

# NEWNOTE

## **Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas**

Version: 1.1

## Histórico do Documento

<b>Data</b>	<b>Versão</b>	<b>Description</b>	<b>Author</b>
27/07/2025	1.0	<ul style="list-style-type: none"><li>• Primeira versão</li></ul>	Margarida Costa
03/09/2025	1.1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Atualização da Matriz de Risco</li></ul>	Margarida Costa

## Sumário

Histórico do Documento .....	2
1 Introdução .....	4
2 Caracterização da NewNote Payment Solutions .....	4
2.1 Missão, Visão e Valores .....	4
<i>Missão</i> .....	4
<i>Visão</i> .....	5
<i>Valores</i> .....	5
2.2 Estrutura Organizacional .....	5
3 Metodologia de gestão e avaliação de risco .....	6
4 Mecanismos de Controlo .....	8
5 Anexo I – Matriz de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas .....	9

## 1 Introdução

O presente Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas, visa reforçar os mecanismos internos de integridade, transparência e conformidade na atividade da empresa, focada no desenvolvimento de soluções tecnológicas para pagamentos digitais. A complexidade e sensibilidade das operações exigem uma abordagem preventiva robusta, capaz de antecipar e mitigar riscos que possam comprometer a confiança dos clientes, parceiros e entidades reguladoras.

Este plano está alinhado com as obrigações legais previstas na Lei n.º 93/2021, articula-se com os restantes instrumentos de governação interna, assegurando uma abordagem integrada e eficaz na prevenção dos riscos.

A empresa assume um compromisso institucional de tolerância zero à corrupção, promovendo uma cultura organizacional ética, transparente e responsável. A prevenção de infrações conexas — como conflitos de interesse, favorecimentos indevidos ou violações de normas legais — é entendida como um fator estratégico para a sustentabilidade e reputação da marca.

## 2 Caracterização da NewNote Payment Solutions

A NewNote Payment Solutions desenvolve a sua atividade no setor das tecnologias da informação e comunicação, com enfoque na conceção, produção, implementação e manutenção de soluções integradas para sistemas de pagamento eletrónico e digital. A sua atuação cobre um leque abrangente de serviços, incluindo o desenvolvimento de projetos, prestação de serviços, produção de software, hardware e sua comercialização, instalação, reparação e manutenção, nas áreas de sistemas de informação e comunicação e das suas infraestruturas, em especial para sistemas de pagamento eletrónico e digital (terminais de venda - POS). Prestação de serviços técnicos de apoio à prestação de serviços de pagamento, designadamente desenvolvimento de aplicações que permitam a realização de transações eletrónicas.

Este contexto operacional exige elevados padrões de segurança, conformidade e eficiência, estando a empresa sujeita a exigências regulatórias rigorosas e à necessidade de manter elevados níveis de confiança junto dos seus clientes e parceiros.

### 2.1 Missão, Visão e Valores

A caracterização que se segue tem como objetivo apresentar os elementos essenciais que definem a identidade da empresa — missão, visão, valores, estrutura organizacional e áreas funcionais — permitindo uma análise fundamentada dos riscos e a adoção de medidas de prevenção adaptadas à realidade interna.

#### *Missão*

Ser um líder de excelência em serviços de apoio ao negócio e de tecnologias no setor dos meios de pagamento, para os nossos Clientes.

## Visão

A nossa visão é fornecer aos nossos clientes e parceiros equipamentos e soluções de pagamento de classe mundial, no mais elevado estado da arte, com base em tecnologias comprovadas e implementações robustas que beneficiem de alta disponibilidade e da segurança desejada para as transações de pagamento processadas nos nossos equipamentos. Além disso, a empresa manterá processos inovadores e criativos que garantam aos nossos clientes respostas às suas necessidades de negócio e tendências de mercado, tanto no presente como no futuro, bem como respostas a normas regulatórias e / ou standards nacionais e internacionais. Como fornecedora de soluções, o grupo NewNote poderá customizar suas soluções de forma a integrá-las nos atuais e futuros sistemas de clientes e modelos de negócios, o que representa uma alta diferenciação que também marca nossa posição no mercado. Sendo um fornecedor de soluções, o grupo NewNote dará formação e condições de desempenho de funções aos seus colaboradores e demais pessoas envolvidos no processo geral de negócios, promovendo a sustentabilidade. Ouvir os nossos clientes, parceiros, colaboradores e todas as partes interessadas é parte de nosso processo de negócios e melhoria contínua de nossas ofertas.

## Valores

Os nossos Valores, guiam-se por três pilares básicos no desempenho da sua missão:

*Felicidade:* Colaboradores felizes a trabalhar com entusiasmo e paixão

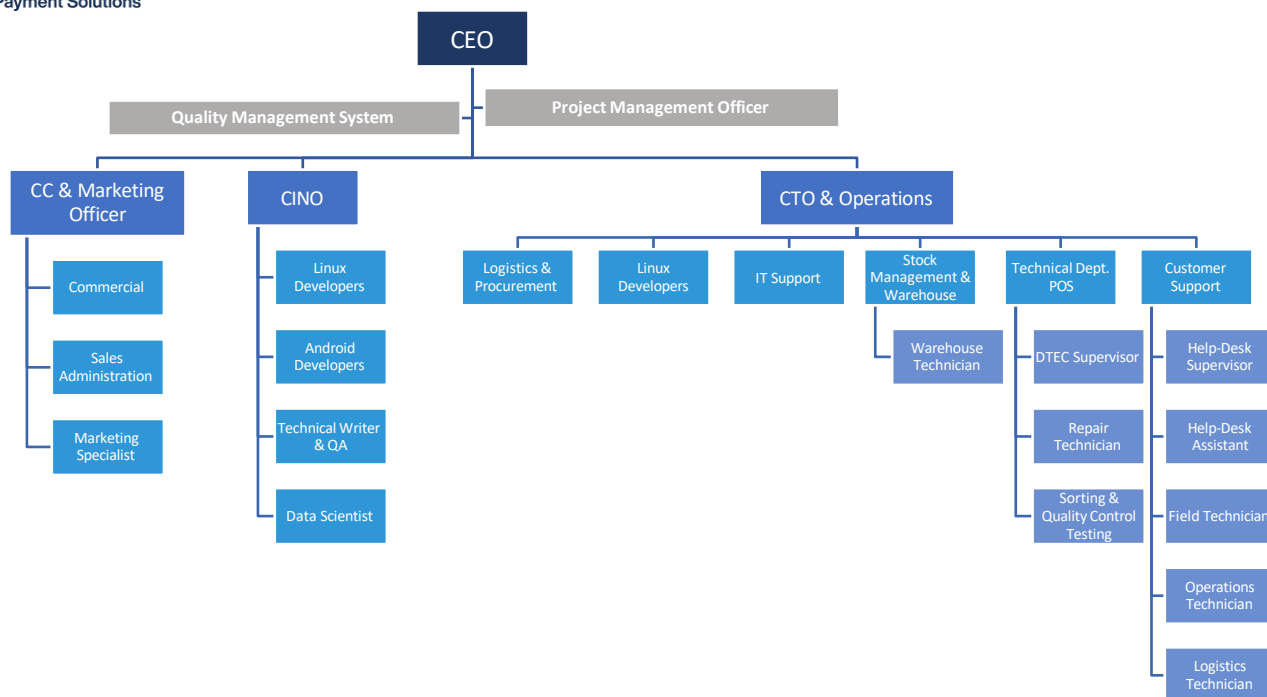
*Inovação:* Explorar continuamente novas ideias, processos e soluções, garantindo um serviço de excelência, com qualidade e eficiência

*Solidez:* Ser um parceiro íntegro, responsável e de confiança, que garante no dia-a-dia os compromissos assumidos.

## 2.2 Estrutura Organizacional

A estrutura organizacional da empresa assenta numa definição coerente, clara e objetiva das linhas de reporte e de autonomia, bem como das competências atribuídas a cada unidade e do grau de cooperação entre elas. Essa configuração permite uma gestão eficaz dos processos, assegurando uma atuação coordenada, transparente e responsável entre os diversos níveis hierárquicos e funcionais.

Adicionalmente, a estrutura contempla uma adequada segregação de funções e mecanismos de controle interno, assegurando que potenciais conflitos de interesses sejam antecipadamente identificados, devidamente mitigados e submetidos a uma monitorização cuidadosa, sistemática e independente, em consonância com as melhores práticas de integridade e governança corporativa, favorecendo uma abordagem proativa na gestão dos riscos de integridade, contribuindo decisivamente para a prevenção de atos de corrupção e infrações conexas.



Organograma NewNote Payment Solutions

CEO: Responsável máximo pelo comprometimento institucional com a ética, legalidade e prevenção de riscos.

Project Management Officer e Quality Management System: Atuam de forma transversal, auxiliando no mapeamento de processos e indicadores de risco, além de garantir conformidade e melhoria contínua.

### 3 Metodologia de gestão e avaliação de risco

A metodologia adotada na elaboração do PPR, nomeadamente na identificação e na classificação e avaliação dos riscos de corrupção e infrações conexas compreende um processo de identificação, avaliação, recomendação/execução de medidas corretivas e monitorização/reporte.

Neste sentido, a primeira fase do processo (identificação dos riscos) decorre de uma análise exaustiva e detalhada das diversas áreas e atividades da NewNote Payment Solutions e do seu contexto, com vista a identificar, em cada uma das mesmas, as competências ou responsabilidades que podem promover situações que consubstanciam riscos de corrupção e infrações conexas.

Por sua vez, a avaliação e classificação dos riscos decorre da combinação da probabilidade de ocorrência das situações que comportam o risco com a severidade do seu impacto previsto, a qual resulta num grau de risco que segue uma escala com três níveis (baixo, médio, elevado), em função dos quais serão definidas estratégias de resposta distintas. A esquematização na escala de probabilidade e impacto é efetuada de acordo com a seguinte matriz de risco:

		Impacto			
		1	2	3	4
Probabilidade	1	1	2	3	4
	2	2	4	6	8
	3	3	6	9	12
	4	4	8	12	16

No âmbito da metodologia de avaliação de riscos, o impacto corresponde à consequência previsível da ocorrência de um determinado evento sobre os objetivos estratégicos da organização. O Impacto e a Probabilidade são classificados em quatro níveis:

<b>Impacto</b>	<b>Reduzido:</b> não provoca efeitos reputacionais e consequências financeiras nas oportunidades de negócios e funcionamento da atividade.	1
	<b>Moderado:</b> Pode provocar alguns efeitos reputacionais sem consequências financeiras, nas oportunidades de negócios e funcionamento da atividade.	2
	<b>Elevado:</b> Provoca efeitos reputacionais com algumas consequências financeiras e nas oportunidades de negócios.	3
	<b>Extremo:</b> Provoca efeitos reputacionais com consequências financeiras nas oportunidades de negócios e funcionamento da atividade.	4

<b>Probabilidade</b>	<b>Raro:</b> A função e/ou atividade em causa muito dificilmente implicam riscos de corrupção e infrações conexas.	1
	<b>Improvável:</b> A função e/ou atividade em causa, dificilmente pode implicar riscos de corrupção e infrações conexas.	2
	<b>Provável:</b> A função e/ou atividade em causa pode implicar riscos de corrupção e infrações conexas.	3
	<b>Altamente provável:</b> A função e/ou atividade em causa pode implicar riscos de corrupção e infrações conexas	4

Após a avaliação, os riscos identificados, são tratados em função da sua gravidade, tendo como objetivo manter a organização dentro dos níveis de risco residual considerados aceitáveis.

Os riscos classificam-se em:

- Baixo - grau de risco de 1 a 3
- Médio - grau de risco de 4 a 6
- Elevado – maior ou igual a 8

Em função da classificação de risco, podemos:

- Aceitar, para riscos classificados como baixos;
- Definir planos de contingência, para riscos classificados como médio;
- Eliminar, transferir ou controlar, os riscos classificados como elevados.

## 4 Mecanismos de Controlo

A prevenção de riscos de corrupção e de infrações conexas exige uma abordagem estruturada, integrada e proporcional à realidade da organização. Neste contexto, a NewNote Payment Solutions adota um conjunto de mecanismos de controlo que visam mitigar as oportunidades de ocorrência de comportamentos indevidos, assegurar a transparência dos processos e reforçar a cultura de integridade corporativa.

Estes mecanismos estão distribuídos em duas grandes categorias:

Controlos Transversais, que consistem em políticas, normas, códigos de conduta e sistemas aplicáveis de forma ampla em toda a organização. Estes controlos funcionam como base ética e procedimental para todas as equipas, estabelecendo orientações claras quanto ao comportamento esperado dos colaboradores e aos princípios que regem a atuação empresarial.

- o Políticas – Código de ética e conduta, que define padrões de integridade e comportamento esperados de todos os colaboradores
- o Sistema – Canal de Denúncias, permite reporte anónimo e seguro de irregularidades
- o Certificações – PCI e ISO 9001, reforçam práticas de controlo, rastreabilidade e auditoria.

Controlos Operacionais, implementados ao nível dos processos e atividades específicas, com foco direto na prevenção de riscos concretos associados a funções críticas como compras, gestão de stocks, manutenção técnica, apoio ao cliente, desenvolvimento tecnológico, entre outras. Estes mecanismos garantem o cumprimento das boas práticas, aumentam a rastreabilidade e dificultam a ocorrência de ações ilícitas ou antiéticas no dia a dia.

- o Procedimentos - Segregação de funções em compras, reduz risco de fraude e favorecimento. Auditorias internas regulares, deteção preventiva de irregularidades.
- o Ferramentas - Acesso restrito a sistemas críticos, evita alterações não autorizadas. Logs e registos de auditoria, garante rastreabilidade e responsabilização.

A articulação entre estes dois níveis de controlo — transversal e operacional — constitui um pilar essencial do sistema de prevenção de riscos de corrupção da empresa, contribuindo para uma gestão responsável, ética e alinhada com os princípios do *compliance* e da boa governação.

O presente Plano não se esgota com a sua elaboração, carecendo de um acompanhamento e controlo periódicos, que garantam a sua adequada implementação e a eficácia e efetividade das medidas de prevenção e de mitigação propostas.

O acompanhamento e verificação da execução do Plano envolverá a preparação de relatórios que identifiquem as medidas estabelecidas e já aplicadas, assim como uma análise do progresso da sua implementação, conforme os seguintes prazos:

- i. Em outubro, será elaborado um relatório intermédio de avaliação, focado nas situações classificadas como de risco elevado.
- ii. Em abril do ano seguinte ao da execução do PPR, será produzido um relatório anual de avaliação, que deverá incluir, a medição do grau de execução das ações preventivas e corretivas definidas e uma projeção sobre quando se prevê a sua total implementação

Ainda será revisto a cada três anos ou sempre que se opere uma alteração nas atribuições na estrutura orgânica que justifique a revisão antecipada.

## 5 Anexo I – Matriz de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Setor	Risco Identificado	Causa Provável	Consequência	Nível de Risco	Medidas de Mitigação	Responsável
<b>Logistics &amp; Procurement</b>	Fraude em licitações ou favorecimento a fornecedores	Falta de transparência, ausência de segregação de funções	Prejuízo financeiro, danos à imagem	Elevado	Comissão de avaliação; Código de Ética para Fornecedores	CTO & Operations
<b>IT Support</b>	Acesso indevido a sistemas ou dados	Controles fracos de autenticação e monitoramento	Divulgação de dados, fraudes internas	Médio	Registos de auditoria. Revisões de código, gestão de acessos, políticas de segurança. Certificação PCI DSS	CTO & Operations
<b>Stock Management &amp; Warehouse</b>	Desvio de equipamentos	Inventário desatualizado, falha de controle físico	Perda patrimonial	Baixo	Inventários periódicos, controle de acessos	Warehouse Technician
<b>Customer Support</b>	Atendimento privilegiado mediante vantagem indevida	Falta de supervisão, ausência de código de conduta claro	Quebra de isonomia, dano reputacional	Baixo	Supervisão direta, capacitação em ética, canal de denúncias	Help-Desk Supervisor
<b>Technical Dept. POS</b>	Substituição indevida de peças ou fraudes em reparações	Falta de rastreabilidade, controle manual	Prejuízo ao cliente, fraude interna	Baixo	Sistema de rastreio de peças, checklist obrigatório, verificação por pares	DTEC Supervisor
<b>CINO (Desenvolvimento)</b>	Manipulação de dados, códigos ou testes	Ausência de revisões independentes	Riscos legais, falhas operacionais	Médio	Controle de versões, revisão de código por outro programador, segregação de QA	CINO
<b>CC &amp; Marketing</b>	Contratação irregular de serviços	Ausência de critérios técnicos, favorecimento pessoal	Prejuízo financeiro, questionamentos legais	Elevado	Política de contratação, análise jurídica prévia, transparência dos contratos	CC&Marketing
<b>Sistema de Gestão da Qualidade</b>	Manipulação de documentos de qualidade	Pressão por aprovação, falta de fiscalização	Certificações inválidas, perda de credibilidade	Baixo	Auditorias internas regulares	Gestor da Qualidade
<b>Project Management Officer</b>	Manipulação de relatórios	Falta de segregação de funções	Atrasos, danos reputacionais	Médio	Segregação de funções, auditorias, relatórios periódicos.	PMO