

POLÍTICA INTEGRADA DE SEGURANÇA, RISCOS E CONFORMIDADE DA MULTCRED

Última Atualização: 05 de novembro de 2024.

1. INTRODUÇÃO

A MULTCRED se compromete a garantir a segurança das informações, a conformidade legal e a gestão eficaz de riscos em todas as suas operações. Este documento, **Política Integrada de Segurança, Riscos e Conformidade**, consolida as políticas e procedimentos que regem nossas práticas de segurança cibernética, gestão de riscos, prevenção à lavagem de dinheiro, proteção de dados, conformidade regulatória e uso aceitável da plataforma.

Essa política foi desenvolvida em conformidade com as leis brasileiras aplicáveis, como a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD) (Lei nº 13.709/2018), a Lei de Lavagem de Dinheiro (Lei nº 9.613/1998), e outras normas relevantes de compliance e segurança.

2. OBJETIVO

O objetivo desta política é definir diretrizes e princípios que norteiam a proteção das informações da MULTCRED, mitigação de riscos e adesão às exigências legais e regulatórias aplicáveis. Incluindo proteção contra ameaças cibernéticas, combate à lavagem de dinheiro, conformidade com regulamentações e uso responsável dos nossos serviços.

3. ALCANCE

Esta política se aplica a todos os colaboradores, prestadores de serviços, parceiros, afiliados e clientes da MULTCRED. É essencial que todas as partes envolvidas compreendam e adiram a essas diretrizes para garantir a integridade e segurança dos nossos processos.

A adesão a estas diretrizes é fundamental para manter a integridade e segurança de nossos processos.

4. SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

4.1 Princípios Gerais de Segurança

A MULTCRED adota práticas baseadas nas melhores normas de segurança da informação, incluindo a ISO/IEC 27001.

Nossa infraestrutura de TI é projetada para garantir:

- **Confidencialidade:** Acesso apenas por pessoas autorizadas;
- **Integridade:** Precisão e confiabilidade das informações;
- **Disponibilidade:** Acesso à informação quando necessário.

4.2 Proteção de Dados Pessoais

Em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), a MULTCRED garante a proteção da privacidade e dos dados pessoais de clientes e colaboradores, limitando o uso a fins previamente informados e autorizados. Nossas práticas de Know Your Customer (KYC) seguem padrões rigorosos de verificação.

Seguimos rigorosamente os princípios da LGPD para garantir a privacidade e segurança dos dados pessoais.

4.3 Acesso a Dados Sensíveis

O acesso a dados sensíveis é restrito a funcionários autorizados e devidamente treinados. Todas as atividades relacionadas ao processamento desses dados são auditadas regularmente.

4.4 Proteção Contra Ameaças Cibernéticas

A MULTCRED implementa ferramentas avançadas de segurança, como firewalls, criptografia e outras medidas de segurança cibernética, além de monitoramento contínuo, com o objetivo de prevenir acessos não autorizados e ataques cibernéticos.

5. GESTÃO DE RISCOS

5.1 Identificação e Avaliação de Riscos

Adotamos uma abordagem proativa na identificação e mitigação de riscos, realizando avaliações periódicas para identificar vulnerabilidades operacionais, financeiras, regulatórias e de segurança.

5.2 Controles Internos

Implementamos controles internos rigorosos para prevenir fraudes, garantir a transparência e mitigar riscos de compliance, com monitoramento e auditoria constante dos processos críticos.

5.3 Plano de Continuidade de Negócios

Mantemos um Plano de Continuidade de Negócios (PCN) para garantir a rápida retomada das operações em caso de incidentes graves, cobrindo desde desastres até a proteção de dados críticos.

6. PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO (PLD)

6.1 Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Em estrita conformidade com a Lei nº 9.613/1998, a MULTCRED adota práticas de identificação e prevenção de atividades ilícitas, utilizando rigorosos processos de KYC e monitoramento de transações suspeitas, reportando às autoridades competentes.

6.2 Treinamento e Conscientização

Todos os colaboradores e parceiros da MULTCRED passam por treinamento contínuo sobre prevenção à lavagem de dinheiro, com foco na identificação de atividades suspeitas e uso das ferramentas de compliance.

7. CONFORMIDADE E REGULAMENTAÇÃO

7.1 Adequação Regulatória

A MULTCRED segue todas as regulamentações aplicáveis ao setor financeiro e de tecnologia, em conformidade com o Banco Central do Brasil, a CVM e outras autoridades competentes.

7.2 Auditorias Internas e Externas

Conduzimos auditorias periódicas para garantir que todos os processos estejam em conformidade com as regulamentações e as melhores práticas de governança.

8. RETENÇÃO E PROTEÇÃO DE DADOS

8.1 Retenção de Dados

A retenção de dados obedece às exigências legais e regulatórias conforme a LGPD e outras normas aplicáveis. O período de retenção varia conforme o tipo de dado e as exigências legais.

8.2 Eliminação de Dados

Quando os dados não forem mais necessários para finalidades legais ou contratuais, a MULTCRED se compromete a eliminá-los de maneira segura, garantindo que não possam ser recuperados.

9. POLÍTICA DE USO ACEITÁVEL

9.1 Regras de Uso

Todos os usuários devem utilizar os serviços de forma ética e legal. Atividades ilícitas ou abusivas, como fraudes, resultarão em suspensão imediata da conta e notificação às autoridades.

9.2 Monitoramento de Uso

A MULTCRED se reserva o direito de monitorar as atividades dos usuários para garantir conformidade e prevenir abusos.

10. REVISÕES E ATUALIZAÇÕES

Esta política será revisada regularmente, ao menos uma vez ao ano, para garantir sua conformidade com a legislação e as melhores práticas.

Alterações significativas serão comunicadas aos usuários, por e-mail ou na plataforma.

11. CONTATO

Para dúvidas ou questões sobre esta política, entre em contato com nossa equipe de Compliance pelo e-mail: antifraude@multcred.digital.

Com esta Política Integrada de Segurança, Riscos e Conformidade, a MULTCRED reforça seu compromisso com a segurança, a proteção dos dados e a conformidade com a legislação brasileira, proporcionando um ambiente seguro e confiável para as operações.

LUIZ CARLOS COSTA
OAB/SE: 11.349

JOSÉ ADNILSON RIBEIRO DA SILVA
OAB/SE: 10.195