

Manual de Compliance e Controles Internos

Introdução:

O Manual de Compliance e Controles Internos da US Wealth Consultoria de Investimentos foi desenvolvido com o objetivo de reforçar o compromisso da administração com a conformidade com as leis e regulamentos aplicáveis ao mercado de capitais, as políticas internas da empresa e os princípios éticos que norteiam nossas operações. O manual visa estabelecer os princípios, diretrizes e objetivos que devem ser observados no desempenho da atividade principal da empresa — consultoria em valores mobiliários. O foco está na prevenção, detecção e correção de atos que possam estar em desacordo com a legislação vigente.

O programa de compliance da US Wealth Consultoria abrange todos os colaboradores envolvidos nas atividades da empresa, incluindo clientes, investidores, colaboradores internos, sócios, prestadores de serviços externos, fornecedores e órgãos reguladores. Este manual deve ser lido em conjunto com as demais políticas e manuais internos da empresa, dentro de uma abordagem sistêmica que visa fortalecer nossa governança corporativa e garantir a confiança contínua de todos os envolvidos. A US Wealth Consultoria reafirma seu compromisso com a ética empresarial, com a intolerância a desvios de conduta, incluindo fraudes, corrupção e lavagem de dinheiro, que possam prejudicar seus clientes, a reputação da empresa ou a sociedade.

Objetivo:

Este manual visa proporcionar a todos os colaboradores da US Wealth Consultoria a infraestrutura necessária para atuar em conformidade com as normas e regulamentos do mercado financeiro brasileiro. Os principais objetivos incluem:

- **Monitoramento contínuo** do cumprimento das políticas e regulamentações aplicáveis à atividade de consultoria de investimentos.
- **Estabelecimento de regras e procedimentos** internos que promovam a melhoria contínua dos processos.
- **Reforço do Código de Ética** e demais políticas da empresa, com a formalização do compromisso dos colaboradores por meio da assinatura dos Termos de Responsabilidade.
- **Manutenção e atualização** contínuas das políticas e manuais internos, assegurando sua adequação às mudanças regulatórias.

Atividades:

As atividades de compliance envolvem, entre outras, as seguintes responsabilidades:

- **Independência operacional:** Assegurar a autonomia no exercício das funções, garantindo imparcialidade nas verificações e nas conclusões.
- **Intermediação com os órgãos reguladores:** Manter a comunicação transparente com os reguladores e fiscalizadores, assegurando que todas as informações solicitadas sejam fornecidas de maneira completa e tempestiva.
- **Segurança da informação:** Realizar testes periódicos de segurança nos sistemas de informações, especialmente os armazenados de forma eletrônica.
- **Gestão de conflitos de interesse:** Identificar e gerenciar potenciais conflitos de interesse entre colaboradores, clientes e a empresa, tomando as ações corretivas necessárias.
- **Avaliação das atividades externas:** Verificar se as atividades externas realizadas pelos colaboradores, com ou sem fins lucrativos, apresentam riscos à reputação da empresa.
- **Monitoramento de controles internos:** Avaliar continuamente a eficácia dos controles internos, mantendo um canal de denúncias confidenciais diretamente à Diretoria de Compliance.
- **Recursos adequados:** Garantir que a função de compliance disponha de recursos humanos e materiais adequados para a execução de suas responsabilidades.
- **Atualização cadastral:** Manter as informações cadastrais da empresa junto aos órgãos reguladores e autorreguladores devidamente atualizadas.

Governança:

A estrutura de governança da US Wealth Consultoria foi projetada para garantir que as decisões empresariais estejam alinhadas com os nossos valores éticos e com os interesses de nossos clientes.

O Departamento de Compliance é liderado pelo Diretor de Compliance, que atua de forma independente e reporta diretamente à alta administração da empresa. Este diretor possui autonomia para exercer suas funções, incluindo a identificação e reporte de irregularidades ou falhas nos controles internos.

O Diretor de Compliance tem acesso irrestrito às informações e documentos necessários para verificar a conformidade das atividades da empresa com a legislação vigente e as políticas internas.

Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro

A US Wealth Consultoria adota medidas rigorosas para a prevenção e combate à lavagem de dinheiro, conforme as normas e regulamentos estabelecidos pela CVM e outros órgãos reguladores. Entre as principais atividades de prevenção, destacam-se:

- **Análise de operações suspeitas:** Verificar se há indícios de lavagem de dinheiro nas operações propostas pelos clientes.
- **Confirmação das informações cadastrais:** Realizar processos de due diligence para validar as informações fornecidas pelos clientes, notificando o Diretor de Compliance caso haja suspeitas sobre a atividade econômica ou financeira dos mesmos.
- **Manutenção de registros:** Conservar os cadastros de clientes e documentos correlatos por, no mínimo, cinco anos após a conclusão das operações, conforme as exigências da CVM.

- **Relações com pessoas politicamente expostas:** Monitorar rigorosamente os cadastros de clientes politicamente expostos (PEPs), garantindo que os mesmos estejam atualizados.
- **Investidores estrangeiros:** Verificar se os clientes estrangeiros estão vinculados a instituições fiscalizadas por entidades reguladoras equivalentes à CVM. Caso afirmativo, garantir que os processos de compliance sejam adequadamente realizados pela instituição estrangeira, com acesso assegurado à CVM.
- **Avaliação de novas tecnologias:** Analisar e mitigar riscos associados a novas tecnologias, produtos e serviços que possam ser utilizados para fins ilícitos, como a lavagem de dinheiro.

Conformidade e Responsabilidade:

A US Wealth Consultoria realiza anualmente a coleta de declarações de conformidade, nas quais os colaboradores atestam o cumprimento das normas estabelecidas pela Política de Investimentos Próprios da empresa. Também é realizada a avaliação qualitativa dos procedimentos de suitability, garantindo que as rotinas de preenchimento do Formulário Cadastral e de adequação ao perfil dos clientes sejam seguidas corretamente.

A empresa ainda adota uma postura rigorosa na contratação de colaboradores e prestadores de serviços, não admitindo pessoas ou empresas cuja reputação possa comprometer a imagem da empresa.

Com periodicidade o departamento de compliance promove treinamentos para reciclar e atualizar todos os seus colaboradores das normas e regras exigidas para o desempenho das atividades.

Ademais, garantimos que todos os colaboradores possuam as certificações necessárias para o desempenho de suas funções, conforme estabelecido pela legislação vigente.