

OFG Cap LLC
Política AML/KYC
Dez. 2022

<p>OFG Cap LLC AML/KYC policy Dec. 2022</p>	<p>Política AML/KYC da OFG Cap LLC Dez. 2022</p>
<p>Scope of the Policy</p> <p>As part of our commitment to maintaining the highest standards and following all relevant regulations, it is the firms’ policy to prohibit and prevent any cases of money laundering and terrorist financing.</p> <p>Money Laundering is the participation in any transaction that seeks to conceal or disguise the nature or the origin of funds derived from the illegal activities. Money laundering involves not only the proceeds of drugs trafficking, but funds related to other illegal activities, including fraud, corruption, organized crime, terrorism and many other crimes. Generally the money laundering consists of three stages:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Placement: introduction of cash originating from illegal / criminal activities into financial or non- financial institutions. ● Layering: separating the proceeds of criminal activities from their source through the use of lay- ers of complex financial transactions. These layers are designed to hamper the audit trail, disguise the origin of funds and provide anonymity. ● Integration: placing the laundered proceeds back into the economy in such a way that they re-en- ter the financial system as legitimate funds. <p>This Policy is developed and periodically updated by the Anti-Money Laundering Officer of OFG Cap. LLC (the Company) based on the general principles in relation to the prevention of money laundering and terrorist financing.</p> <p>The Policy applies to all employees of the Company and aims to setup key roles and</p>	<p>Âmbito de aplicação da política</p> <p>Como parte do nosso compromisso de manter os mais altos padrões e seguir todos os regulamentos relevantes, é política das empresas proibir e prevenir quaisquer casos de lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.</p> <p>O branqueamento de capitais é a participação em qualquer transação que procure ocultar ou disfarçar a natureza ou a origem dos fundos provenientes de actividades ilegais. O branqueamento de capitais envolve não só o produto do tráfico de droga, mas também fundos relacionados com outras actividades ilegais, incluindo a fraude, a corrupção, a criminalidade organizada, o terrorismo e muitos outros crimes. Geralmente, o branqueamento de capitais é composto por três fases:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Colocação: introdução de dinheiro líquido proveniente de actividades ilegais/criminosas em instituições financeiras ou não financeiras. ● Disposição em camadas: separação do produto de actividades criminosas da sua fonte através da utilização de camadas de transacções financeiras complexas. Estas camadas destinam-se a dificultar a pista de auditoria, a dissimular a origem dos fundos e a proporcionar o anonimato. ● Integração: reintroduzir o produto do branqueamento na economia de forma a que volte a entrar no sistema financeiro como fundos legítimos. <p>A presente política é desenvolvida e actualizada periodicamente pelo responsável pelo combate ao branqueamento de capitais da OFG Cap. LLC (a Empresa) com base nos princípios gerais relativos à prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo.</p> <p>A Política aplica-se a todos os funcionários da Empresa e tem como objetivo definir as principais funções e responsabilidades dos membros do pessoal.</p>

responsibilities for the staff members.

The Company has established principles and procedures to prevent money laundering and combat terrorism-financing, in accordance with the risk profile of its products, services, clients and geographic locations.

Role and Responsibilities of AML Officer
Responsibilities of AML Officer:

1. To draft the Firm's procedures and controls for the Prevention of the Money Laundering and Terrorism Financing
2. To develop and improve Customer Acceptance Policy
3. To monitor and evaluate the sound and effective implementation of the Firm's general policy principals and to manage the associated risks in relation to the Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing
4. To ensure that KYC are adhered to
5. To advise employees on issues arising as part of implementation of anti-money laundering programme within the Company
6. To provide necessary materials and trainings on AML and TF to the employees of the Company
7. To immediately inform management of any cases of non-compliance with laws
8. To recommend to the management any amendments necessary to the AML Policy
9. To receive and evaluate information from all personnel regarding suspicious client transactions and activities
10. If considered necessary – to report such transactions and activities to the

A Empresa estabeleceu princípios e procedimentos para prevenir o branqueamento de capitais e combater o financiamento do terrorismo, de acordo com o perfil de risco dos seus produtos, serviços, clientes e localizações geográficas.

Papel e responsabilidades do responsável AML
Responsabilidades do responsável AML:

1. Elaborar os procedimentos e controlos da empresa para a prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo
2. Desenvolver e melhorar a política de aceitação de clientes
3. Monitorizar e avaliar a implementação sólida e eficaz dos princípios da política geral da empresa e gerir os riscos associados à prevenção do branqueamento de capitais e do financiamento do terrorismo
4. Assegurar que o KYC é cumprido
5. Aconselhar os empregados sobre questões que surjam no âmbito da implementação do programa de combate ao branqueamento de capitais na Empresa
6. Fornecer os materiais e as acções de formação necessários sobre AML e FT aos trabalhadores da Empresa
7. Informar imediatamente a direcção sobre quaisquer casos de incumprimento da legislação
8. Recomendar à direcção quaisquer alterações necessárias à Política AML
9. Receber e avaliar informações de todo o pessoal sobre transacções e actividades suspeitas de clientes
10. Se for considerado necessário, comunicar essas transacções e actividades às autoridades competentes
11. Analisar os clientes e transacções existentes para garantir que as políticas AML são seguidas

Política de aceitação de clientes

A fim de compreender o cliente e os riscos a que a empresa pode estar exposta ao iniciar a relação com um determinado cliente, a empresa desenvolveu uma política interna de aceitação de clientes.

A política de aceitação de clientes incorpora o seguinte:

relevant authorities

11. To screen existing clients and transactions to ensure that the AML policies are followed

Clients Acceptance Policy

In order to understand the client and the risks that the Company may be exposed to by starting the relationship with a particular customer – the Company has developed an internal Clients Acceptance Policy.

The clients' acceptance policy incorporates the following:

- The criteria for accepting new clients;
- Categories of clients who are not acceptable for establishing a business relationship or an execution of an occasional transaction;
- Criteria for categorization of clients on a risk basis.

The Client's acceptance process is as follows:

- Any new client has to submit documents required according to KYC procedures.
- A potential client has to fill in a questionnaire that incorporates all necessary information for the Company.
- All the necessary information is registered with the client profile.

Clients will not be accepted for opening an account with the Company if:

- They refuse to provide the information requested by the Company
- They refuse to submit enough information
- The documents submitted appear to be faulty
- The client comes from one of the

- Os critérios de aceitação de novos clientes;
- Categorias de clientes que não são aceitáveis para o estabelecimento de uma relação de negócio ou para a execução de uma transação ocasional;
- Critérios de categorização de clientes em função do risco.

O processo de aceitação de Clientes é o seguinte:

- Qualquer novo cliente tem de apresentar os documentos exigidos de acordo com os procedimentos KYC.
- Um potencial cliente tem de preencher um questionário que incorpora toda a informação necessária para a Empresa.
- Todas as informações necessárias são registadas no perfil do cliente.

Os clientes não serão aceites para abrir uma conta na Empresa se:

- Recusarem-se a fornecer as informações solicitadas pela Empresa
- Recusarem-se a fornecer informações suficientes
- Os documentos apresentados parecerem defeituosos
- O cliente provém de uma das jurisdições não cooperantes
- O cliente tem informações/relatórios negativos sobre ele ou está a ser investigado
- O cliente consta da lista de pessoas envolvidas no financiamento do terrorismo ou sabe-se que está envolvido em actividades relacionadas com o branqueamento de capitais ou consta de qualquer lista de sanções relevante.
- A Empresa ou qualquer uma das empresas relacionadas teve relações comerciais com o cliente no passado e estas foram terminadas devido ao facto de o cliente não ter cumprido as suas obrigações.

non-cooperative jurisdictions

- The client has negative information/reports on him or is under investigation
- The client is on the list of people involved in terrorist financing or known to be involved in activity connected to money-laundering or is listed in any relevant sanctions list.
- The Company or any of the related companies had business relationship with the client in the past and they were terminated due to the client not meeting its obligations.

Measures used for managing money laundering risks

The risk-based approach followed by the Company involves specific measures and procedures in assessing the most cost effective and appropriate way to identify and manage the money laundering and terrorist financing risks faced by the Company.

Such measures include:

- Identifying and assessing the money laundering and terrorist financing risks arising from particular clients, financial instruments, services.
- Adherence to the policies, procedures and controls in place
- Managing and mitigating the assessed risks by the application of appropriate and effective measures, procedures and controls
- Continuous monitoring and improvements in the effective operation of the policies, procedures and controls.

In addition, the Company has taken the following measures and procedures in order to

Medidas utilizadas para gerir os riscos de branqueamento de capitais

A abordagem baseada no risco seguida pela Empresa envolve medidas e procedimentos específicos para avaliar a forma mais rentável e adequada de identificar e gerir os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo enfrentados pela Empresa.

Essas medidas incluem:

- Identificar e avaliar os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo decorrentes de determinados clientes, instrumentos financeiros e serviços.
- Cumprimento das políticas, procedimentos e controlos em vigor
- Gestão e atenuação dos riscos avaliados através da aplicação de medidas, procedimentos e controlos adequados e eficazes
- Acompanhamento e melhoria contínuos do funcionamento eficaz das políticas, procedimentos e controlos.

Além disso, a Empresa adoptou as seguintes medidas e procedimentos para gerir e mitigar os riscos de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo:

- Estabelecimento de funções AML independentes;
- Desenvolveu uma política de aceitação de clientes;
- Incorporou procedimentos KYC;
- Assegurará a organização periódica de acções de formação sobre o cumprimento da legislação local e dos regulamentos de combate ao branqueamento de capitais;
- Dará formação a todos os funcionários da empresa sobre como identificar transacções suspeitas e como agir no caso de terem conhecimento das mesmas;
- Estabeleceu procedimentos de manutenção de registos.

manage and mitigate money-laundering and terrorist financing risks:

- Established independent AML functions;
- Developed a clients' acceptance policy;
- Incorporated KYC procedures;
- Will ensure that trainings on compliance with local laws and anti-money laundering regulations will be organised at regular intervals;
- Will train all employees of the Company on how to identify suspicious transactions and how to act in case they became aware of it;
- Established record-keeping procedures.

The Company ensures that the measures and procedures that have been decided across the Company are communicated to responsible employees of the Company on a timely basis.

Taking into consideration the assessed risks, the Company determines the type and extent of measures it will adopt in order to manage and mitigate the identified risks in a cost effective manner. These measures and procedures include:

- Updating of the client due diligence procedures in respect of clients in line with their assessed money laundering and terrorist financing risk
- Requiring the quality and extent of required identification data for each type of clients to be of a certain standard
- Obtaining additional data and information from the clients, where this is appropriate for the proper and complete understanding of their activities and source of wealth and for the effective management of any

A Empresa assegura que as medidas e os procedimentos que foram decididos em toda a Empresa são comunicados aos funcionários responsáveis da Empresa numa base atempada.

Tendo em consideração os riscos avaliados, a Empresa determina o tipo e a extensão das medidas que irá adotar para gerir e mitigar os riscos identificados de uma forma eficaz em termos de custos. Estas medidas e procedimentos incluem:

- Atualização dos procedimentos de diligência devida em relação aos clientes, de acordo com o risco avaliado de branqueamento de capitais e de financiamento do terrorismo
- Exigir que a qualidade e a extensão dos dados de identificação exigidos para cada tipo de cliente sejam de um determinado padrão
- Obtenção de dados e informações adicionais dos clientes, sempre que tal seja adequado para uma compreensão adequada e completa das suas actividades e fontes de riqueza e para a gestão eficaz de qualquer risco acrescido decorrente de uma relação comercial específica ou de uma transação ocasional
- Acompanhamento permanente das transacções e actividades dos clientes.

A Sociedade está, a todo o momento, em condições de demonstrar que a extensão das medidas e dos procedimentos de controlo que aplica são proporcionais ao risco que enfrenta de utilização dos serviços prestados para efeitos de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo.

A Empresa monitoriza e avalia, numa base contínua, a eficácia das medidas e procedimentos que foram introduzidos para efeitos de conformidade.

increased risk emanating from the particular business relationship or the occasional transaction

- On-going monitoring of clients' transactions and activities.

The Company is, at all times, in a position to demonstrate that the extent of measures and control procedures that applies are proportionate to the risk it faces for the use of services provided, for the purpose of money laundering or terrorist financing.

The Company monitors and evaluates, on an on-going basis, the effectiveness of the measures and procedures that have been introduced for compliance purposes.

Dynamic Risk Management

Risk Management is a continuous process, carried out on a dynamic basis. Risk assessment is not an isolated event of a limited duration. Client's activities change as well as the services and financial instruments provided by the Company change. The same happens to the financial instruments and the transactions used for money laundering or terrorist financing.

The measures, the procedures and controls are kept under regular review so that risks resulting from changes in the characteristics of existing clients, new clients, services and financial instruments are managed and countered effectively.

On implementing appropriate measures and procedures on a risk-based approach, and on implementing the client identification and due diligence procedures, Company finds data, information and reports that are published in

Gestão dinâmica do risco

A Gestão de Risco é um processo contínuo, efectuado numa base dinâmica. A avaliação do risco não é um acontecimento isolado de duração limitada. As actividades dos clientes mudam, bem como os serviços e instrumentos financeiros fornecidos pela Empresa. O mesmo acontece com os instrumentos financeiros e as transacções utilizadas para o branqueamento de capitais ou o financiamento do terrorismo.

As medidas, os procedimentos e os controlos são regularmente revistos para que os riscos resultantes das alterações das características dos clientes existentes, dos novos clientes, dos serviços e dos instrumentos financeiros sejam geridos e contrariados de forma eficaz.

Ao implementar medidas e procedimentos adequados numa abordagem baseada no risco, e ao implementar a identificação de clientes e os procedimentos de diligência devida, a Empresa encontra dados, informações e relatórios que são publicados nas organizações internacionais relevantes:

- GAFI - www.fatf-gafi.org -
- Comité de Peritos do Conselho da Europa para a avaliação das medidas de combate ao branqueamento de capitais (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval -
- Política Externa e de Segurança Comum da UE (PESC) - http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm -
- Comités de Sanções do Conselho de Segurança das Nações Unidas - www.un.org/sc/committees/ -
- Rede Internacional de Informação sobre o Branqueamento de Capitais (IMOLIN) - www.imolin.org -
- Fundo Monetário Internacional (FMI) - www.imf.org.

following relevant international organisations:

- FATF - www.fatf-gafi.org
- The Council of Europe Select Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures (MONEYVAL) - www.coe.int/moneyval
- The EU Common Foreign & Security Policy (CFSP)- http://ec.europa.eu/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm
- The UN Security Council Sanctions Committees - www.un.org/sc/committees/
- The International Money Laundering Information Network (IMOLIN) - www.imolin.org
- The International Monetary Fund (IMF) – www.imf.org

Know Your Client Procedures

The prime method for preventing money laundering is by carrying out “Know Your Client” procedures. With thorough knowledge of clients, counterparties and the origin of client’s funds, unusual or suspicious behaviour can be identified, including false identities, unusual transactions, changing behaviour or other indicators where laundering may be occurring.

Client identification and due diligence procedures

The Company ensures that the clients’ identification records remain updated with all relevant identification data and information throughout the business relationship. The Company examines and checks, on a regular basis, the validity and adequacy of the clients’

Procedimentos para conhecer o seu cliente

O principal método de prevenção do branqueamento de capitais consiste em aplicar os procedimentos "Conheça o seu cliente". Com um conhecimento aprofundado dos clientes, das contrapartes e da origem dos fundos dos clientes, é possível identificar comportamentos invulgares ou suspeitos, incluindo identidades falsas, transações invulgares, alterações de comportamento ou outros indicadores de que pode estar a ocorrer branqueamento.

Identificação de clientes e procedimentos de diligência devida

A Sociedade assegura que os registos de identificação dos clientes permanecem actualizados com todos os dados e informações de identificação relevantes ao longo da relação comercial. A Sociedade examina e verifica, regularmente, a validade e a adequação dos dados de identificação dos clientes e das informações que mantém.

Não apresentação ou recusa de informações para a verificação da identidade dos clientes

A falta ou a recusa de um cliente em apresentar os dados e informações solicitados para a verificação da sua identidade e a criação do seu perfil, sem justificação adequada, constituem elementos que podem levar à criação de uma suspeita de que o cliente está envolvido em actividades de branqueamento de capitais ou de financiamento do terrorismo. Nesse caso, a Sociedade não prossegue com o estabelecimento da relação de negócio ou a execução da transação ocasional.

Se, durante a relação de negócio, um cliente não apresentar ou se recusar a apresentar, num prazo razoável, os dados e informações de certificação solicitados, a Sociedade põe termo à relação de negócio e encerra todas as contas do cliente.

identification data and information it maintains.

Failure or refusal to submit information for the verification of clients' identity

Failure or refusal by a client to submit the requested data and information for the verification of his identity and the creation of his profile, without adequate justification, constitutes elements that may lead to the creation of a suspicion that the client is involved in money laundering or terrorist financing activities. In such an event, the Company does not proceed with the establishment of the business relationship or the execution of the occasional transaction.

If, during the business relationship, a client fails or refuses to submit, within a reasonable time frame, the requested certification data and information, the Company terminates the business relationship and closes all the accounts of the client.

Collection of information

Depending on the client type, appropriate information is collected. Specific client identification issues include:

- Name and date of birth - verified through a certified copy of ID or passport
- Address including postal code
- Telephone
- E-mail address
- Nationality
- Details of the profession and other occupations of the client
- Trading experience and investment knowledge
- Other

The acceptable method for the verification of the identification of a client's identity is the reference to an original documents, which is issued by an independent and reliable source that carries the

Recolha de informações

Dependendo do tipo de cliente, são recolhidas as informações adequadas. As questões específicas de identificação do cliente incluem:

- Nome e data de nascimento - verificados através de uma cópia autenticada do BI ou passaporte
- Endereço, incluindo código postal
- Telefone
- Endereço de correio eletrónico
- Nacionalidade
- Detalhes da profissão e outras ocupações do cliente
- Experiência de negociação e conhecimentos de investimento
- Outros dados

O método aceitável para a verificação da identificação da identidade de um cliente é a referência a um documento original, emitido por uma fonte independente e fiável, que contenha a fotografia do cliente.

A Empresa adoptará as seguintes medidas para verificar a identidade dos clientes não presenciais:

- A. Confirmação direta do nome e endereço verdadeiros do potencial cliente.
- B. Contacto telefónico com o cliente na sua residência ou escritório, antes do estabelecimento de uma relação comercial ou de uma transação ocasional, através de um número de telefone que tenha sido verificado por uma fonte fiável e independente.
- C. Contacto com o cliente através de correio eletrónico para um endereço previamente verificado pela Sociedade a partir de fontes independentes e fiáveis.

Recurso a terceiros para efeitos de identificação de clientes e de diligência devida

A Sociedade pode recorrer a terceiros para a implementação de procedimentos de identificação de clientes e de diligência devida.

client's photo.

The Company will follow the following measures in order to verify the identity of non-face to face clients:

- a. Direct confirmation of the prospective client's true name and address.
- b. Telephone contact with the client at his residence or office, before the establishment of a business relationship or the occasional transaction, on a telephone number which has been verified from a reliable and independent source.
- c. Contact with the client through email at an address previously verified by the Company from independent and reliable sources.

Reliance on third parties for client identification and due diligence purposes

The Company may rely on third parties for the implementation of client identification and due diligence procedures.

Ongoing monitoring of accounts and transactions

The procedures and intensity of monitoring accounts and examining transactions are based on the level of risk and, as a minimum, achieve the following:

- a) Identifying suspicious clients;
- b) Detecting of unusual or suspicious transactions that are inconsistent with the profile of the client for the purposes of further investigation;

Enhanced due diligence for certain high risk clients:

In case of high risk clients due to any of the following reasons: name match results

Monitorização contínua de contas e transacções

Os procedimentos e a intensidade da monitorização das contas e da análise das transacções baseiam-se no nível de risco e, no mínimo, atingem o seguinte:

Os procedimentos e a intensidade do controlo das contas e da análise das transacções baseiam-se no nível de risco e, no mínimo, atingem o seguinte

- A. Identificação de clientes suspeitos;
- B. Detecção de transacções invulgares ou suspeitas que não se coadunem com o perfil do cliente, para efeitos de investigação adicional;

Diligência devida reforçada para determinados clientes de alto risco:

No caso de clientes de alto risco devido a qualquer uma das seguintes razões: resultados de correspondência de nome no World-check para PEP ou crime (financeiro) (pode ser um falso positivo se os detalhes completos não estiverem disponíveis no world-check), o cliente pode ser solicitado a apresentar qualquer um dos seguintes itens, conforme decidido caso a caso:

- carta de referência bancária de uma instituição de crédito autorizada
- certificado de liquidação de impostos
- Prova de um registo criminal limpo, ou seja, relatório de liberação criminal da polícia.
- extrato bancário
- outro

Bloqueio ou encerramento da conta

O AMLCO tem autoridade para bloquear ou encerrar a conta do Cliente se houver motivos razoáveis para tal.

Isto pode ser feito em caso de atividade suspeita, transacções suspeitas, recusa de fornecer informações ou documentos solicitados pela AMLCO ou devido a um pedido das autoridades designadas.

on World-check for PEP or(Financial)Crime (may be a false positive if full details not available on world-check) the Client may be requested to submit any of the following as may be decided on a case-by-case basis:

- **bank reference letter from an authorized credit institution**
- **tax clearance certificate**
- **Proof of clear criminal record i.e. Police criminal clearance report.**
- **bank statement**
- **other**

Account blocking or closure of the Account

The AMLCO has the authority to block or close the account of the Client if there are reasonable grounds for that.

This might be done in case of suspicious activity, suspicious transactions, refusal to provide information or documents requested by the AMLCO or due to a request from the designated Authorities.

In situations where the account of the Client gets blocked, the Customer will be informed about that by email or through internal ticketing system.

In situations when the account of the Client gets terminated by the Company, a letter of Termination will be prepared and sent out to client to his email address, requesting to close all open positions and submit a withdrawal request for the remaining balance (if any). In case the instructions of the withdrawal are not received within 2 weeks – the funds will be transferred back to the same source it originated from (Bank account, credit/debit card, e-wallet account).

In situations when Client wishes to terminate the account, he can do so by a written request. The account will be checked for any pending requests/documentation. Once the account is ready for closure, the termination letter will be

Nas situações em que a conta do Cliente é bloqueada, o Cliente será informado por correio eletrónico ou através do sistema interno de bilhética.

Nas situações em que a conta do Cliente é encerrada pela Companhia, uma carta de encerramento será preparada e enviada ao cliente para o seu endereço de e-mail, solicitando o fechamento de todas as posições abertas e a apresentação de um pedido de retirada do saldo remanescente (se houver). Caso as instruções para o levantamento não sejam recebidas no prazo de 2 semanas - os fundos serão transferidos de volta para a mesma fonte de onde foram originados (conta bancária, cartão de crédito/débito, conta e-wallet).

Se o Cliente desejar encerrar a conta, pode fazê-lo através de um pedido por escrito. A conta será verificada quanto à existência de pedidos/documentação pendentes. Quando a conta estiver pronta para ser encerrada, a carta de encerramento será enviada ao Cliente para confirmar o encerramento

Obrigações dos trabalhadores, educação e formação em matéria de combate ao branqueamento de capitais

Os colaboradores cooperam e comunicam, sem demora, tudo o que lhes chegue ao conhecimento em relação a transacções para as quais exista uma ligeira suspeita de estarem relacionadas com o branqueamento de capitais ou o financiamento do terrorismo.

A Empresa organizará formação interna e externa para o seu responsável AML. O responsável AML dará então formação aos restantes funcionários da Empresa. O principal objetivo da formação é assegurar que os funcionários relevantes tomam conhecimento de:

- O regulamento relativo ao combate ao branqueamento de capitais;
- A política de combate ao branqueamento de capitais da empresa;
- A obrigação pessoal dos funcionários de

sent to the Client to confirm the closure

Employees' obligations, education and training on Anti-Money Laundering

The employees cooperate and report, without delay, anything that comes to their attention in relation to transactions for which there is a slight suspicion that are related to money laundering or terrorist financing.

The Company will organize internal and external training for its AML Officer. The AML Officer will then provide training to the remaining employees of the Company. The main purpose of the training is to ensure that relevant employees become aware of:

- The Anti-Money Laundering regulation;
- The Company's Anti-Money Laundering Policy;
- The employees own personal obligation to refrain from activity that would result in money laundering
- The importance of the "know your client" requirements for money laundering prevention purposes

APPENDIX A

Company may rely on the following sources in order to do Risk Categorization according to Countries:

High Risk: Includes Jurisdictions from the following lists:

EU Restrictive measures and sanctions –
(According to European Commission – Restrictive measures in force (Article 215 TFEU))

NOTE: Clients will be checked via world-check

se absterem de actividades que possam resultar em branqueamento de capitais

- A importância dos requisitos "conheça o seu cliente" para efeitos de prevenção do branqueamento de capitais

APÊNDICE A

A empresa pode basear-se nas seguintes fontes para efetuar a categorização do risco de acordo com os países:

Alto risco: Inclui jurisdições das seguintes listas:

Medidas restritivas e sanções da UE - (De acordo com a Comissão Europeia - Medidas restritivas em vigor (artigo 215.º do TFUE))

NOTA: Os clientes serão verificados através da world-check e da lista de medidas restritivas da União Europeia (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) para identificar sanções contra indivíduos/entidades específicos e/ou se são aplicáveis quaisquer restrições relacionadas com a prestação de serviços de investimento a esses países.

Países controlados pelo GAFI (realizaram progressos suficientes na resolução das deficiências e comprometeram-se a seguir um plano de ação elaborado em conjunto com o GAFI para as resolver).

and European Union restrictive measures list (http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/423/sanctions-policy_en#Consolidated+list+of+sanctions) to identify sanctions against specific individuals/ entities and/or or if any restrictions relating to the provision of investment services to such countries are applicable.

FATF – Monitored Countries (Have made sufficient progress in addressing the deficiencies and have committed to an action plan developed with the FATF to address them).