

Política de Comunicação de Irregularidades

Irregularity Reporting 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. Âmbito	Scope
1.1. O African Bank of Oman, S.A (doravante “ABO” ou “Banco”) tem como um dos seus objectivos centrais a o compromisso com os mais altos níveis de integridade e o cumprimento escrupuloso de todas as disposições legais, regulatórias aplicáveis em função da sua actividade.	African Bank of Oman, S.A. (hereinafter "ABO" or "Bank") has as one of its central objectives the commitment to the highest levels of integrity and scrupulous compliance with all legal and regulatory provisions applicable to its activity.
1.2. Para tanto, o ABO implementa meios específicos, independentes, autónomos, e adequados de recepção, tratamento e arquivo das participações de Irregularidades graves relacionadas com a sua administração, organização contabilística e fiscalização interna e de indícios sérios de infracções a deveres legais e regulamentares a que se encontra vinculado.	To this end, the ABO implements specific, independent, autonomous, and appropriate means of receiving, processing and archiving reports of serious irregularities related to its administration, accounting organization and internal inspection, as well as serious indications of breaches of legal and regulatory duties to which it is bound.
1.3. A presente Política foi elaborada em conformidade com os deveres previstos na Lei n.º 14/21, de 19 de Maio, Lei do Regime Geral das Instituições Financeiras, Aviso n.º 3/26, de 23 de Fevereiro, Código de Governo Societário das Instituições Financeiras Bancárias, Aviso n.º 2/2024, de	This Policy was prepared in accordance with the duties set out in Law No. 14/21, of 19 May, Law on the General Regime of Financial Institutions, Notice No. 3/26, of 23 February, Corporate Governance Code of Banking Financial Institutions, Notice No. 2/2024, of 22 March, Rules for the Prevention and

22 de Março, Regras de Combating of Money Laundering, on the Financing of Terrorism and the Proliferation of Weapons of Mass Destruction. de Armas de Destruição em Massa.

2. Conceito de irregularidades	Concept of irregularities
2.1. Consideram-se Irregularidades, quaisquer ou circunstâncias que evidenciem que um incumprimento foi cometido, está a ser cometido ou há suspeitas de que poderá ocorrer, relativamente a qualquer dever legal, regulatório ou de um dispositivo constante nos normativos interno.	Irregularities are considered to be any circumstances that show that a breach has been committed, is being committed or there is suspicion that it may occur, in relation to any legal, regulatory duty or a provision contained in the internal regulations.
Consideram-se, nomeadamente, irregularidades as seguintes situações:	In particular, the following situations are considered irregularities:
i. Quaisquer incumprimentos ocorridos no ABO, relativamente as matérias financeiras, contabilísticas, auditoria, corrupção, e criminalidade financeira; ii. Incumprimento dos deveres gerais previstos na Lei n.º 14/21, no Aviso n.º 3/26; iii. Incumprimento das obrigações a que o ABO está sujeita em matéria de	i. Any non-compliance with the ABO, regarding financial, accounting, auditing, corruption, and financial crime; ii. Failure to comply with the general duties provided for in Law No. 14/21, in Notice No. 3/26; iii. Failure to comply with the obligations to which the ABO is

	prevenção e combate ao branqueamento de capitais, do financiamento ao terrorismo e da proliferação de armas de destruição em massa, nos termos da Lei n.º 5/20, e do aviso do Banco Nacional de Angola n.º 2/24;	subject in terms of preventing and combating money laundering, terrorist financing and the proliferation of weapons of mass destruction, under the terms of Law No. 5/20, and the National Bank of Angola Notice No. 2/24;
iv.	Indícios de violação grave do código de conduta do Banco, e normas ligadas a preservação ambiental e de protecção dos direitos humanos.	iv. Evidence of serious violation of the Bank's code of conduct, and standards related to environmental preservation and the protection of human rights.
2.2.	Não se consideram Irregularidades para efeitos da presente Política, reclamações apresentadas por clientes ou terceiros relativo aos serviços prestados e ao atendimento ao público em geral, devendo estas ser concretizadas através dos canais de reclamações.	For the purposes of this Policy, complaints submitted by customers or third parties regarding the services provided and the service to the general public are not considered Irregularities, and these must be made through the complaints channels.

3. Canais de Comunicação de Irregularidades	Irregularity reporting channels
3.1. A comunicação de Irregularidades é efetuada por escrito e apresentada através dos seguintes canais, à escolha do autor da comunicação:	Reports of irregularities shall be made in writing and submitted through one of the following channels, at the discretion of the reporting person:

- | | |
|--|---|
| <p>a) Através de Formulário de Denúncias disponível no Website do ABO (www.abo.ao)</p> <p>b) Pelo e-mail denuncia@abo.ao;</p> <p>c) dirigida ao Órgão Fiscal, para endereço, Av^a 4 de Fevereiro, Marginal Edifício Kilamba, 8 andar, Luanda, Angola.</p> | <p>a) Through the Complaint Form available on the ABO Website (www.abo.ao);</p> <p>b) By e-mail denuncia@abo.ao;</p> <p>d) addressed to the Supervisory body, at the address, Av^a 4 de Fevereiro, Marginal Edifício Kilamba, 8 andar, Luanda, Angola.</p> |
|--|---|

A denúncias por cartas devem ser escritas no envelope com o texto “Irregularidade”. Desta forma o ofício apenas será aberto pelo destinatário final.	whistleblowing sent by letter must be marked ‘Irregularity’ on the envelope. This ensures that the letter will only be opened by the final recipient.
---	--

4. Quem pode fazer de comunicações Irregularidades	Who can report Irregularities
4.1. Qualquer pessoa (doravante designado por “denunciante”) pode comunicar uma irregularidade ao abrigo desta Política, nomeadamente podem comunicar Irregularidades quaisquer colaboradores, membros dos órgãos sociais, mandatários, pessoas que prestem serviços a título permanente ou ocasional, clientes, ou qualquer outra pessoa.	Any person (hereinafter referred to as a "whistleblower") may report an irregularity under this Policy, namely any employee, member of the corporate bodies, representatives, persons who provide services on a permanent or occasional basis, customers, or any other person may report Irregularities.
4.2. O denunciante de Irregularidades por via escrita pode livremente	The whistleblower of Irregularities by written means may freely choose to report

escolher realizar a anonymously or identify participação de modo himself, and in the latter case anónimo ou identificar-se, he may always request that his sendo que neste último identity not be transmitted to caso pode sempre solicitar the institution's stakeholders in que a sua identidade não the context of the treatment seja transmitida aos and analysis of the same. intervenientes da instituição no âmbito do tratamento e análise da mesma.

5. Dever legal de comunicar irregularidades	Legal reporting of irregularities
5.1. Os colaboradores que em virtude das funções que exerçam ou exerceram, prestam ou prestaram serviços ao banco, tomem conhecimento de qualquer facto grave que integre as irregularidades referidas no ponto 2, têm o dever de as comunicar ao Conselho Fiscal, nos termos e com as salvaguardas estabelecidas na regulamentação.	Employees who, by virtue of the functions they perform or have exercised, provide or have provided services to the bank, become aware of any serious fact that includes the irregularities referred to in point 2, have the duty to report them to the Supervisory Board, under the terms and with the safeguards established in the regulations.
5.2. O dever de comunicação abrange, designadamente, as seguintes situações, mesmo que não sejam suscetíveis de colocar o ABO em situação de desequilíbrio financeiro:	The obligation to report covers, inter alia, the following situations, even if they are not likely to place the ABO in a situation of financial imbalance:

- | | | | |
|------|--|------|---|
| i. | Risco de violação de normas e limites prudenciais, nomeadamente dos níveis mínimos de adequação de fundos próprios; | i. | Risk of breaches of prudential standards and limits, including minimum capital adequacy levels; |
| ii. | Diminuição anormal dos saldos de depósitos; | ii. | Abnormal decrease in deposit balances; |
| iii. | Desvalorização materialmente relevante dos activos do Banco ou perdas materialmente relevantes em outros compromissos do Banco, ainda que sem reconhecimento imediato nas demonstrações financeiras; | iii. | Materially significant impairment of the Bank's assets or materially significant losses in other commitments of the Bank, even if not immediately recognised in the financial statements; |
| iv. | Risco de incapacidade do Banco dispor de meios líquidos para cumprir as suas obrigações, à medida que as mesmas se vencem; | iv. | Risk that the Bank will be unable to obtain liquid funds to meet its obligations as they fall due; |
| v. | Dificuldades de financiamento para satisfação das respetivas necessidades de disponibilidades líquidas; | v. | Financing difficulties to meet the respective net cash and cash needs; |
| vi. | Existência de contingências materialmente relevantes de natureza fiscal ou reputacional, ou resultantes da aplicação de medidas ou sanções por parte de autoridades administrativas ou judiciais, em Angola ou no estrangeiro. | vi. | Existence of materially relevant contingencies of a fiscal or reputational nature, or resulting from the application of measures or sanctions by administrative or judicial authorities, in Angola or abroad. |

6. Boa-fé e comunicações anónimas	Good faith and anonymous communications
6.1. Todas as comunicações devem ser efetuadas de boa-fé, com indicação dos respetivos fundamentos. A utilização deliberada e sem fundamento dos canais de comunicação disponíveis pode constituir infração de natureza diversa, incluindo disciplinar, civil ou criminal.	All communications must be made in good faith, with an indication of the respective grounds. The deliberate and unfounded use of the available communication channels may constitute an infraction of a different nature, including disciplinary, civil or criminal
7. Protecção do denunciante e confidencialidade	Whistleblower protection and confidentiality
7.1. O ABO abstém-se de quaisquer ameaças ou actos hostis e, em particular, de quaisquer práticas laborais desfavoráveis ou discriminatórias contra quem efectue comunicações ao abrigo da presente Política e da regulamentação em vigor. As Comunicações não podem, por si só, servir de fundamento à promoção pela entidade, de qualquer procedimento disciplinar, civil ou criminal relativamente ao autor da comunicação, excepto se as mesmas forem deliberadas e manifestamente infundadas.	ABO refrains from any threats or hostile acts and, in particular, from any unfavourable or discriminatory labour practices against those who make communications under this Policy and the regulations in force. The Communications cannot, by themselves, serve as a basis for the promotion by the entity of any disciplinary, civil or criminal proceedings in relation to the author of the communication, unless they are deliberate and manifestly unfounded.
7.2. O ABO garante adequados níveis de segurança e de	ABO guarantees adequate levels of security and protection

protecção dos dados of personal data, for this
 pessoais, para esse efeito, purpose, it adopts several
 adopta diversas medidas security measures of a
 de segurança de carácter technical and organizational
 técnico e organizativo, de nature, in order to protect the
 forma a proteger os dados personal data of the
 pessoais do denunciante. whistleblower.

8. Competências	Competencies
8.1. A nível do Banco, é responsável por receber as comunicações de Irregularidades o Conselho Fiscal. Comunicações de irregularidades recebidas devem ser registada por escrito, bem como todas as verificações e diligências que tenham sido efectuadas e o resultado das mesmas.	At the Bank level, the Supervisory Board is responsible for receiving reports of irregularities. Reports of irregularities received must be recorded in writing, along with details of all investigations and steps taken, and the outcome of these.
8.2. O Banco assegura que todos os seus colaboradores, independentemente da natureza do respectivo vínculo, têm conhecimento:	The Bank ensures that all its employees, regardless of the nature of their relationship, are aware:
i. Dos canais de comunicação de irregularidade; ii. Dos procedimentos de comunicação de condutas, actividades ou operações suspeitas que os mesmos detectem.	i. The channels for reporting irregularities; ii. The procedures for reporting any suspicious conduct, activities or transactions that they detect.
Para efeitos de Cumprimento do ponto ii. acima, os procedimentos de comunicação de irregularidades	For the purposes of complying with point ii. above, the procedures for reporting

sobre as condutas, actividades ou operações suspeitas que os colaboradores dectetem, encontram-se vertidos na presente política, que é objecto de divulgação geral.

irregularities on suspicious conducts, activities or operations that employees carry out, are set out in this policy, which is made available to all staff.

9. Tratamento de Irregularidades	Handling of Irregularities
9.1. Após a recepção da comunicação:	Upon receipt of the communication:
i. O Responsável pelo tratamento, analisa e avalia a existência de fundamentos suficientes para uma investigação e, sempre que não existirem fundamentos para a investigação, a comunicação é arquivada, com despacho de “improcedente” e a justificação da não adoção de quaisquer medidas; ii. Existindo fundamento para uma investigação, desenvolve-se as diligências necessárias que entender necessárias, designadamente, para obtenção de prova, podendo, para o efeito, solicitar intervenção da direcção de Auditoria Interna, ou outra unidade orgânica sempre que se mostrar oportuno ou necessário.	i. The Responsible for processing analyses and assesses whether there are sufficient grounds for an investigation and, where there are no grounds for investigation, the communication is filed, with a ruling of ‘unfounded’ and justification for not taking any measures; ii. If there are grounds for an investigation, the necessary steps are taken as it deems necessary, namely to obtain evidence, and for this purpose it may request the intervention of the Internal Audit directorate, or another organic unit whenever it is appropriate or necessary

- iii. No final, conforme o caso, é elaborado um relatório interno fundamentado contendo as conclusões quanto à efetiva existência da Irregularidade, as medidas adotadas durante a investigação (incluindo, se for o caso, a participação a autoridades externas competentes) e as medidas a adotar no caso de efetivamente se demonstrar a existência de uma Irregularidade.

- iii. At the end, as the case may be, a reasoned internal report is prepared containing the conclusions regarding the actual existence of the Irregularity, the measures adopted during the investigation (including, where applicable, the participation of competent external authorities) and the measures to be adopted in the event that the existence of an Irregularity is effectively demonstrated.

Os dados do denunciante, mantêm-se confidenciais, salvo se solicitado pelas Entidades (judicial ou policial), nos termos da Legislação processual penal angolana.

The whistleblower's details remain confidential, unless requested by the authorities (judicial or police), in accordance with Angolan criminal procedural law.

Quando se tratar de Denúncia feita por colaborador do banco, e que a mesma seja procedente, deve-se prestar especial atenção a protecção dos dados do denunciante, no sentido de o mesmo não estar sujeito a represálias enquanto decorrer a análise e investigação da denúncia.

When dealing with a whistleblowing made by a bank employee, and if it is found to be valid, special attention must be paid to protecting the complainant's data, so that they are not subject to reprisals while the complaint is being analysed and investigated.

- | | |
|--|--|
| <p>10.1. A Gestão do Canal de Denúncias é feita pela Direcção de Compliance, que deve assegurar que o canal de comunicação de irregularidades se mantenha operacional, bem como, garantir que, todas as denúncias façam parte dos relatórios de actividades da Direcção em termos estatísticos, com vista a salvaguardar a confidencialidade da informação</p> | <p>The Management of the Whistleblowing Channel is carried out by the Compliance Department, which must ensure that the irregularity reporting channel remains operational, as well as ensuring that all complaints are part of the Directorate's activity reports in statistical terms, with a view to safeguarding the confidentiality of the information</p> |
| <p>10.2. Os relatórios sobre as actividades do canal de denuncia devem ser colocados a disposição do Banco Nacional de Angola.</p> | <p>Reports on the activities of the whistleblowing channel should be made available to the National Bank of Angola.</p> |
| <p>10.3. Os relatórios acima referidos, deve conter pelo menos a seguinte informação:</p> | <p>The above reports must contain at least the following information:</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> a) Referência Identificativa da comunicação; b) Data de recepção; c) Canal através do qual a comunicação foi recebida (e-mail, carta ou internet); d) Descrição sintética da situação comunicada; e) Estado de situação da Denúncia (encerrado ou pendente); f) Resultado da investigação; g) Identificação do denunciado; | <ul style="list-style-type: none"> a) Identifying Reference of the communication; b) Date of receipt; c) Channel through which the communication was received (e-mail, letter or internet); d) Brief description of the situation reported; e) Status of the Complaint (closed or pending); f) Result of the investigation; g) Identification of the accused; |

h) Medidas adotadas em resultado da comunicação.	h) Measures taken as a result of the Communication.
11. Incumprimento	Non-Compliance
11.1. O incumprimento do estabelecido na presente Política constitui violação grave dos deveres de conduta e, em consequência, susceptível de aplicação de medidas disciplinares, ou pode dar lugar a abertura de um processo criminal, nos termos previsto na legislação em vigor.	Failure to comply with the provisions of this Policy constitutes a serious breach of the duties of conduct and, consequently, subject to the application of disciplinary measures, or may give rise to the opening of criminal proceedings, under the terms provided for in the legislation in force.
12. 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.

