

POLÍTICA DE COMPLIANCE DA MULTCRED

Última atualização: 05 de novembro de 2024.

A **MULTCRED** está comprometida em conduzir suas operações de forma ética, íntegra e em total conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis no Brasil.

Nosso Programa de Compliance foi estruturado para garantir a conformidade com a legislação brasileira, especialmente mas não se limitando, a **Lei Anticorrupção** (Lei nº 12.846/2013), a **Lei de Lavagem de Dinheiro** (Lei nº 9.613/1998) e a **Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais** (Lei nº 13.709/2018 - LGPD).

Esta Política de Compliance tem o objetivo de estabelecer os princípios e diretrizes que guiam nossos colaboradores, parceiros e afiliados a atuar de forma transparente, ética e legal em todas as operações da MULTCRED.

1. OBJETIVO DO PROGRAMA DE COMPLIANCE

Nosso Programa de Compliance visa promover uma cultura de conformidade e integridade, mitigando riscos legais e regulatórios, garantindo a conformidade com as leis brasileiras. O programa busca:

- Prevenir, detectar e responder a qualquer atividade que esteja em desacordo com as normas legais e éticas;
- Garantir que todos os colaboradores, parceiros e afiliados compreendam e ajam de acordo com os princípios da MULTCRED;
- Assegurar a conformidade com todas as legislações vigentes aplicáveis à empresa, especialmente relacionadas a atividades financeiras e criptoativos.

2. PRINCÍPIOS DE CONFORMIDADE

A MULTCRED adota os seguintes princípios como base para seu Programa de Compliance:

- **Legalidade:** Conformidade com todas as leis e regulamentos aplicáveis;
- **Transparência:** Conduziremos nossas operações de forma clara e transparente, divulgando informações relevantes de maneira precisa;

- **Ética:** Nossas ações serão sempre guiadas por padrões éticos elevados, com o compromisso de evitar e combater práticas de corrupção, fraude ou lavagem de dinheiro;
- **Responsabilidade:** Todos os colaboradores, parceiros e afiliados da MULTCRED são responsáveis por conhecer e seguir as leis e regulamentos aplicáveis ao seu trabalho.

3. PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E FINANCIAMENTO AO TERRORISMO

A MULTCRED está comprometida em prevenir a lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo, conforme as disposições da **Lei de Lavagem de Dinheiro** (Lei nº 9.613/1998). As seguintes medidas são adotadas para garantir a conformidade:

- **Política de Conheça Seu Cliente (KYC):** O processo de KYC da MULTCRED é realizado em várias etapas, utilizando ferramentas confiáveis que garantem a precisão e a segurança dos dados fornecidos pelos clientes. Isso inclui:
 - **Coleta de Dados Iniciais:** Verificação do CPF para obter informações essenciais, (nome completo, data de nascimento, nome da mãe e situação cadastral);
 - **Verificação de Idade e Dados Complementares:** Solicitamos dados adicionais de clientes entre 18 (dezoito) e 85 (oitenta e cinco) anos, como nome de usuário, e-mail, telefone, endereço completo, além da aceitação de nossos Termos de Uso, Política de Privacidade e Contratos de Custódia de Carteira Digital;
 - **Biometria Facial:** Coletamos a frente e verso de documento oficial com foto, (RG ou CNH) e uma selfie, que passam por verificação facial e análise antifraude;
 - **Análise Manual e Aprovação:** Após as verificações automáticas, nossa equipe realiza uma revisão manual para validar a documentação e a identidade do cliente;
 - **PIN de Transação:** Após a aprovação, o cliente deve criar um PIN de transação, que é intransferível. Qualquer recuperação de PIN requer verificação facial adicional.
- **Monitoramento de Transações:** Monitoramos e registramos todas as transações realizadas na plataforma para identificar e relatar atividades suspeitas;
- **Treinamento:** Todos os colaboradores recebem treinamento regular sobre prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

4. POLÍTICA ANTICORRUPÇÃO

Conforme a **Lei Anticorrupção** (Lei nº 12.846/2013), a MULTCRED adota uma política de **tolerância zero à corrupção** em qualquer forma, seja suborno, fraude ou qualquer outra atividade ilícita que possa comprometer a integridade da empresa.

Para garantir a conformidade, a MULTCRED implementa:

- **Política de Relacionamento com o Setor Público:** Todas as interações com o setor público são conduzidas de forma transparente e ética;
- **Denúncia de Práticas Corruptas:** Disponibilizamos um canal de denúncia para relatar práticas que possam violar esta política;
- **Investigação e Sanções:** Todas as denúncias são investigadas e medidas corretivas são aplicadas quando necessário.

5. PROTEÇÃO DE DADOS PESSOAIS

Em conformidade com a **Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais** (LGPD - Lei nº 13.709/2018), a MULTCRED, compromete-se a proteger os dados pessoais de seus clientes, colaboradores e parceiros.

As diretrizes de proteção de dados incluem:

- **Coleta e Tratamento de Dados:** A coleta e o tratamento de dados pessoais são realizados de acordo com as bases legais estabelecidas pela LGPD;
- **Segurança da Informação:** Utilizamos medidas técnicas e administrativas apropriadas para proteger os dados pessoais de acessos não autorizados, alterações, perdas ou destruições;
- **Política de Privacidade:** Nossa Política de Privacidade detalha como coletamos, tratamos e protegemos dados pessoais.

6. CÓDIGO DE CONDUTA

A MULTCRED adota um **Código de Conduta** que define os padrões de comportamento esperado de todos os seus colaboradores, parceiros e afiliados.

Este código abrange:

- **Integridade nos Negócios:** Todos devem agir de maneira honesta e responsável;

- **Respeito às Leis e Regulamentos:** O cumprimento de todas as leis e regulamentos aplicáveis é obrigatório;
- **Conflitos de Interesse:** Todos devem evitar situações de conflito entre interesses pessoais e da empresa.

7. CANAL DE DENÚNCIAS

A MULTCRED disponibiliza um **Canal de Denúncias** confidencial para reportar qualquer atividade suspeita ou violação de políticas.

- **Como Denunciar:** Denúncias podem ser feitas pelo e-mail: antifraude@multcred.digital;
- **Proteção ao Denunciante:** Garantimos que nenhum denunciante será retaliado por relatar práticas ilícitas.

8. MONITORAMENTO E AUDITORIA

Nosso programa de Compliance é continuamente monitorado para garantir conformidade e identificar eventuais falhas.

- **Auditorias Regulares:** Realizamos auditorias internas e externas periódicas;
- **Monitoramento Contínuo:** Acompanhamos de perto as atividades para garantir a conformidade com as normas aplicáveis.

9. TREINAMENTO E COMUNICAÇÃO

Todos os colaboradores e parceiros recebem treinamento regular sobre as políticas de Compliance, incluindo temas como anticorrupção, lavagem de dinheiro, proteção de dados e ética nos negócios.

10. ATUALIZAÇÕES E REVISÕES

A Política de Compliance da MULTCRED é revisada periodicamente para garantir sua eficácia e atualização conforme as mudanças nas legislações aplicáveis.

CONCLUSÃO

O **Programa de Compliance da MULTCRED** foi elaborado para garantir a conformidade com a legislação brasileira e proteger nossos clientes, colaboradores e parceiros.

Nosso compromisso é com a ética, a transparência e a integridade em todas as nossas operações.

Se houver dúvidas sobre nossa política de compliance, entre em contato com nosso departamento de Compliance pelo e-mail: **antifraude@multcred.digital**.

LUIZ CARLOS COSTA
OAB/SE: 11.349

JOSÉ ADNILSON RIBEIRO DA SILVA
OAB/SE: 10.195