

MaxAML — Manual do Utilizador

MaxAML — Manual do Utilizador

Módulo: max_aml_core v19.0.5.9.2 + max_aml_transactions v19.0.1.1.30 **Plataforma:** Odoo 19 Enterprise / Community **Última Atualização:** 2026-04-08 **Autor:** Maxdoo Implementação - Prestação de Serviços, Lda

1. Introdução

Este manual fornece um guia detalhado da plataforma de conformidade MaxAML dentro do Odoo 19. Abrange todos os menus, funcionalidades e definições de configuração — explicando não apenas o que cada ecrã faz, mas porque é importante para as suas operações de conformidade AML/CFT.

O MaxAML foi concebido para garantir:

- Rastreio preciso de sanções contra listas internacionais (OFAC, UN, EU, OpenSanctions, ARSEG)
- Gestão completa do ciclo de vida KYC/EDD com rastreamento de documentos
- Classificação de parceiros baseada em risco seguindo as recomendações FATF
- Geração automatizada de alertas e fluxos de investigação
- Pista de auditoria completa para inspeções regulatórias



O MaxAML integra-se nativamente no seu ambiente Odoo 19, funcionando em conjunto com CRM, Vendas, Contabilidade e todos os outros módulos que a sua equipa já utiliza. Não existem sistemas externos para gerir — tudo reside num único local.

1.1 Perfis de Segurança

Objetivo: Controlar quem pode ver e fazer o quê dentro do sistema de conformidade.

Porque é importante? Os quadros regulatórios exigem segregação de funções. Um analista não deve poder aprovar a sua própria revisão KYC, e um auditor nunca deve poder modificar resultados de rastreio. Sem uma separação adequada de funções, o seu processo de conformidade falha na primeira auditoria.

Quatro perfis, cada um acumulando sobre o anterior:

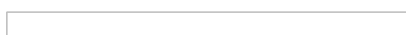
Perfil	Permissões
Apenas Leitura	Visualizar dashboards, rastreios, alertas. Não pode editar nada. Ideal para auditores e revisores externos.
Analista	Tudo acima + criar rastreios, executar testes de correspondência, adicionar notas de investigação. Trabalho operacional do dia a dia.
Oficial	Tudo acima + reclamar e resolver alertas, aprovar/rejeitar documentos KYC, gerir investigações. Tomada de decisão operacional.
Gestor de Conformidade	Acesso total incluindo todos os menus de configuração. Define limiares, gere fornecedores, atribui perfis. O único perfil que pode modificar o comportamento do sistema.

Dica Prática: Atribua o perfil de Gestor de Conformidade a no máximo 2-3 pessoas. Todos os outros devem ser Oficiais ou Analistas. Se alguém não consegue ver um menu ou botão, a primeira coisa a verificar é a atribuição do grupo de segurança.

1.2 Navegação

Objetivo: Compreender como o MaxAML está organizado para que possa encontrar o que precisa rapidamente.

Abra o MaxAML a partir do lançador de aplicações Odoo e verá a barra de navegação principal com todas as secções:



O menu está organizado por fase do fluxo de trabalho — desde a monitorização (Dashboard) passando pelas operações (Rastreo, Alertas, KYC) até à administração (Configuração):

MaxAML

— Painel (Dashboard)	Monitorizar estado de conformidade
— Rastreo (Screening)	Ver resultados de rastreo
— Alertas e Riscos	Gerir alertas e pontuações de risco
— KYC	Documentos Know Your Customer
— Monitorização de Transações * ..	Monitorização de transações
— Monitorização em Lote *	Monitorização de transações em lote
— Relatórios	Relatórios de conformidade
— Operações em Lote	Rastreo em massa e sincronização
— Fornecedores de Sincronização ..	Gestão de dados de fornecedores
— Configuração	Definições do sistema (apenas Gestor)

Nota Técnica: As funcionalidades marcadas com * são fornecidas pelo módulo max_aml_transactions, que é instalado juntamente com o max_aml_core. Se não consegue ver estes menus, verifique se ambos os módulos estão instalados.

2. Dashboard (Painel)

Menu: MaxAML > Painel

Objetivo: Fornecer uma visão geral em tempo real de toda a sua operação de conformidade a partir de um único local.

Porque é importante? O dia de um oficial de conformidade começa aqui. Sem um dashboard centralizado, seria necessário verificar rastreios, alertas, estado KYC e investigações em vistas separadas — desperdiçando tempo e arriscando perder prazos. O Dashboard consolida tudo em resumos acionáveis.



2.1 Guia do Processo AML

Menu: Painel > Guia do Processo AML

Objetivo: Fornecer um mapa visual passo a passo de todo o ciclo de vida da conformidade AML, desde a entrada do contacto até à resolução final.

Porque é importante? Os novos membros da equipa precisam de compreender o fluxo de conformidade antes de conseguirem operar o sistema. Durante auditorias, os reguladores perguntam "descreva o seu processo AML" — esta página é a sua resposta. Demonstra que a sua organização tem uma abordagem documentada e sistemática em vez de verificações ad-hoc.

Como utilizar:

1. Abra o Guia de Processo a partir do menu do Dashboard
2. Leia cada fase — o guia explica o que acontece em cada etapa e o que o sistema faz automaticamente
3. Utilize isto como referência de formação ao integrar novos colaboradores de conformidade



O guia mostra:

- **Fase 1 — Entrada de Contacto:** Cada novo parceiro começa como "Não Rastreado". O sistema aciona automaticamente o rastreo quando um contacto é criado (se o rastreo CRM estiver ativado). Os parceiros são aprovados ou sinalizados para revisão.
- **Fase 2 — Rastreo:** O motor de correspondência compara o nome do parceiro contra todas as listas de sanções ativas utilizando até 11 estratégias diferentes (exata, aproximada, fonética, transliteração, etc.). Os resultados são classificados como Sem Correspondência, Correspondência Potencial ou Correspondência Confirmada.

Dica Prática: Imprima esta página e afixe-a perto do espaço de trabalho da sua equipa. É a melhor referência individual para compreender "o que acontece quando" no processo de conformidade.

2.2 Visão Geral do Fluxo