

HOLLARD MOÇAMBIQUE - QUESTIONÁRIO DE KYC

Este Questionário de KYC foi preparado em estrito cumprimento da Lei 14/2023 de 28 de Agosto e respectiva regulamentação aprovada pelo Instituto de Supervisão de Seguros de Moçambique.		
Data:		
1. INFORMAÇÃO DA EMPRESA		
PREENCHA ESTA SECÇÃO COM AS INFORMAÇÕES NECESSÁRIAS		DOCUMENTOS EXIGIDOS PARA VERIFICAÇÃO
Nome legal completo:	Nome Comercial (caso seja diferente do nome registado):	<p>Cópias dos seguintes documentos devem ser apresentados:</p> <p>Certidão de Registo de Entidade Legal ou documento de registo equivalente</p> <p>Contrato de Sociedade ou Estatutos da Sociedade publicados no Boletim da República</p> <p>Licença de Actividade</p> <p>Documento do NUIT</p>
Sede Social:		
Endereço comercial*: OU, caso opere em em vários escritórios, o escritório que procura estabelecer relações comerciais/celebrar a transação e endereço da Sede		
Endereço de correio:		
Número de fax:	Número de telemóvel da Pessoa de Contacto:	
Endereço de e-mail:		
Número de Entidade Jurídica Única:	Número de Identificação Fiscal Único /NUIT:	
Tipo de Entidade Jurídica:		
Actividade económica:	Código de Classificação do Grupo Económico:	

Objecto social e propósito comercial:

Objecto e natureza da relação comercial, incluindo os produtos de seguro solicitados e/ou atualmente utilizados pelo Cliente:

O Cliente é participado pelo Estado ou entidade jurídica do sector público?

Sim
Não

O Cliente parece representar um risco globalmente baixo de ML/TF?

Sim
Não

(A resposta a esta pergunta é SIM se: i) O Cliente não opera numa Indústria de Alto Risco ML/TF, ii) O Cliente não está localizado numa Jurisdição de Alto Risco, iii) O tipo de Cliente não é considerado De Alto Risco para fins ML/TF e iv) Os produtos solicitados pelo Cliente são considerados de baixo risco

Para verificar o nome e endereço de negócio do Cliente, cópias dos seguintes documentos devem ser apresentadas:

- Certidão de Registo da Entidade Legal ou Documento de Registo equivalente
- Contrato de Sociedade ou Estatutos publicados em Diário da República
- Licença de Actividade

Para verificar o Número Único de Entidade Legal e Registo Fiscal do Cliente, por favor, obtenha cópias dos seguintes documentos:

- Certidão de Registo da Entidade Legal ou Documento de Registo equivalente
- Documento de Registo Fiscal ou Cartão de NUIT

2. INFORMAÇÕES SOBRE PARTICIPAÇÕES SOCIAIS (NÃO APLICÁVEL ÀS EMPRESAS COTADAS EM BOLSA)¹

Por favor, forneça detalhes de todos os sócios ou accionistas que possuam 10% ou mais do capital do Cliente

Nome do sócio ou accionista	Número de referência de registo / ID / Passaport (se estrangeiros especifique a nacionalidade):	Endereço da operação ou endereço registado:	Número de telefone: Número de fax: Endereço de e-mail

Para verificar a identidade dos acionistas do Cliente, por favor, obtenha cópias dos seguintes documentos:

- Pessoa Singular: Documento de identificação válido ou carta de condução ou passaporte
- Empresas Locais: Certificado de Constituição, registo ou equivalente, e Aviso de sede e morada postal
- Empresas Estrangeiras: Documento oficial emitido por uma autoridade de registo de informações da empresa nesse país com o nome e endereço
- Empresas Cotadas: Comprovativo de Cotação em bolsa de valores mobiliários relevante - documentação oficial ou impressão/ importação electrónica do site de câmbio
- Parceria: O acordo de parceria Trusts: Trust Deed (estrangeiro) local: Cartas de Autoridade e Escritura de Confiança Outras
- Entidades Jurídicas: Documento equivalente aos acima mencionados

¹ Se a participação for detida por pessoa singular, esta secção não precisa de ser completa, uma vez que a informação é capturada na secção 4 do Formulário KYC

3. INFORMAÇÕES SOBRE OS REPRESENTANTES LEGAIS /GESTORES DA SOCIEDADE

Por favor, forneça as informações relativas a todos os representantes autorizados do Cliente (pessoas) que instruem Hollard e/ou autorizados a agir em nome do Cliente)

Nome completo	DOB	BI	Endereço	Endereço de telefone e e-mail

Para verificar a identidade do Representante Legal do Cliente, cópias dos seguintes documentos devem ser apresentadas:

- Documento de Identidade, Passaporte ou Carta de Condução
- Resolução ou Procuração ou Certidão de Registo dos Representantes Legais

Declaramos que a informação acima é verdadeira, actualizada e correcta.

Nome completo do Signatário Autorizado	
Carimbo da Empresa	
Assinatura	

*A ser preenchido pela Hollard

4. DILIGÊNCIA REFORÇADA

(Esta secção aplica-se a Clientes de Alto Risco ou a qualquer Cliente que, independentemente da CRR, tenha sido identificado como exigindo EDD)

O Departamento de Compliance pode solicitar a recolha de quaisquer outras informações consideradas necessárias para responder aos riscos apresentados pelo cliente específico de alto risco, tais como:

- Fonte de outros Rendimentos para além do que se espera que seja acumulado através da profissão/profissão/ocupação do Cliente ou da actividade empresarial
- Descrição dos produtos e serviços do Cliente, área comercial e localização de actividades empresariais, fornecedores primários, fornecedores, outras contrapartes e sua localização
- Actividade transaccional antecipada, incluindo o valor, frequência, geografia e tipos de transacções
- Fonte de fundos utilizados para financiar a Apólice de Seguro

Transações não presenciais, incluindo as executadas através da utilização de novas tecnologias, solicitar:

- Certificação pelas Autoridades competentes dos documentos de identificação apresentados pelo Cliente
- Documentos adicionais que complementam a informação solicitada aos clientes presentes
- Contacto directo com o Cliente
- Apresentação de um intermediário que realiza a devida diligência do Cliente
- Pagamento de prémios de seguro através de uma conta bancária aberta em nome do Cliente

Pessoas politicamente expostas

- Identificação da natureza da posição/escritório do PEP
- Identificação das funções do PEP Informações relativas ao acesso do PEP a ativos/fundos governamentais significativos
- Identificação da ocupação ou fonte de rendimento do PEP (isto é, como o PEP cobre as suas despesas diárias)
- Informações relativas à origem dos ativos e fundos envolvidos na relação comercial e respetivas operações
- Se o PEP é um membro da família do indivíduo encarregado de uma função pública proeminente, identificação da relação com o referido indivíduo

5. OUTRAS INFORMAÇÕES (PREENCHER APENAS SE SOLICITADO PELA HOLLARD)	
CLASSIFICAÇÃO CAPACIDADE FINANCEIRA	
Classificação segurança	
Por favor, anexe	
Agência de Rating	
INFORMAÇÃO SOBRE AS CONTAS DA SOCIEDADE	
Última demonstração financeira anual disponível?	
Forneça uma cópia da última Demonstração Financeira Anual Auditada	
Período da Demonstração Financeira Anual	
Prêmio Bruto Emitido - com moeda para Seguradoras/ Resseguradoras	
Nome do Auditor Externo, Se aplicável	
DADOS BANCÁRIOS	
Nome do Banco	
Moeda	
Número da conta	
Código SWIFT	
Código do Balcão	
Nome do Banco	
Moeda	
Número da conta	
Código SWIFT	
Código do Balcão	
(Anexar dados de confirmação dos dados bancários em papel timbrado)	
OUTROS DETALHES	
Se aplicável, por favor, anexe uma cópia da apólice de seguro de indemnização profissional actual	
Se aplicável, por favor, anexe o perfil da empresa em nome individual	

Data:	
Corretor	Directo
Entidade:	
Nome e função de quem preenche este formulário:	
Número de contacto:	
Assinatura:	