



**POLÍTICA INSTITUCIONAL DE CONTROLES INTERNOS E
CONFORMIDADE**

Sumário

Histórico de Versões	3
Base Normativa.....	4
Introdução: Conceitos.....	5
Conceito de Sistemas de Controles Internos	5
Conceito de Conformidade	5
Vigência e Periodicidade de Revisão	5
Objetivos, Estabelecimento e Gestão.....	6
Escopo Geral e Objetivos Específicos	6
Escopo Geral	6
Objetivos Específicos da função de Controles Internos.....	7
Objetivos Específicos da função de Conformidade	8
Estrutura e Responsabilidades	9
Diretoria	10
Diretoria responsável por Controles Internos e Conformidade	11
Gerência de Controles Internos e Conformidade.....	12
Demais Áreas.....	13
Sigilo das Informações	14
Exceções e Sanções Aplicáveis.....	14
Sanções Previstas.....	14

Histórico de Versões

1ª Versão – Versão Original - aprovada em 10/01/2022.

2ª Versão – Atualização periódica, aprovada em 01/04/2023.

3ª Versão - Alteração da razão social do banco para Braza bank S.A. Banco de Câmbio considerando a aprovação pelos órgãos reguladores competentes, aprovada em 04/04/2023.

4ª Versão – Atualização periódica, aprovada em 01/04/2025.

Base Normativa

Este documento compreende, entre outros, orientações sobre Controles Internos e Conformidade. Neste sentido, a base legal para implantação e implementação desta política institucional bem como seus procedimentos está baseada, mas não restrita, às seguintes leis/normativos:

- **Resolução CMN nº 4.595, de 28 de agosto de 2027** - Dispõe sobre a política de conformidade (compliance) das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.
- **Resolução CMN nº 4.968, de 25 de novembro de 2021** - Dispõe sobre os sistemas de controles internos das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Introdução: Conceitos

Conceito de Sistemas de Controles Internos

São sistemas desenvolvidos para proporcionar segurança razoável à administração da Instituição no que diz respeito ao atingimento dos objetivos de eficiência e eficácia operacional; publicação e divulgação de informações financeiras, operacionais e gerenciais de maneira confiável; e conformidade com a regulamentação vigente e aplicável e às normas internas e acordos firmados, quando e se existirem, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.595, de 2017.

Os sistemas de controles internos devem ser compatíveis com a natureza, porte, complexidade, estrutura e perfil de risco da Instituição.

Conceito de Conformidade

É o dever de cumprir e fazer cumprir leis e regulamentos internos e externos aplicáveis às atividades da Instituição, assim como os princípios de integridade e conduta ética, através da implementação, execução e divulgação de normas, estruturas organizacionais adequadas, além da designação de responsabilidades específicas para cumprimento do disposto nesta Política, incluindo a identificação, avaliação, mitigação e monitoramento dos riscos de compliance, conforme a Resolução CMN nº 4.968, de 2021.

A Política de Conformidade deve ser compatível com a natureza, porte, complexidade, estrutura e perfil de risco da Instituição.

Vigência e Periodicidade de Revisão

Este documento entra em vigor na data de sua aprovação e será revisado uma vez a cada 02 (dois) anos ou sempre que se faça necessário, de acordo com a relevância ou quando ocorrerem alterações

significativas nas legislações e normas vigentes, ou na natureza, porte, complexidade, estrutura ou no perfil de risco da Instituição ou de seus clientes, garantindo sua adequação a eles. As revisões e alterações serão aprovadas pela Diretoria do Braza Bank em Ata, que ficará à disposição para consulta dos órgãos reguladores/fiscalizadores, bem como auditores internos e externos.

Objetivos, Estabelecimento e Gestão

O objetivo deste documento é estabelecer os princípios e diretrizes de conduta corporativa que auxiliem no crescimento consistente e sustentável da organização, mitigando possíveis riscos inerentes ao negócio. Nesse sentido, os sistemas de controles internos e conformidade foram criados para certificar a aderência do Braza Bank às leis e normas vigentes, assim como proporcionar que as estratégias traçadas pela administração sejam atingidas.

Esta Política aplica-se a todos os funcionários, diretos ou indiretos em todos os níveis, filiais (caso existam), correspondentes bancários e/ou cambiais, parceiros, prestadores de serviços relevantes e colaboradores do Braza Bank, devendo receber ampla divulgação interna.

Escopo Geral e Objetivos Específicos

Escopo Geral

- O Braza Bank manterá estrutura de Controles Internos e Conformidade adequada e consistente com a natureza, porte, complexidade e risco de seus negócios; incluindo a segregação de funções, linhas de defesa e a definição clara de papéis e responsabilidades; com pessoas em número suficiente, treinadas e com experiência necessária para o exercício das atividades;
- O Braza Bank está comprometido também com a alocação dos recursos necessários para o bom desempenho das atividades relacionadas às funções de Controles Internos e Conformidade, que deve atuar de forma independente da função de auditoria interna;

- A área de Controles Internos e Conformidade atuará de maneira independente e imparcial, com adequada autoridade e tempestivamente de ações, com livre acesso às informações necessárias, reportando diretamente à Diretoria do Braza Bank os resultados de suas atividades;
- A área de Controles Internos e Conformidade emitirá relatórios para apreciação da Diretoria, com periodicidade anual, contendo, mas não se limitando:
 - a avaliação sobre a adequação e a efetividade dos sistemas de Controles Internos e Conformidade;
 - as recomendações a respeito de eventuais deficiências nos sistemas de Controles Internos e Conformidade, com o estabelecimento de cronograma de saneamento, quando e se necessários; e
 - a manifestação dos responsáveis a respeito das deficiências encontradas em verificações anteriores e suas medidas corretivas.
- O relatório de que trata o item IV será submetido à Diretoria, bem como às auditorias internas e externas da instituição e permanecerá a disposição do Banco Central do Brasil pelo prazo de 5 (cinco anos).

Objetivos Específicos da função de Controles Internos

- Condução permanente, efetiva e tempestiva no atendimento às normas, políticas e regulamentações vigentes, em todos os níveis de negócios, objetivando evitar fraudes, erros, ineficiências, possíveis conflitos de interesses e devido controle de eventuais riscos à que a Instituição esteja exposta, bem como a avaliação da eficácia e eficiência dos controles internos existentes;
- Condução eficiente dos negócios e sua tomada de decisão, garantindo que recursos financeiros, gerenciais e informações relevantes sejam utilizados de forma precisa e segura, impedindo seu uso indevido ou fraude;

- Prevenção e detecção de fraudes, lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo ou quaisquer outros atos ilícitos ou que possam causar danos à imagem e reputação da Instituição;
- Garantir que as demonstrações financeiras sejam precisas, completas e apresentadas dentro do prazo legal, com transparência no registro de todas as transações;
- Disseminar a cultura de Controles Internos e Conformidade como parte integral das atividades diárias de todas as áreas do Banco, comunicando a todos os colaboradores e demais interessados o conteúdo dessa Política e do Código de Ética e Conduta, além de treinamentos específicos, quando e se aplicáveis;
- Coordenação das atividades de Controles Internos com as funções de Gerenciamento de Riscos e com a Auditoria Interna;
- Testar, avaliar e monitorar a aderência do Braza Bank ao arcabouço legal e infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão, ao Código de Ética e Conduta e outras obrigações estabelecidas em normativos internos.

Objetivos Específicos da função de Conformidade

- O atendimento às disposições legais e regulamentares aplicáveis às atividades do Braza Bank, incluindo, mas não se limitando, à Prevenção a Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, Anticorrupção, o Código de Ética e Conduta, bem como às normas internas, através da identificação, avaliação, mitigação e monitoramento dos riscos de compliance;
- Divisão de responsabilidades, com o devido gerenciamento de possíveis conflitos de interesses, principalmente nas áreas de negócios;
- Apoio para atividades de treinamento no Braza Bank;
- Avaliação preventiva sobre a Conformidade de processos, produtos e estruturas e posteriormente, verificação contínua de sua efetividade, eficácia e adequação;

- Coordenação das atividades de Conformidade com as funções de Gerenciamento de Riscos e com a Auditoria Interna, e
- Realizar o controle para cumprimento de prazo de respostas de todos os ofícios endereçados ao Braza Bank pelos órgãos reguladores e autorreguladores, bem como a comunicação tempestiva de eventos relevantes aos órgãos competentes.

Estrutura e Responsabilidades

É responsabilidade de todos os funcionários (em todos os níveis), filiais (se existirem), colaboradores, correspondentes bancários e/ou cambiais, prestadores de serviços relevantes e parceiros conduzir suas atividades diárias com honestidade, ética e integridade.

Modelo das 3 Linhas de Defesa

A adoção do modelo das 3 Linhas de Defesa nesta Política visa aprimorar a estrutura de governança, esclarecendo os papéis e responsabilidades de cada área na gestão de riscos e controles internos.



Imagem: Fonte - Modelo três linhas, ECIIA, FERMA e IIA

1ª Linha de Defesa: As áreas operacionais (negócios) são responsáveis por identificar, avaliar e controlar os riscos em suas atividades diárias. Isso inclui a execução de controles internos, a realização de auto verificações e a garantia de que os procedimentos sejam seguidos.

2ª Linha de Defesa: As funções de apoio (Controles Internos, Conformidade, Riscos, Governança de T.I) supervisionam os riscos da 1ª linha, definem padrões, monitoram a eficácia dos controles e fornecem orientação e apoio.

3ª Linha de Defesa: A Auditoria Interna fornece avaliação independente e objetiva da eficácia da governança, da gestão de riscos e dos controles internos, reportando diretamente à alta administração.

Diretoria

- Indicar o diretor responsável pela implementação e cumprimento do disposto na Resolução CMN 4.595/201;
- Indicar o diretor responsável pela implementação e cumprimento do disposto na Resolução CMN 4.968/2021, em seu Artigo 10º;
- Aprovar o plano de ação de auditoria interna/Compliance e Controles internos quando houver, que contemple as estratégias, prioridades e recursos necessários para a gestão dos riscos;
- Revisar e aprovar as regras e diretrizes da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade, bem como suas alterações e atualizações subsequentes;
- Assegurar que a Política Institucional de Controles Internos e Conformidade esteja em consonância com as leis e regulamentos aplicáveis;
- Fomentar a divulgação e aderência da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade em toda a estrutura organizacional do Braza Bank;
- Aprovar as normas, medidas e orientações, de caráter corporativo e regulamentar, quando e se existentes, relacionadas aos Controles Internos e Conformidade;

- Submeter à Diretoria de Controles Internos e Conformidade propostas para adoção ou alterações de políticas aplicáveis ao tema;
- Acompanhar a efetividade das atividades e das ações relacionadas aos Controles Internos e Conformidade, com o estabelecimento de canais de acesso direto para a comunicação entre Diretoria e áreas afins;
- Ter ciência das atribuições de todas as áreas operacionais diretamente afetadas pelas regras de Controles Internos e Conformidade, com a designação das correlatas responsabilidades;
- Assegurar a manutenção de estrutura organizacional adequada em quantidade de pessoas com conhecimento técnico, autoridade, independência e com livre acesso às informações necessárias para garantir a qualidade e efetividade dos sistemas e processos de Controle Internos e Conformidade; e
- Garantir recursos adequados e suficientes para o exercício das atividades relacionadas aos sistemas de Controles Internos e Conformidade, de forma independente, objetiva e efetiva.

Diretoria responsável por Controles Internos e Conformidade

- Responder junto ao Bacen pela implementação e cumprimento desta Política, assim como também pelas devidas comunicações aos órgãos competentes, incluindo a implementação e o monitoramento do plano de ação de compliance e a comunicação de eventos relevantes;
- Apreciar os relatórios e comunicações emitidos pelos órgãos reguladores, autorreguladores, pela auditoria interna e auditoria externa, determinando as ações e providências necessárias para atendimento das demandas;
- Cumprir as determinações dos órgãos reguladores para atuação nesta Política;
- Documentar e aprovar a Avaliação Interna de Risco e seu devido encaminhamento para ciência de Diretoria;

- Acompanhar testes de avaliação de aderência da Instituição;
- Aprovar manuais e procedimentos internos que assegurem a aderência às diretrizes e políticas do Braza Bank; e
- Prestar suporte à Diretoria a respeito da observância e aderência da Política Institucional de Controles Internos e Conformidade à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão e, quando aplicáveis, ao Códigos de Ética e Conduta, mantendo-os informados sobre as atualizações relevantes em relação aos itens citados.

Gerência de Controles Internos e Conformidade

- Monitorar e identificar toda e qualquer regulamentação aplicável ao ambiente de negócios no qual o Braza Bank atua, bem como monitorar a sua correta e tempestiva implementação pelas áreas, incluindo a verificação da adequação dos procedimentos e controles;
- Monitorar a correta e tempestiva implementação das novas normas pelas áreas;
- Avaliar através de testes de aderência ou resultados de “self-assessment” das áreas para garantir que normas, procedimentos, controles e registros vigentes estão funcionando adequadamente para prevenir e mitigar riscos de utilização da instituição como veículo de crimes ou ilícitos de qualquer natureza;
- Auxiliar na informação e na capacitação de todos os colaboradores e dos prestadores de serviços relevantes, em assuntos relativos à Controles Internos e Conformidade, contribuindo para a disseminação dessa cultura;
- Planejar e assegurar o cumprimento de programas de treinamento periódico de funcionários e quando aplicável, de correspondentes cambiais;
- Atuar e acompanhar a implementação dos planos de ação apresentados para o atendimento de exigências legais e melhorias de processos internos;

- Atuar na orientação e conscientização à prevenção de atividades e condutas que possam ocasionar riscos de imagem, sanções ou perdas financeiras ao Braza Bank;
- Revisar e, quando necessário, atualizar manuais e apresentar propostas de alteração de políticas internas de modo que eles estejam em conformidade com a legislação, as normas, os regulamentos e as políticas internas que tratam de Compliance;
- Atender e acompanhar as auditorias internas e externas e inspeções relacionadas à área de Compliance, de acordo com cronograma proposto;
- Relatar sistemática e tempestivamente os resultados das atividades relacionadas à função de Controles Internos e Conformidade às Diretorias específicas; e
- Elaborar relatório contendo o sumário dos resultados das atividades relacionadas à função de Controles Internos e Conformidade, contendo as conclusões, recomendações e providências tomadas pela Diretoria.

Auditoria Interna

- Executar, periodicamente de forma independente atividades, relacionadas à identificação e apuração de irregularidades e não conformidades com as políticas, regulamentos e processos de negócios, propondo contramedidas para que os problemas sejam corrigidos ou minimizados de forma rápida e efetiva;
- Testar a efetividade e adequação do ambiente (inclusive sistemas) de controles internos do Braza Bank.

Demais Áreas

- Ter ciência de suas responsabilidades na condução diária de suas funções e atividades de acordo com o estabelecido no Código de Ética e Conduta;

- Participar de todos os treinamentos mandatórios e aqueles específicos à sua área de atuação;
- Comunicar tempestivamente ao seu Supervisor, que pode se reportar diretamente à Diretoria de Controles Internos e ou Diretoria de Conformidade, sobre eventuais deficiências ou sugestões de melhorias em controles e processos relacionados a Sistemas de Controles Internos e Conformidade, possibilitando a tomada de ações corretivas pelos responsáveis, e
- Todos os colaboradores têm a responsabilidade de informar a área de Controles Internos e Conformidade sobre quaisquer suspeitas de casos de atividades ilícitas, condutas de má-fé, violações às normas, políticas e procedimentos internos, sendo resguardado o sigilo da fonte.

Sigilo das Informações

Todas as informações relacionadas a dados de clientes ou informação privilegiada são de caráter confidencial, não devendo, em hipótese alguma, ser disponibilizadas a terceiros, em conformidade com a legislação de proteção de dados vigente.

Exceções e Sanções Aplicáveis

Para os casos de exceção ao cumprimento das regras previstas nessa Política, o solicitante deverá apresentar pedido de exceção à Diretoria de Controles Internos e Conformidade do Braza Bank explicitando com clareza as razões que o fundamentam, sendo que a aprovação do pedido deverá ser feita por escrito pelo Diretor.

Sanções Previstas

O descumprimento das disposições legais e regulamentares, sujeita os colaboradores às sanções que vão desde penalidades administrativas até criminais, por Lavagem de Dinheiro e Financiamento do

Terrorismo. A negligência e a falha voluntária são consideradas descumprimento desta Política e do Código de Ética e Conduta, sendo passível de aplicação de medidas disciplinares previstas em normativos internos.