

NEWNOTE

Relatório Anual de Avaliação do Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas

Version: 1.0

Histórico do Documento

Data	Versão	Descrição	Autor	Aprovado por:	Assinatura
2/4/2026	1.0	<ul style="list-style-type: none">Relatório anual	Margarida Costa		

Sumário

Histórico do Documento.....	2
1 Introdução	4
2 Monitorização das medidas preventivas e corretivas identificadas no PPR	4
3 Conclusão.....	6

1 Introdução

O presente relatório é elaborado no âmbito do RGPC, em cumprimento da obrigação de avaliação anual do Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas (PPR).

Este documento tem como objetivo não apenas avaliar o grau de implementação das medidas definidas, mas também analisar a sua eficácia na mitigação dos riscos identificados, proporcionando uma visão integrada sobre a robustez do sistema de controlo interno e a sua capacidade de resposta aos desafios atuais.

O relatório reporta ao período de 2025 e incide sobre as atividades da NewNote Payment.

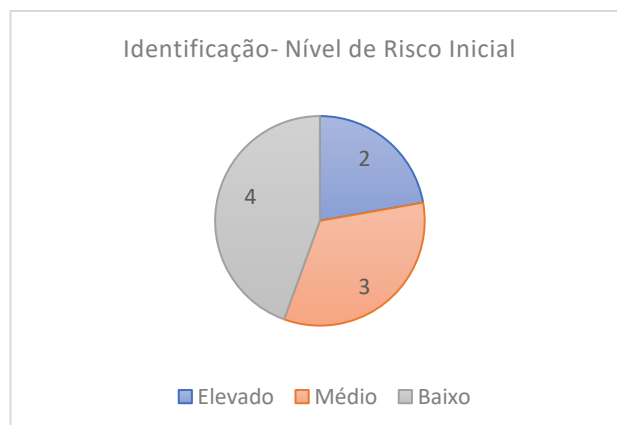
Num contexto de crescente exigência regulatória e de reforço das expectativas dos *stakeholders*, a organização tem vindo a consolidar o seu modelo de *governance*, através do fortalecimento dos mecanismos de controlo interno e da promoção de uma cultura organizacional assente na integridade, ética e transparência.

Este processo reflete uma abordagem estruturada e contínua à gestão de riscos, orientada não apenas para a conformidade, mas também para a criação de valor, sustentabilidade e reforço da confiança junto de clientes, parceiros e entidades reguladoras.

2 Monitorização das medidas preventivas e corretivas identificadas no PPR

Nos termos detalhados no PPR, a New Note Payment identificou 9 (nove) riscos de corrupção e infrações conexas a que se encontra exposta, os quais foram classificados, com base na severidade dos mesmos e de acordo com a matriz de risco aplicável, segundo uma escala de Baixo, Médio, Elevado.

Com base na gravidade dos mesmos, a distribuição dos riscos identificados é a seguinte:



De um total de nove riscos inicialmente avaliados, quatro apresentam risco baixo, três apresentam risco médio e dois apresentam risco elevado. No entanto, com as medidas de controlo existentes, os riscos inicialmente classificados como elevados, passaram para uma classificação de médio a baixo.

Para cada um dos riscos, foram identificadas medidas mitigadoras, as quais foram divididas em Políticas e Procedimentos em Vigor e Medidas a Implementar.

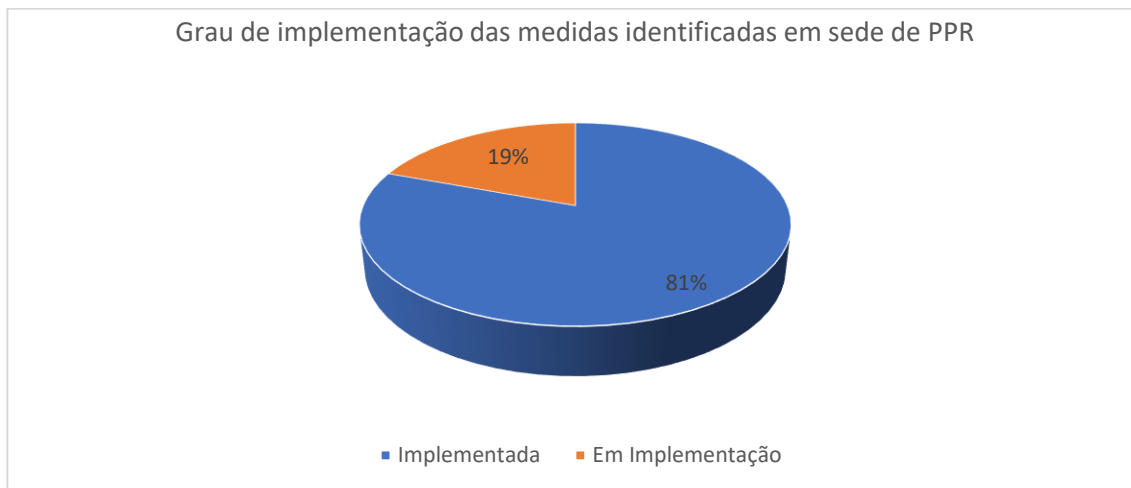
No que diz respeito às primeiras, cumpre salientar que, à data de aprovação do PPR, a New Note Payment tinha já em vigor diversas Políticas e Procedimentos (Controlos Transversais), os quais faziam face a todos os riscos identificados, destacando-se:

- Políticas – Código de ética e conduta
- Sistema – Canal de Denúncias
- Certificações – PCI e ISO 9001.

E Controlos Operacionais, implementados ao nível dos processos e atividades específicas, com foco direto na prevenção dos riscos associados a funções críticas como compras, gestão de stocks, manutenção técnica, apoio ao cliente, desenvolvimento tecnológico, entre outras.

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

Concretamente no que diz respeito às Medidas, a New Note Payment para os riscos identificados em sede de PPR, determinou um total de 31 medidas, 25 já implementadas e 6 “em implementação”.



3 Conclusão

A New Note Payment reconhece o Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas (PPR) como um instrumento fundamental de gestão, orientado para a prevenção e mitigação de riscos de corrupção e infrações conexas. Neste contexto, destaca-se o elevado grau de implementação das medidas definidas, bem como o reforço contínuo da estratégia adotada e dos mecanismos de controlo interno.

Para a totalidade dos riscos identificados, independentemente da sua classificação, encontram-se definidos procedimentos, regras e controlos adequados à sua mitigação, sem prejuízo do reforço contínuo do sistema de controlo interno através da conclusão das medidas ainda em curso.

Cumpram-se ainda salientar que, durante o período abrangido pelo presente Relatório, não ficaram nenhuns riscos com uma classificação final de Elevada, nem foram registadas situações ou ocorrências relacionadas com práticas de corrupção ou infrações conexas.

Destaca-se, igualmente, o início da implementação da ISO/IEC 27001, enquanto iniciativa estratégica de reforço do sistema de controlo interno. Esta implementação contribuirá para o aumento da transparência, rastreabilidade e eficácia na gestão de riscos, reforçando o alinhamento com os requisitos do RGPC e a prevenção de comportamentos ilícitos.

A New Note Payment reafirma o seu compromisso com os mais elevados padrões de integridade, ética e transparência, assumindo uma abordagem proativa e contínua na gestão de riscos e no reforço do sistema de controlo interno. Neste sentido, continuará a assegurar a plena implementação das medidas previstas no PPR, bem como a adoção atempada de ações adicionais sempre que necessário, garantindo a evolução sustentada do seu modelo de *governance* e a confiança dos seus *stakeholders*.

O presente Relatório será divulgado internamente, através da sua disponibilização aos colaboradores, bem como publicado no site.