

BRBCARD.com.br

COMPLIANCE & INTEGRIDADE

Guia Externo – V.1 + + + + + + + + + + **2026**



GERÊNCIA DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS – **GERIC**

Carta do **PRESIDENTE**

O lançamento do Programa de Integridade 2026 da BRBCARD representa um passo importante no fortalecimento da nossa cultura organizacional e reafirma um princípio fundamental para a nossa atuação: operamos em um setor cuja base é a confiança, confiança dos clientes, do mercado, dos investidores e da sociedade. E essa confiança é construída diariamente, por meio de atitudes pautadas pela ética, por ética, transparência e responsabilidade.

Integridade significa fazer o que é certo, mesmo quando ninguém está observando. Essa é a conduta que esperamos de todos os nossos colaboradores e parceiros de negócio e que deve ser constantemente reforçada pela liderança, que tem o dever de dar o exemplo e promover um ambiente pautado pelo respeito às normas, às pessoas e aos valores da instituição.

O Programa de Integridade da BRBCARD está alinhado às melhores práticas de governança corporativa e ao rigoroso cumprimento da legislação brasileira. Sua estrutura apoia-se em três frentes essenciais: prevenção, detecção e remediação, que orientam nossas ações na promoção de um ambiente seguro, íntegro e transparente.

Para garantir a efetividade desse compromisso, o programa é sustentado por pilares fundamentais, como a existência de políticas e códigos de conduta claros, o comprometimento permanente da liderança, processos de monitoramento e auditoria, canais de denúncia confiáveis, medidas disciplinares adequadas e um contínuo trabalho de treinamento e comunicação.

Mais do que um conjunto de normas, este programa representa um compromisso institucional com a forma como conduzimos nossos negócios. Organizações que atuam com integridade se tornam mais sólidas, mais respeitadas e mais preparadas para crescer de forma sustentável.

A Diretoria apoia integralmente esta iniciativa e reafirma que não há espaço para práticas que contrariem nossos valores ou a legislação vigente. Seguiremos firmes na convicção de que crescimento, rentabilidade e reputação caminham sempre ao lado da ética, da responsabilidade e da transparência.

Celso Eloi Cavalhero
Presidente – BRBCARD

O que é **COMPLIANCE**

Agir em conformidade com as leis, os regulamentos, as normas internas e os princípios éticos. Mais do que simplesmente seguir regras, trata-se de um compromisso de garantir que a BRBCARD e todos os seus colaboradores atuem com **integridade** e **transparência** em todas as práticas organizacionais.



Sua **IMPORTÂNCIA**

O Compliance **fortalece** a reputação da organização, **reduz** riscos legais e financeiros e **constrói** relações de confiança com clientes, parceiros e a sociedade. Empresas éticas são mais competitivas e sustentáveis.

Pilares do **COMPLIANCE**

Os programas de Compliance apoiam-se em pilares fundamentais, como:

Comprometimento da liderança

Políticas e códigos de conduta claros

Monitoramento e auditoria

Canais de denúncia e medidas disciplinares

Treinamentos e comunicação

COMPLIANCE



Papel da **LIDERANÇA**

A alta gestão e os gestores têm papel decisivo na implementação do Compliance.

Líderes que dão o exemplo e priorizam a ética no dia a dia inspiram colaboradores e criam uma cultura organizacional baseada em integridade.

Pilar da cultura **ORGANIZACIONAL**



Agimos com ética e responsabilidade, mesmo diante de pressões. Criamos uma cultura em que fazer o certo é inegociável.”



Riscos e **DESAFIOS**

Os principais riscos enfrentados pelas organizações são: corrupção, fraudes, conflitos de interesse, vazamento de dados e violações trabalhistas. O Compliance atua como uma barreira preventiva e corretiva.

Por isso, a BRBCARD possui uma estrutura subordinada diretamente à Presidência, atuando como a "Segunda Linha" e garantindo que as diretrizes do Programa de Integridade sejam aplicadas em todos os níveis.



IIA Brasil

LINHAS DE ATUAÇÃO

A BRBCARD utiliza o modelo das três linhas. Esse modelo visa à transparência sobre as responsabilidades de cada uma das partes interessadas.



1

PRIMEIRA LINHA

Colaboradores e gestores

São as áreas responsáveis pela execução das atividades e pela implementação dos controles no dia a dia. Cabe à gestão operacional identificar, avaliar e tratar riscos antes que se tornem incidentes.



2

SEGUNDA LINHA

Funções de Gerenciamento de Riscos, Conformidade e Controles Corporativos

São as funções de Compliance, Riscos, Controles Internos, Segurança da Informação e Privacidade de Dados. Atuam como suporte técnico e regulatório à Primeira Linha.



3

TERCEIRA LINHA

Auditoria Interna e Avaliação Independente

Avalia, de forma autônoma e independente, a efetividade dos controles, do gerenciamento de riscos e da governança. Fornece à Alta Administração e ao Conselho de Administração uma garantia sobre a adequação e eficiência do sistema de controle interno.

O que é **INTEGRIDADE**

É agir com caráter e honestidade — é fazer a coisa certa, mesmo quando ninguém está olhando.

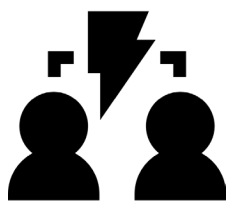
É a qualidade moral e a postura ética de cada colaborador, que, somadas ao cumprimento das regras (Compliance), garantem a solidez e a credibilidade da BRBCARD.



Como agir com Integridade: **EXEMPLOS PRÁTICOS**



Evite aceitar presentes ou vantagens pessoais.



Declare potenciais conflitos de interesse.



Trate informações confidenciais com sigilo.



Siga sempre as políticas internas e as leis vigentes.

Sistema de **INTEGRIDADE**

Sistema de Integridade é o conjunto de regras, procedimentos e estruturas que garantem que todos ajam de forma ética e legal, protegendo a empresa, os seus clientes e os colaboradores.

O Sistema de Integridade da BRBCARD foi direcionado a atender às **três frentes de atuação**:



PREVENÇÃO

Visa evitar que condutas antiéticas ou ilegais ocorram.

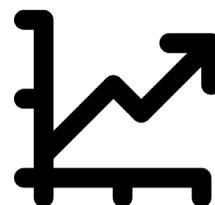
Mapeamos riscos específicos da BRBCARD, criamos e revisamos políticas internas e realizamos o Due Diligence de terceiros.



DETECÇÃO

Visa identificar prontamente qualquer desvio ou violação assim que ocorrerem.

Monitoramos transações e atividades internas por meio de controles internos robustos. O principal instrumento é o Canal de Denúncias, que permite reportar irregularidades de forma sigilosa e sem medo de retaliação.



REMEDIAÇÃO

Garante que, após a detecção de um desvio, as medidas adequadas sejam tomadas.

Realizamos investigações internas transparentes e imparciais. Se uma violação for comprovada, aplicamos as medidas disciplinares previstas e corrigimos as falhas no processo que permitiram o ocorrido.

Eixos **SISTEMA DE INTEGRIDADE**

Normas e Padrões de
Conduta Ética

Comunicação e Treinamento

Mecanismos de Integridade

Ambiente de Gestão
e Governança

Análise Periódica de Riscos

Medidas Disciplinares



COMPLIANCE & INTEGRIDADE

Guia Externo – V.1 + + + + + + + + + + **2026**

Investir em integridade
fortalece a perenidade da
BRBCARD e contribui para
uma sociedade mais justa
e transparente.