

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	1 / 11

Whenever Onsite risk assessments are requested, either defined on section 3.1 - KYC, or by Internal Compliance Committee (CIC) attached to Enhanced Due Diligence (EDD) procedures, the procedures defined on this Policy must be respected, and the bellow template must be fulfilled and signed by the responsible to conduct the onsite visit, whether a Marsam staff member or a third party hired for this specific purpose.

The Onsite risk assessment must be carried out by someone appointed by the Internal Compliance Committee (CIC), who must have solid knowledge on Marsam's Internal Control Manual, on the international OECD CAHRA definitions and guidance, and on the Brazilian Laws for the Anti Money Laundering (AML), for Prevent of International Terrorism Financing (CFT) and on Anti-bribery and should be priority carried out by the Marsam's commercial or compliance areas responsible.

The Onsite risk assessment responsible must verify all Red-Flags and other risks identified by the CIC and may request the necessary supporting documents appointed by the CIC or that have been, at their discretion, deemed pertinent and relevant for the correct assessment of the client's risks.

The limitations imposed by the Brazilian Legislation on banking secrecy and financial information (Complementary Law 105/2001) and by the General Data Protection Law (Federal Law 13.709/2018) must be respected throughout the access, collection, sharing, and storage process related to protected information or Personal Data.

The existence of manuals and internal policies related to PLD, CTF, Anti-bribery and Supply Chain, its adherence and effectiveness, its disclosure, the engagement by those responsible for its execution, and its alignment with international standards and other legislations must be checked.

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	2 / 11

In the case of onsite risk assessments on clients who originate from Artisanal Small-Scale Mining (ASM), the CIC must define the sampling procedures and sites to be visited (purchasing stores, production sites, etc.), based on the volume-weighted relevance methodology, to cover at least 20% (twenty percent) of the total volume of customer transactions, as defined in chapter 3.5 of this Manual, as well as the onsite risk assessment frequency.

During the onsite risk assessment, interviews or statements from employees may be carried out, photographs of the facilities may be taken, so that the greatest possible amount of evidence is generated to support the conclusions to be taken by the CIC in relation to the client's future risk classification.

The maximum duration of the visit should not exceed 05 working days.

In case of identified situations that involve risks to the physical integrity of the responsible for onsite risk assessment, including possible resistance or threats by the client, preventing risks and non-conformities from being identified, the visit must be interrupted immediately, and the CIC may decide on additional security measures to complete the visit work or immediately change the client's risk classification, with Marsam's Executive Board entitle for the decision to suspend the business relationship, until ways can be found to conclude the onsite risk assessment safely.

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	3 / 11

RELATÓRIO DE VISITAS

CLIENTE		CPF / CNPJ	
RESPONSÁVEL PELO PREENCHIMENTO	INÍCIO DE RELACIONAMENTO __ / __ / __	DATA DO PREENCHIMENTO __ / __ / __	
NATUREZA DA OPERAÇÃO		GESTOR DO RELACIONAMENTO	

Origem do Relacionamento

Cliente indicado. Por: _____

Relação entre cliente e indicador: _____

Cliente espontâneo.

Relacionamento existente desde (mês/ano): _____

Intenção do Relacionamento

Serviço de Purificação

Serviço de Análise

Serviço de Lingotamento

Outras

(especificar):

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	4 / 11

Capacidade financeira prevista de movimentação:

- Entre R\$ 1 milhão e R\$ 5 milhões Entre R\$ 5 milhões e R\$ 10 milhões
 Entre R\$ 10 milhões e R\$ 50 milhões Acima de R\$ 50 milhões

Volume Médio Potencial de Referência Mensal:

Reais: _____

Quilos: _____

Identificação dos beneficiários finais (pessoas naturais):

NOME	CPF	% DO CAPITAL SOCIAL

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	5 / 11

Qualificação do Cliente

<input type="checkbox"/> Joalheiro	<input type="checkbox"/> Instituição Financeira	<input type="checkbox"/> Promotora de Ações Promocionais	<input type="checkbox"/> Mineradora
<input type="checkbox"/> Scrap Gold	<input type="checkbox"/> Trading / Comercial Exp.	<input type="checkbox"/> Outros:	

Identificação de Riscos (OECD – Anexo II)

1) Mantém área interna de Compliance para PLD-CFT conforme determinação do COAF e política de controle da Cadeia Produtiva (supply-chain)? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
2) Mostra comprometimento da Administração e aderência das práticas às políticas internas de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo internacional? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
3) Segue todas as normas trabalhistas? Indícios de trabalho informal ou sem registro? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
4) Indícios de utilização de mão-de-obra escrava ou infantil? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
5) Indícios de trabalho cruel, degradante, desumano, forçado ou compulsório? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
6) Indícios de violações de Direitos Humanos, abusos, violência sexual ou de gênero? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
7) Indícios de violações de leis humanitárias internacionais, de crimes de guerra, de crimes contra a humanidade ou genocídio? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
8) Indícios da presença de grupos armados ou milícias controlando direta ou indiretamente a produção, transporte, comercialização e exportação dos metais preciosos? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
9) Indícios de cobrança de taxas ilegais ou extorsão ao longo do processo de extração, transporte e comercialização de metais preciosos, incluindo o acesso aos locais de produção e as rotas de transporte? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A
10) Indícios de pagamento de propinas ou suborno para ocultar ou disfarçar a origem dos metais preciosos? Ou ainda

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	6 / 11

para reduzir ou isentar o pagamento de impostos, taxas, tributos ou royalties pagos ao governo para fins de extração, transporte, comércio ou exportação de metais preciosos? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A			
11) Indícios de sonegação fiscal de quaisquer impostos, taxas, tributos ou royalties relativos à extração, transporte, comércio ou exportação de metais preciosos? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A			
12) Indícios de existência de crimes ambientais ou de danos ao meio ambiente? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A			
13) Indícios de práticas criminosas de quaisquer naturezas ou de condutas antiéticas, anticoncorrenciais ou discriminatórias? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A			
14) Indícios da presença de forças de segurança públicas ou provadas nos locais de produção ou nos locais de transporte ou comercialização dos metais preciosos? <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não <input type="checkbox"/> N/A			
15) Origem do material:			
<input type="checkbox"/> Mineração*	<input type="checkbox"/> Estoque Joalheiro Lojista	<input type="checkbox"/> BMF	<input type="checkbox"/> Resíduo de Processo Industrial
<input type="checkbox"/> Joias antigas ou danificadas		<input type="checkbox"/> Garimpo*	
<p>*Relacionar Origem (i)Se Mineração, informar o número do Alvará de Lavra ou da OLG, e a localização da planta; (ii)se Garimpo, informar os municípios dos Postos de Compra das Instituição Financeira, ou a relação das Principais PLG de origem:</p> <hr/> <hr/> <hr/>			

Informações Adicionais sobre o Cliente:

Sim Não

A) INSTITUIÇÃO FINANCEIRA:

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	7 / 11

- A instituição opera ouro primário (origem em PLG)?
- Atua na compra de ouro via Prepostos / Mandatários Mercantis?
- Se Sim, informe a quantidade dos Postos de Compra: _____

Quais as praças de instalação dos Postos de Compra? _____

- Identificado alguma ocorrência de descumprimento dos Procedimentos da Lei **12844/2013**?
- Compra de Ouro oriundo de áreas CAHRA'S?
- O cliente possui Política de PLD-CFT?
- O cliente possui Política Anticorrupção?
- O cliente possui Política de Verificação de Origem Mineral e da cadeia de suprimentos?

B) JOALHEIROS (Fabricantes / Lojistas):

- Algum indício de utilização de Ouro sem origem comprovada?
- Algum indício de comercialização sem Comprovante Fiscal?
- Algum indício de comercialização envolvendo Pessoa Politicamente Exposta (PPE) sem informar o COAF?
- O cliente possui Política de PLD-CFT?

C) SCRAP:

- Foi identificada a ausência de procedimento de qualificação e identificação de clientes de risco (mitigação do risco de receptação de joias roubadas)?

D) MINERADORA:

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	8 / 11

- Foi realizada visita ao local de produção?
- Ofereceu documentação cadastral que sustente a produção?
- O cliente utiliza empresas de segurança privada?
- Se sim, está utilização está em conformidade com as normas nacionais vigentes?
- Demonstrou cópia atualizada e válida da LI e LO (órgão competente) e Autorização da Lavra (ANM)?
- O cliente compra ouro de outros produtores, sejam eles Mineradoras, Cooperativas ou Garimpeiros?

Visita Pessoal ao Cliente

Residência

Sede / Escritório

Endereço:

Complemento

Cidade

Estado

CEP

Cliente domiciliado/sediado no endereço visitado desde (mês/ano): _____

Pontos de atenção

QUESTÃO

Sim Não

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	9 / 11

A situação patrimonial presumível do cliente é compatível com as suas atividades comerciais e investimentos?

Tem autorização dos órgãos competentes para exercer suas atividades?

As instalações visitadas são compatíveis com e volumes operacionais do cliente?

Houve algum tipo de resistência, por parte do cliente, em receber a visita e/ou fornecer as informações solicitadas? Se sim, favor especificar no item I.

Comentários Adicionais:

Pesquisas Adicionais em anexo

	Sim	Não
SERASA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
MIDIAS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
CERTIDÕES:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Outros:	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Parecer

- Sem restrições
- Encaminhamento para revisão da Diretoria e/ou do C.I.C.
- Não autorizado o início do relacionamento
- Suspensão da prestação de serviços

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	10 / 11

Conclusão

DELIBERAÇÃO COMPLIANCE

Data: ___ / ___ / ___

Representante Marsam

Assunto	Data de Emissão	Edição	Folha
3.9. Onsite Risk Assessment Template and Procedures	July/22	V2.0	11 / 11

Compliance