



**MANUAL DE COMPLIANCE**

[WWW.BLACKOIN.COM](http://WWW.BLACKOIN.COM)

## COMPLIANCE

O Compliance, ou Conformidade, é extremamente importante em todas as empresas, mas é particularmente crucial em empresas que lidam com financeiro. Aqui estão algumas razões pelas quais:

**Prevenção de fraudes e atividades ilegais:** devido ao seu caráter, podem ser usadas para atividades ilegais, como lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo. Portanto, as empresas financeiras precisam estabelecer políticas de conformidade rigorosas para detectar e prevenir tais atividades.

**Proteção contra riscos regulatórios:** O ambiente regulatório está em constante mudança e pode variar significativamente entre diferentes jurisdições. As empresas que não cumprem as regulamentações aplicáveis podem enfrentar sanções severas, incluindo multas pesadas e até mesmo encerramento de atividades.

**Construção de confiança:** A adesão a práticas de conformidade rigorosas pode ajudar as empresas a ganhar a confiança de clientes, investidores e reguladores. Isso é especialmente importante em um setor que já enfrentou vários escândalos e que é frequentemente visto com ceticismo pelo público em geral.

**Sustentabilidade a longo prazo:** As empresas que levam a conformidade a sério são mais propensas a sobreviver e prosperar a longo prazo. Isso ocorre porque elas são menos propensas a enfrentar problemas legais ou regulatórios que poderiam prejudicar suas operações ou reputação.

## Introdução

O Manual de Compliance da **BLACKOIN** tem como objetivo estabelecer diretrizes e procedimentos que garantam o cumprimento das leis, regulamentações e normas aplicáveis ao setor financeiro.

Este documento aborda políticas e práticas relacionadas ao monitoramento de políticas atuais, confidencialidade, segurança, treinamento e termo de adesão.

A adoção dessas diretrizes visa minimizar riscos legais e operacionais, proteger a reputação da empresa e criar um ambiente ético e transparente.

## Monitoramento das Políticas Atuais

O monitoramento das políticas atuais é fundamental para assegurar a conformidade contínua com os padrões e regulamentações aplicáveis. A **BLACKOIN** deve:

- Realizar revisões periódicas das políticas e procedimentos existentes, garantindo sua atualização e alinhamento com as leis e regulamentações vigentes.
- Designar um responsável pelo Compliance, que atuará como ponto focal para coordenar e supervisionar todas as atividades relacionadas à conformidade.
- Implementar mecanismos de controle interno, tais como auditorias e inspeções, para identificar e corrigir possíveis desvios ou falhas nas políticas e práticas.
- Estabelecer canais de comunicação abertos para receber feedback, denúncias e sugestões de melhorias.

Para garantir a conformidade, a **BLACKOIN** segue as diretrizes do Decreto nº 8.420/2015, que regulamenta a Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/13), entre outras leis e normas aplicáveis.

## Política de Confidencialidade

A Política de Confidencialidade da **BLACKOIN** visa proteger as informações sensíveis de clientes, parceiros e colaboradores, assegurando o uso adequado e seguro desses dados.

Para isso, a empresa deve:

- Definir e classificar as informações como públicas, internas, confidenciais ou restritas.
- Implementar medidas de proteção para restringir o acesso e compartilhamento de informações confidenciais, tais como controles de acesso e criptografia.
- Estabelecer regras claras sobre a coleta, armazenamento, uso e descarte de dados pessoais, em conformidade com a legislação de proteção de dados aplicável.
- Treinar funcionários e parceiros sobre a importância da confidencialidade e as práticas de proteção de dados.

Estamos em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD, Lei nº 13.709/2018), além de outras leis e regulamentos de privacidade aplicáveis.

### **Política de Segurança da Informação**

A Política de Segurança da Informação da **BLACKOIN** tem como objetivo garantir a integridade, disponibilidade e confidencialidade dos sistemas e informações. A empresa deve:

- Implementar medidas de segurança física e lógica para proteger os ativos de informação, tais como firewalls, antivírus e controle de acesso.
- Estabelecer procedimentos de resposta a incidentes de segurança e planos de recuperação de desastres.
- Realizar testes e avaliações regulares da segurança dos sistemas e redes.
- Promover a conscientização e o treinamento em segurança da informação para todos os colaboradores e parceiros.

A **BLACKOIN** adota medidas de segurança da informação rigorosas para proteger contra a perda, mau uso e alteração das informações sob nosso controle. Estamos em conformidade com o Marco Civil da Internet (Lei nº 12.965/2014) e as normas ISO 27001 relativas à segurança da informação.

## **Programa de Treinamento**

O Programa de Treinamento em Compliance visa capacitar e atualizar os colaboradores e parceiros sobre as políticas, procedimentos e regulamentações aplicáveis. A **BLAKCOIN** deve:

- Desenvolver um plano de treinamento anual, abordando temas relevantes para o setor, como leis e regulamentações, ética empresarial, segurança da informação e proteção de dados.
- Personalizar o conteúdo do treinamento de acordo com o público-alvo, considerando as responsabilidades e funções específicas de cada grupo de colaboradores e parceiros.
- Utilizar diferentes formatos e métodos de ensino, como palestras, workshops, e-learning e materiais de autoestudo, para atender às diversas necessidades e estilos de aprendizado.
- Estabelecer mecanismos de avaliação para medir a eficácia do programa de treinamento, como testes de conhecimento, pesquisas de satisfação e análises de desempenho.
- Incentivar a participação ativa dos colaboradores e parceiros no processo de aprendizado, promovendo o compartilhamento de conhecimento e a melhoria contínua.

## **Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo (PLD/FT)**

A **BLACKOIN** adere à Lei nº 9.613/98 do Brasil, bem como às recomendações do Grupo de Ação Financeira Internacional (GAFI/FATF). Adicionalmente, estamos em conformidade com MANUAL DE COMPLIANCE 05/2023 quaisquer leis locais relevantes nos países onde operamos e a **LEI Nº 14.478, DE 21 DE DEZEMBRO DE 2022**.

## **Política de ESG (Environmental, Social, and Governance)**

A **BLACKOIN** compromete-se a cumprir todas as leis e regulamentos ambientais aplicáveis, incluindo, mas não se limitando à Política Nacional do Meio Ambiente (Lei nº 6.938/81) no Brasil. Também cumprimos todas as leis trabalhistas e de igualdade de oportunidades, como a Consolidação das Leis do Trabalho (CLT) e a Lei nº 12.288/10.

## **Política de Conheça Seu Cliente (KYC)**

A **BLACKOIN** segue as diretrizes da Instrução Normativa nº 2119/2022 da Receita Federal do Brasil, que estabelece normas para o Cadastro Nacional da Pessoa Jurídica (CNPJ), e o

Provimento nº 90 do Conselho Nacional de Justiça (CNJ), que versa sobre a prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

### **Código de Ética e Conduta**

O Código de Ética da **BLACKOIN** é baseado nos princípios estabelecidos pelo Código Civil Brasileiro (Lei nº 10.406/2002) e pelo Código de Defesa do Consumidor (Lei nº 8.078/90), além de outras leis e regulamentos aplicáveis relacionados à privacidade, confidencialidade e práticas comerciais justas.

### **Revisão e Atualização de Políticas**

A **BLACKOIN** compromete-se a revisar e atualizar regularmente suas políticas de conformidade em conformidade com todas as leis e regulamentos aplicáveis.

### **Termo De Adesão**

O Termo de Adesão estabelece o compromisso dos colaboradores e parceiros em cumprir com as políticas e procedimentos de Compliance da **BLACKOIN**. Ao assinar este documento, as partes concordam em:

- Seguir e respeitar as políticas, normas e regulamentações internas e externas aplicáveis à atividade da **BLACKOIN**.
- Participar ativamente dos programas de treinamento e atualização em Compliance oferecidos pela empresa.
- Comunicar quaisquer violações, suspeitas ou preocupações relacionadas ao Compliance ao responsável designado pela empresa.
- Manter a confidencialidade e proteger as informações sensíveis, em conformidade com a Política de Confidencialidade da **BLACKOIN**.
- Colaborar com as iniciativas de monitoramento e auditoria interna e externa, fornecendo informações e esclarecimentos sempre que necessário.

A adesão a este Manual de Compliance é obrigatória para todos os colaboradores e parceiros da **BLACKOIN**. A empresa se compromete a monitorar e garantir a conformidade com estas diretrizes, bem como a promover um ambiente ético e transparente, que permita a sustentabilidade e o crescimento do negócio.

Este documento é elaborado em conformidade com o Código de Defesa do Consumidor (Lei nº 8.078/90) e outras leis e regulamentos aplicáveis.

