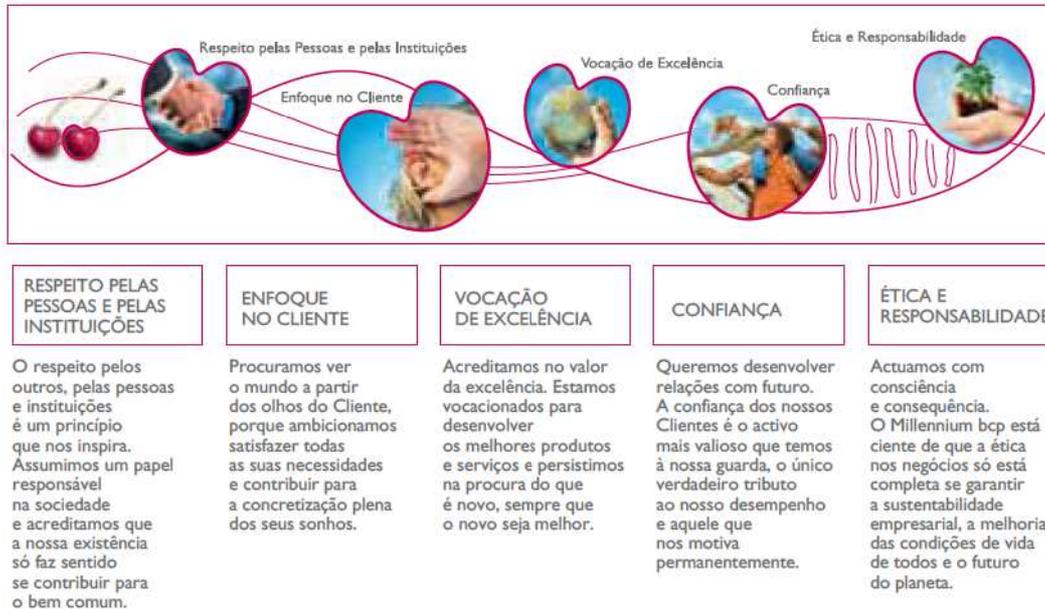


Os valores do Millennium bcp materializam todos estes princípios e traduzem a forma como o Banco e os seus Colaboradores pautam a sua actuação na relação com os *Stakeholders*.

OS NOSSOS VALORES INSPIRAM-NOS



PROGRAMA “CULTURA DE RIGOR”

Para dar resposta à necessidade de alinhamento cultural ao nível das políticas, regras e procedimentos para minimização dos riscos operacional, de *compliance* e de reputação, foi implementado o Programa “Cultura de Rigor”, com os seguintes objectivos:

- Sensibilizar os Colaboradores do Millennium bcp para o conhecimento e apropriação do código deontológico e diferentes tipos de risco associados à actividade e assegurar o cumprimento das leis, normas e regulamentos internos e externos;
- Uniformizar conhecimentos e responsabilizar todos os níveis da estrutura sobre as temáticas de Gestão do Risco, *Compliance*, Código Deontológico e Segurança e respectiva actuação em conformidade;
- Aumentar a confiança dos *Stakeholders* e do mercado;
- Homogeneizar o controlo e reporte, incrementando a transparência e a consistência na relação com os reguladores do mercado.

Pretende-se com este programa tornar intrínsecos temas como: i) a ética e deontologia profissional; ii) a necessidade de conhecer bem os Clientes desde o momento da abertura de conta; iii) o rigor e transparência na relação com os Clientes e na venda de produtos e de serviços; iv) a execução de transacções respeitando os princípios de prevenção de fraude e v) a necessidade de garantir a segurança física e informática.

TEMAS DO PROGRAMA	DESTINATÁRIOS	ESTADO AVANÇO DA FORMAÇÃO	MÉDIA TESTES DE AVALIAÇÃO	GRAU DE SATISFAÇÃO COM OS CONTEÚDOS
Ética e Responsabilidade	Todos os Colaboradores	Concluídos 2 dos 5 subtemas	90%	79%
Branqueamento de capitais		Não iniciada		
Prevenção e Segurança		Iniciada		
Abertura de Contas	Áreas Comerciais e de Operações	Concluída	95%	79%
Venda de Produtos e Serviços	Áreas Comerciais e de Marketing	Não iniciada		
Crédito	Áreas Comerciais e de Operações	Não iniciada		
Execução de Transacções	Direcção de Crédito Direcção de Recuperação de Crédito	Não iniciada		

O Programa iniciou-se em Junho de 2010, com o tema "Ética e Responsabilidade", com um seminário que teve como orador Roberto Carneiro. Para complementar as acções específicas de formação e consolidar os conhecimentos adquiridos, foi criado um site na Intranet dedicado apenas ao tema cultura de rigor, onde estão disponibilizados os documentos e filmes que dão suporte ao programa.

Paralelamente, o Compliance Office continuou a publicar comunicações internas na Intranet, designadas "E se um dia acontece ..." e "Formação num Minuto", com o objectivo de dar a conhecer situações que envolvem riscos de reputação e de *compliance* e transmitir as melhores práticas de actuação perante as mesmas. Durante o ano de 2010 foram publicadas 30 comunicações.

Foi também mantida a prática de formação permanente em matérias de branqueamento de capitais e financiamento do terrorismo (AML/CTF), controlo interno, abuso de mercado e fraude, técnicas de monitorização de transacções e alterações de legislação (DMIF, publicidade, ética, deveres de informação, entre outros).

NÚMERO DE COLABORADORES FORMADOS ⁽¹⁾

AML/CTF, Abuso de Mercado, Controlo Interno, Monitorização de Transacções e Temas Legais

	'10	'09	'08	VAR. % '10/'09
Actividade em Portugal	767	445	n.d.	72,4%
Actividade Internacional ⁽²⁾	13.515	5.542	n.d.	143,9%
TOTAL	14.282	5.987	n.d.	138,6%

(1) O mesmo Colaborador pode ter frequentado diversas formações.

(2) Exclui Angola e Suíça em 2009.

Dos Colaboradores formados em Portugal 33% desempenham funções directivas e 67% desempenham funções técnicas.

PRINCIPAIS ACTUAÇÕES DO COMPLIANCE OFFICE

O Compliance Office tem por missão assegurar que sejam cumpridos os regulamentos e normativos (internos e externos) que pautam a actividade do Banco e das suas associadas, de forma a evitar o risco de a Instituição incorrer em sanções de carácter legal e em prejuízos financeiros ou de ordem reputacional, decorrente do incumprimento das leis, códigos de conduta e regras de "boas práticas" negociais.

A actual estrutura do Compliance Office em Portugal, onde se encontra o Group Head of Compliance, integra as áreas de Compliance Risk Control, Compliance Risk Assessment, Corporate & Legal e uma área de ligação com as unidades de *compliance* das Instituições do BCP no exterior – International Compliance Offices – que garante a transversalidade da função no Grupo BCP no que respeita aos princípios e políticas de *compliance*.