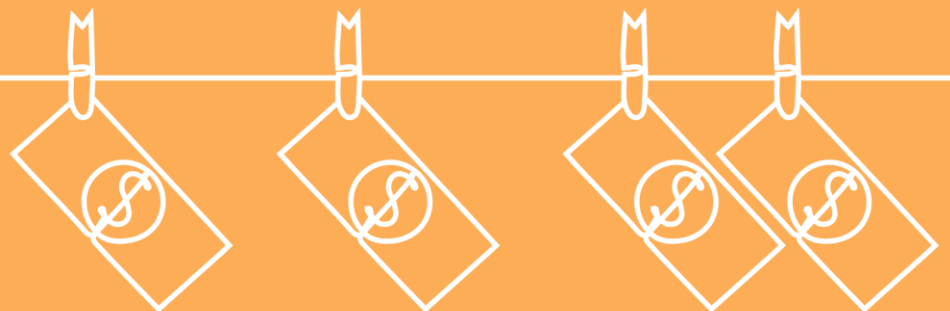


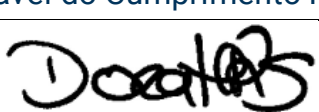


RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO ANUAL 2022

PLANO DE PREVENÇÃO DE
RISCOS DE CORRUPÇÃO E
INFRACÇÕES CONEXAS



| | |
|-----------------|--|
| Nome | HG PT, SA e demais empresas do Grupo Hipoges em Portugal |
| Sede | Avenida José Malhoa, nº 27, 11º Andar, 1070-156 LISBOA |
| Data de Emissão | 31/12/2022 |

| |
|---|
| Assinado pelo Responsável do Cumprimento Normativo |
|  |
| Dora Salgueiro |
| Data: 28/04/2023 |

1. Introdução

No âmbito da entrada em vigor do Decreto-Lei n.º 109-E/2021, que veio estabelecer o regime geral de prevenção da corrupção e que, segundo o seu artigo 6.º, a execução do Plano de Prevenção de Riscos e Infrações Conexas estará sujeita a controlo através deste Relatório no qual são descritas as ações levadas a cabo pela HG PT SA (Hipoges), no ano de 2022 relativamente à quantificação do grau de implementação das medidas preventivas e corretivas identificadas, bem como a previsão da sua plena implementação.

Em conformidade com o disposto no n.º 3 do Artigo 6.º do DL n.º 109-E/2021, no caso de as entidades abrangidas se encontrarem em relação de grupo, pode ser adotado e implementado um único Plano de Prevenção de Riscos (“PPR”) que abranja toda a organização e atividade do grupo, incluindo áreas de administração, de direção, operacionais ou de suporte das entidades do grupo. Assim, o presente relatório é referente a todas as empresas do Grupo Hipoges sediadas em Portugal.

2. Áreas de atividade

Nas quais se verifica o risco de prática de atos de corrupção e infrações conexas:

| Áreas de Atividade |
|-----------------------------|
| Gestão de Créditos |
| Gestão de Imóveis |
| Titularização de Créditos |
| Mediação Imobiliária |
| Avaliação de Imóveis |
| Atividade de Consultoria |
| Atividades de Contabilidade |
| Contratação de Fornecedores |

3. Probabilidade de ocorrência, impacto previsível de cada situação, graduação dos riscos

i) Probabilidade de ocorrência:

Elevada (provável) - Com forte possibilidade de ocorrência, o risco decorre de processos frequentes e correntes da organização.

Média (possível) - Com possibilidade de ocorrência, mas de modo esporádico.

Baixa (remota) - Sem possibilidade de ocorrência ou ocorrência em circunstâncias excepcionais.

ii) Impacto Previsível:

Elevado - Impacto significativo sobre a estratégia ou atividades operacionais da organização.

Médio - Impacto moderado sobre a estratégia ou atividades operacionais da organização.

Baixo - Impacto baixo sobre a estratégia ou atividades operacionais da organização.

iii) Nível de Risco: resulta da combinação da probabilidade da ocorrência com a gravidade da consequência, de acordo com a matriz ilustrada no quadro seguinte:

| Probabilidade | Baixa | Média | Elevada |
|----------------------|--------------|--------------|----------------|
| Gravidade | | | |
| Baixa (1) | Muito fraco | Fraco | Moderado |
| Média (2) | Fraco | Moderado | Elevado |
| Elevada (3) | Moderado | Elevado | Muito elevado |

4. Controlos de Risco utilizados

| CRIME | CONTROLO DE RISCO | PROBABILIDADE DE OCORRÊNCIA | IMPACTO PREVISÍVEL | NÍVEL DE RISCO |
|---|---|-----------------------------|--------------------|----------------|
| CORRUPÇÃO ACTIVA DE FUNCIONÁRIO art. 374° CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | Elevada | Elevado | Elevado |
| CORRUPÇÃO PASSIVA DE FUNCIONÁRIO art. 373° CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | Média | Médio | Médio |
| RECEBIMENTO INDEVIDO DE VANTAGEM 372° CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | Elevada | Elevado | Elevado |
| PECULATO art. 375° CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | Baixa | Baixo | Baixo |

| | | | | |
|---|--|--------------|--------------|--------------|
| <p>PECULATO DE USO art. 376° CP</p> | <p>10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse</p> | <p>Baixa</p> | <p>Baixo</p> | <p>Baixo</p> |
| <p>PARTICIPAÇÃO ECONÓMICA EM NEGÓCIO art. 377° CP</p> | <p>10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse</p> | <p>Baixa</p> | <p>Baixo</p> | <p>Baixo</p> |
| <p>CONCUSSÃO art. 379° CP)</p> | <p>10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse do Regime Geral de prevenção de corrupção</p> | <p>Baixa</p> | <p>Baixo</p> | <p>Baixo</p> |
| <p>ABUSO DE PODER art. 382° CP</p> | <p>10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse</p> | <p>Média</p> | <p>Médio</p> | <p>Médio</p> |
| <p>PREVARICAÇÃO Art. 369° CP</p> | <p>10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse</p> | <p>Baixa</p> | <p>Baixo</p> | <p>Baixo</p> |
| <p>TRÁFICO DE INFLUÊNCIA art. 335° CP</p> | <p>10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes</p> | <p>Baixa</p> | <p>Médio</p> | <p>Médio</p> |

| | | | | |
|--|---|---------|---------|---------|
| | 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | | | |
| SUBORNO art. 363° CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | Baixa | Médio | Médio |
| FRAUDE art. 217° CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.1. Certificado de IBAN e Conta Bancária 16.2. Política de Compras 16.4. Política de Conflito de Interesses e Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção 16.10. Checklist de Conflitos de Interesse | Elevada | Médio | Médio |
| FRAUDE FISCAL Art. 103° do RGIT | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção | Média | Elevado | Elevado |
| FRAUDE CONTRA A SEGURANÇA SOCIAL art. 106° RGIT | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção | Elevada | Elevado | Elevado |
| BRANQUEAMENTO DE CAPITAIS E FINANCIAMENTO DO TERRORISMO art. 368° A CP | 10.1. Código Ético 14.4.2 Protocolo Riscos Penais 14.2.2. Análise periódica no âmbito de Financiamento do Terrorismo. 15.1.1. Auto-Avaliação PBC 15.1.2. Memória Anual PBC 15.1.6. Análise Trimestrais a contas bancárias 15.1.7. Auditoria Externa 15.1.8. Plano de Formação PBC 15.1.9. Análises especiais a operações potenciais de branqueamento de capitais. 15.1.10. Análise de fornecedores no FastCheck em matéria de PBC 15.2.4. Análise previa de <i>Cash for Keys</i> 16.5. Publicitação Canal de Denúncias 16.6. Publicitação do Código Disciplinar 16.8. Publicitação do Regime Geral de prevenção de corrupção | Elevada | Elevado | Elevado |

5. Medidas preventivas e corretivas

| AÇÕES | MEDIDAS PREVENTIVAS (Aprovação e Publicitação) | GRAU DE IMPLEMENTAÇÃO | MEDIDAS CORRETIVAS | PREVISÃO DE IMPLEMENTAÇÃO |
|---|--|-----------------------|--|---------------------------|
| Nomeação do Responsável pelo Cumprimento Normativo | 02/12/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Criação de órgãos adequados de controlo interno e comunicação | 09/02/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Regime Geral de Prevenção da Corrupção | 14/12/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Plano de Formação | 08/06/2022 | 90% | Formação em Compliance Criminal | 1º Trimestre de 2023 |
| Código Disciplinar | 07/02/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Manual de Compliance | 21/09/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Manual PBC/FT | 21/09/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Política de Conflito de Interesses | 21/09/2022 | 100% | N/A | N/A |
| Protocolo Canal de Denúncias | 09/02/2022 | 90% | Melhorias operacionais no Canal de Denúncias | 2º Trimestre de 2023 |
| Protocolo de Prevenção do Financiamento do Terrorismo | 08/06/2022 | 100% | N/A | N/A |

6. Controlos adicionais

| CONTROLOS | Em vigor? |
|--|-----------|
| Consciencialização - Circulares Informativas semestrais | √ |
| Adesão ao Código Ético e ao Canal de Denúncias para todos os <u>trabalhadores</u> , quando iniciam a sua relação com a Hipoges | √ |
| Adesão ao Código Ético e ao Canal de Denúncias para todos os <u>fornecedores</u> , quando iniciam a sua relação com a Hipoges | √ |
| Formação on-line para todos os trabalhadores | √ |
| Formação "Welcome Pack" para os novos trabalhadores | √ |
| Avaliação de Risco de Fornecedores | √ |
| Declaração Conflito de Interesses Anual para todos os trabalhadores | √ |
| Regras de Conflito de Interesses (Compradores/Fornecedores) | √ |
| Processo de CFK - Financiamento do Terrorismo | √ |
| Formação presencial todos os anos, para os trabalhadores mais expostos a estes riscos | √ |
| Auditorias Internas a diversos processos | √ |

7. Conclusão

A situação verificada na Hipoges em 2022, no que respeita à prevenção do risco de corrupção e infrações conexas, permite concluir que:

A Hipoges está dotada de normativos internos orientados para a prevenção de riscos de corrupção e infrações conexas, nomeadamente:

- O Código Ético;
- O Código Disciplinar;
- O Manual de Prevenção de Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
- O Manual de Compliance;
- A Política de Conflito de Interesses;
- O Protocolo do Canal de Denúncias;
- O Protocolo de Aceitação e Oferta de Presentes;
- O Protocolo de Prevenção de Riscos Penais;
- O Protocolo de Prevenção do Financiamento do Terrorismo;
- O Protocolo Prevenção Assédio Laboral e Sexual;
- E o Regime Geral de Prevenção da Corrupção, bem como demais regulamentos internos relativos às atividades realizadas pela Hipoges;

Cumpra, também, dar nota de que não foi recebida qualquer denúncia relativa a crimes de corrupção e infrações conexas no nosso Canal de Denúncias, até ao momento.

A Hipoges possui ferramentas de formação que permitem o alinhamento do Conselho de Administração com os seus Colaboradores, promovendo a adoção de comportamentos e atitudes assentes nos princípios éticos que norteiam a sua atividade e que se encontram inscritos no Código Ético;

O reforço dos meios de controlo interno, a revisão das políticas e procedimentos internos e a formação facultada aos seus colaboradores permitem demonstrar o compromisso da Hipoges para a redução do risco de corrupção e infrações conexas.