

KYC – PERFIL DO CLIENTE / KYC – CUSTOMER'S PROFILE

Balcão / Branch	Data / Date D D M M Y Y Y Y	N.º de conta / Account No	Moeda Currency
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Nome Name	<input type="text"/>
Cidade/Localidade Nacionalidade/Nationality	<input type="text"/>
Endereço físico (Local do trabalho) Address (Office)	<input type="text"/>
Telefone Telephone	<input type="text"/>
Endereço físico (Local de residência) Address (Home)	<input type="text"/>
Telefone Telephone	<input type="text"/>
Ocupação/ Área de Negócio (Deve ser específico e não genérico) Occupation/Line of Business (Specific not generic)	<input type="text"/>
Quem lhe introduziu ao banco? Who introduced you to the bank?	<input type="text"/>
Profissão/Ocupação Profession/Occupation	<input type="text"/>
Nome da Companhia Name of the company	<input type="text"/>
Trabalho por conta própria? Self Employed?	<input type="checkbox"/> Sim / Yes <input type="checkbox"/> Não / No Posição no emprego / Job Title <input type="text"/>
Rendimento Anual Annual Income	<input type="text"/>

INFORMAÇÃO ADICIONAL / ADDITIONAL INFORMATION

Tipos e Fontes de rendimento que serão movimentados na conta / Type and Source of funds to operate account

Tipos de fundos a operar na conta
 Numerário / Cash
 Cheque / Cheque
 Transferência Telegráfica/Ordem de pagamentos recebidas / TT/Inward Remittance

 Fonte de Rendimentos para operar a conta
 Source of funds to operate account

Se individual If individuals	Rendimentos (anuais esperados) Amount (Expected Annual)	Se for empresas ou indivíduos com negócio If corporate or individuals in Business	Valores (Receitas Anuais esperadas) Amount (Expected Annual Turnover)
Salário Salary	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Venda / Trading
Rendimento de negócio Business income	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Venda a retalho / Retailing
Venda de Propriedades Sale of Property	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Outros / Others
Outros Others	<input type="text"/>		

Outros Rendimentos para além dos obtidos da ocupação indicada, por favor indique quais

Apart from income earned from your occupation; please tell us any other source of income earned by you

Investimentos / Investments
 Honorários / Director's fees
 Dividendos / Dividends

Transações que o cliente pode efectuar utilizando o Access Bank (actividades esperadas da conta)

Transactions you may do through Access Bank (expected account activity)

Produtos <i>Products</i>	Montante <i>Amount</i>	Produtos <i>Products</i>	Montante <i>Amount</i>
Depósitos de Investimentos (Mercado Monetário) <i>Investments Deposits (Money Market)</i>		Instruções Permanentes <i>(Standing Orders)</i>	
Créditos (Com ou Sem Garantia) <i>Loans (Secured and Unsecured)</i>		Banca Eletrónica <i>Electronic Banking</i>	
Outras <i>Others</i>			

perfil do cliente: forneça uma descrição do cliente, fonte de fundos, atividade esperada da conta, histórico, etc.

client profile: provide a snapshot of customer's source of funds, nature of business, expected account activity, background, etc

Oficial de Abertura de Conta (Nome, assinatura e data)

Account Officer (Name, signature and date)

Gestor de Conta (Nome, assinatura e data)

Relationship Manager (Name, signature and date)

Data
Date

Data
Date

*Gestor de Cliente não deve ter nível abaixo de gestor
Relationship Manager not below the level of Manager

PLANILHA DE GESTÃO DO RISCO DE BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS/ ANTI-MONEY LAUNDERING RISK MANAGEMENT WORKSHEET

1. O sector de atividade principal do cliente e uma das definidas como "Negócio de Alto Risco" caso sim, qual?

Is the customer's core business activity one of the defined "high Risk Business"? if so, which?

Não
No

Sim. A gestão concorda com a avaliação de "alto risco" e abre a conta garantindo que a mesma será sujeita ao processo de monitoramento de conta de "alto risco"
Yes. Management concurs with the "high risk" assessment and opening of the account subject to High Risk Account Monitoring

Sim. A gestão avalia mentalmente a conta como "baixo risco" (fornecer justificativa abaixo)
Yes. Management classified the account as "low risk" (Provide Justification below)

2. O cliente está localizado numa área considerada de alto risco? E/ou lida principalmente com clientes ou fornecedores localizados em áreas consideradas de alto risco?

Is the customer located in a high risk geography and/or does the customer deal principally with customers or suppliers who are located in such geographies?

Não
No

Sim (indique os países)
Yes (List the countries)

3. O cliente é:

Is the customer:

Figura pública(PEP)?
A public figure(PEP)?

Espera utilizar a conta para actividades comerciais?
Expected to handle business activity on the account?

Espera utilizar produtos de Alto Risco?
Expected to use High Risk products?

Se numa das respostas 1-2 for "Risco Elevado", a classificação deverá ser "Alto Risco". Se for Ajustada para "Risco Baixo" deve explicar.

If any of 1-2 is "HIGH RISK", the classification should be "High Risk". If adjusted "Low Risk", then explain.

Justificação/comentário/ Justification/comments

Classificação de risco / Risk Classification

Risco alto Acima da média Moderado Baixo
High Risk *Above the average* *Moderate* *Low*

Oficial de abertura de conta (Nome, assinatura, data)
Account Officer (Name, signature and date)

Gestor de Conta (Nome, Assinatura e data)
Relationship Manager (Name, Signature and date)

Data

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y

Data

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y

*Gestor de Cliente não deve ter nível abaixo de gestor
Relationship Manager not below the level of Manager

RELATÓRIO DE VISITA / VISITATION REPORT

Nome completo do funcionário que efectuou a visita.
Full Name of the staff visiting

Número do funcionário
Staff ID

Data da Visita

D	D	M	M	Y	Y	Y	Y

Date of Visitation

Endereço visitado
Address visited

Nome da pessoa com quem se encontrou
Met with (Name)

Designação da pessoa com quem estabeleceu contacto
Met with (Designation)

Localização (Cor do edifício na data da visita)
Location (Color of building during visit)

Localização - Ponto de referência
location - land mark

Localização - Descrição do edifício
Location - (Description of Building)

Outras observações
Other Remarks

Confirmo, por meio deste, a existência do endereço de clientes em potencial, conforme declarado acima
I hereby confirm the existence of the prospective customers address as stated above

Nome e assinatura do funcionário que efectuou a visita
Visiting staff name and signature

Data
Date signed

Cuidado: não preencha o relatório de visita se a verificação do endereço físico não for realizada.
Caution: do not complete visitation report if physical address verification is not carried out.