, bem como para proteger os interesses dos clientes e da própria instituição. Esta obrigação de comunicação	In this context, it is imperative that all Relevant Parties feel obligated to immediately report or report any suspected violation of this Policy. Timely reporting of such suspicions is crucial for maintaining integrity and transparency in the Bank's operations, as well as for protecting the interests of customers and the institution itself. This reporting obligation ensures that any issues can be

garante que quaisquer questões possam ser rapidamente investigadas e resolvidas, minimizando os riscos e preservando a confiança no sistema de governança do Banco.

13. Aprovação e controlo

Approval and monitoring

- 13.1. A presente Política é aprovada pelo Conselho de Administração do Banco, que tem autoridade para a rever e modificar, se necessário, por resolução formal deste órgão.
- 13.2. O Compliance Officer é responsável por monitorizar e avaliar continuamente a adequação, eficácia e cumprimento das medidas estipuladas na presente Política. Este processo de monitorização é fundamental para garantir que as práticas operacionais se mantêm em linha com os princípios estabelecidos.

13.3.	Sempre que ocorram casos de incumprimento desta Política, o Compliance Officer deve comunicar tais factos ao Conselho de Administração. Esta comunicação é essencial para a tomada de medidas correctivas e para a manutenção da integridade das operações do Banco.	Whenever there are cases of non-compliance with this Policy, the Compliance Officer must communicate such facts to the Board of Directors. This communication is essential for taking corrective action and maintaining the integrity of the Bank's operations.
-------	--	---

14. Entrada em vigor	Effective date
A presente Política entrou em vigor no dia 30 de Junho de 2026.	This policy is effective as of 30 th of June 2026.

