



Relatório Anual de **Compliance**

2023

Índice

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1. Introdução..... | 3 |
| 2. Governança Corporativa..... | 3 |
| 3. Programa de Integridade..... | 4 |
| 4. Apoio da Alta Administração..... | 5 |
| 5. Código de Ética..... | 5 |
| 5.1. Conformidade..... | 6 |
| 5.2. Integridade..... | 7 |
| 5.2.1. <i>Relacionamento com o Setor Público e Prevenção à Corrupção e ao Suborno.....</i> | <i>7</i> |
| 6. Comunicação e Treinamento..... | 8 |
| 6.1. Bessers da Integridade..... | 11 |
| 7. Políticas de Compliance..... | 12 |
| 7.1. Política de Patrocínios e Política de Doações e Voluntariado..... | 13 |
| 8. Avaliação de Riscos..... | 15 |
| 9. Due Diligence..... | 15 |
| 10. Denúncias, Investigações Internas e Gestão de Consequências..... | 16 |
| 10.1. Cenário de ocorrências..... | 17 |
| 10.2. Relatos não abrangidos à finalidade do Canal de Ética..... | 19 |
| 10.3. Gestão de Consequências..... | 19 |
| 11. Monitoramento e Auditoria do Programa..... | 20 |
| 11.1. Índice de Conformidade..... | 20 |

1. Introdução

O Banco BS2 possui um Sistema de Gestão de Compliance pautado nas melhores práticas de governança corporativa e sempre considerando as necessidades e expectativas das partes interessadas. A área de Compliance, embasada nas políticas, estratégias, procedimentos e práticas estabelecidas pela Alta Administração da Instituição, tem como missão a gestão do Programa de Integridade, de forma a assegurar que os negócios sejam executados de forma ética e em conformidade com as diretrizes estabelecidas.

O Compliance busca certificar que os regulamentos emanados por órgãos oficiais, juntamente com as regras internas e os controles vigentes na Instituição, sejam conhecidos, cumpridos e, como consequência, mitiguem os riscos inerentes aos seus diversos processos.

Por meio deste relatório, o Compliance busca apresentar as atividades desempenhadas no âmbito do Programa, no período de janeiro a dezembro/2023, bem como suas principais conclusões, recomendações e providências, em conformidade com a Resolução 4.595/17 do Conselho Monetário Nacional, da qual solicitamos ciência deste Conselho de Administração.

2. Governança Corporativa

A adoção de boas práticas de Governança Corporativa agrega valor, facilita o acesso ao capital e contribui para a sua sustentabilidade. Portanto, além da observância à regulamentação relacionada, as Empresas BS2 adotam diretrizes e procedimentos aqui definidos alinhados às melhores práticas de mercado.

O principal objetivo da estrutura de Governança Corporativa das Empresas BS2 é criar um conjunto eficiente de mecanismos nos termos da legislação, da regulamentação e dos documentos societários vigentes que assegure uma administração alinhada às necessidades e expectativas de suas partes interessadas, de forma ética e sustentável, para assim garantir o cumprimento dos pilares dessa forma de administração, quais sejam:

- **Transparência;**
- **Equidade;**
- **Prestação de contas (accountability); e**
- **Responsabilidade Corporativa.**

A Alta Administração do BS2 é fortemente comprometida com a ética, integridade e transparência nos negócios, mantendo a observância e o acompanhamento quanto ao cumprimento dos procedimentos e controles estabelecidos no Código de Ética e em seus normativos internos, além de participar ativamente da disseminação da cultura de Integridade.

Visando aperfeiçoar as práticas de Governança Corporativa, aprimorar o ambiente de conformidade e atender aos órgãos reguladores, os Comitês Executivos e de Assessoramento ao Conselho de Administração foram reestruturados.

Em 2023, foram instituídos os seguintes comitês nas Empresas BS2:

Comitês Executivos

- Comitê de ALM – Asset Liability Management
- Comitê de Câmbio
- Comitê de Conformidade
- Comitê de Crédito
- Comitê de Crise
- Comitê de ESG
- Comitê de Integridade
- Comitê de PLD/FTP
- Comitê de Prevenção a Fraudes
- Comitê de Produtos – Aprovação
- Comitê de Riscos
- Comitê Superior de Riscos
- Comitê de Tecnologia e Inovação

Comitês de Aconselhamento ao Conselho de Administração

- Comitê de Auditoria
- Comitê de Estratégia
- Comitê de Pessoas, Nomeação e Remuneração

3. Programa de Integridade

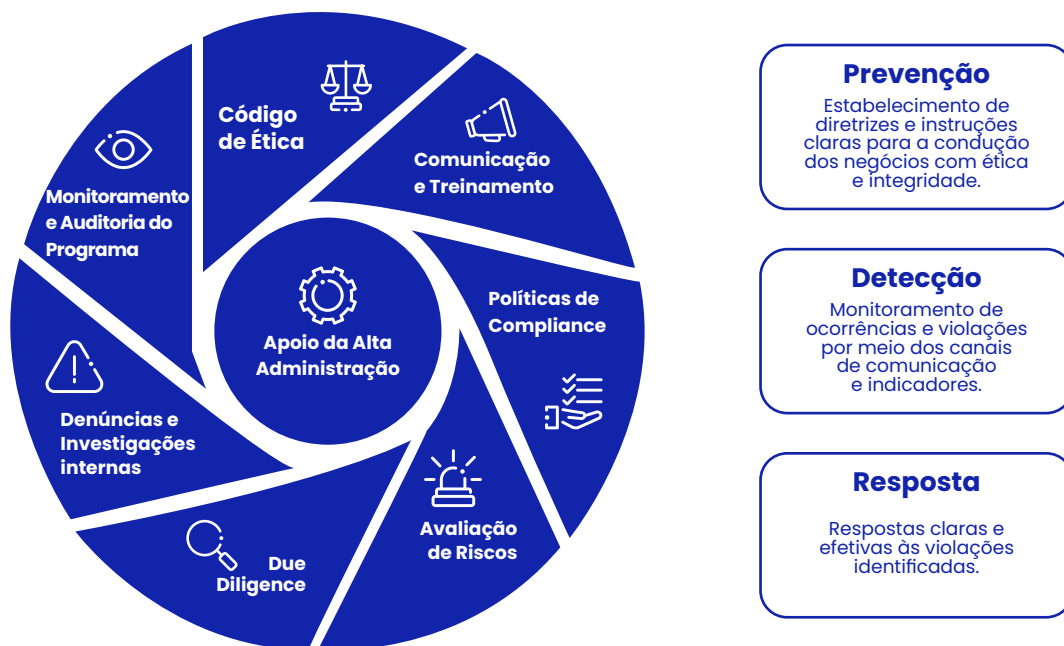
O Programa de Integridade das Empresas BS2 tem como objetivo a promoção de uma cultura organizacional que estimule a conduta ética e o compromisso com o cumprimento da lei, além da fixação de normas de conduta no relacionamento com stakeholders e em situações relacionadas aos conflitos de interesses.

As Empresas BS2 são comprometidas com altos padrões de conduta nos negócios, aderentes às leis, normas e regulamentações em todas as localidades nas quais estão presentes ou possuem relações comerciais estabelecidas. Isso se reflete na cultura organizacional, no próprio Código de Ética e nas diretrizes de governança corporativa.

Em 2022, as Empresas BS2 passaram por uma avaliação de maturidade do Programa de Integridade realizada pela ICTS, uma empresa externa e especializada, que apresentou diversas recomendações de melhoria. Estas se tornaram um Plano de Ação com o total de 53 (cinquenta e três) ações a serem realizadas para o alcance de maior maturidade do Programa de Integridade e melhorias contínuas. Todas as ações previstas no plano foram concluídas em 2023.

Em 2023, as Empresas BS2 foram submetidas a nova análise de maturidade pela T4 Compliance, empresa também externa e especializada, que apresentou 38 (trinta e oito) recomendações de melhorias, que foram destrinchadas e geraram um plano de ação com 45 (quarenta e cinco) ações a serem realizadas ao longo de 2024. O andamento do plano de ação será reportado à Alta Direção e ao Conselho de Administração no Comitê de Compliance.

O Programa de Integridade também foi avaliado no processo de auditoria da KPMG, não sendo proposta nenhuma recomendação. O Programa foi construído sobre oito pilares estruturantes. Todos eles giram em torno de três elementos essenciais: prevenção, detecção e resposta.



Conheça a seguir algumas das principais iniciativas de Compliance em 2023 relacionadas aos pilares do Programa de Integridade:

4. Apoio da Alta Administração

O comprometimento da Alta Administração nas ações de Compliance é condição indispensável e permanente para a disseminação da cultura ética e para a efetividade do Programa de Integridade, haja vista que o engajamento da conduta ética dos líderes e dirigentes norteia os demais colaboradores e terceiros, sendo este, o pilar que sustenta todo o Programa.

Em 2023, tivemos 14 ações de comunicação envolvendo membros da Alta Administração do Banco BS2 reforçando o engajamento e apoio dos executivos da instituição na disseminação da cultura de integridade. Além disso, atingimos a marca de 72% de participação da Alta Administração nos treinamentos de Compliance, ultrapassando a meta institucional de 70%.

5. Código de Ética

O Código de Ética BS2 tem como objetivo formalizar a postura defendida pelas Empresas BS2 em relação ao negócio, para que todos aqueles que se relacionam com a Instituição saibam quais as condutas adequadas a serem seguidas e aquelas que não são aceitas.

Em 2023, ações de disseminação do código foram realizadas. No mês de abril, houve a divulgação de sua versão revisada – em português e inglês – na intranet e no site institucional. Além disso, foi disponibilizado um treinamento contendo os principais temas do Código para os colaboradores e terceiros.

No segundo semestre, versões impressas foram criadas e distribuídas para os funcionários que não possuem acesso à rede e disponibilizadas, também, nas recepções de Belo Horizonte e São Paulo. O Código traz orientações de ações diárias baseadas em cinco princípios: **Conformidade, Integridade, Transparência, Responsabilidade e Segurança**.

5.1. Conformidade

Todas as Empresas BS2 devem implementar e seguir as **normas** dos respectivos órgãos reguladores e autorreguladores, bem como as **leis brasileiras e internacionais** que impactam nossos negócios.

Em linha com as melhores práticas de mercado e em atendimento à legislação, as Empresas BS2 contam com uma estrutura de Gestão Integrada de Riscos implantada, atuando com o modelo de linhas de defesa para garantir a efetividade do Sistema de Controles Internos e do Sistema de Gestão de Compliance, por meio da gestão de riscos, controles internos e Compliance.

A seguir, apresentamos o resultado das avaliações do ambiente de controles internos realizadas pelas áreas de segunda e terceira linhas de defesa das Empresas BS2 em 2023, bem como a avaliação realizada por auditorias interna e externa e órgãos reguladores:

| | | | |
|----------------------------------------------------|----|------------------------------------------------|----|
| Riscos Não Financeiros e Controles internos | | Órgão regulador - Banco Central | |
| Processos mapeados | 8 | Inspeções Remotas | 2 |
| Riscos Identificados | 93 | Áreas mapeadas | 2 |
| Recomendações de Melhoria | 74 | Apontamentos | 5 |
| Auditorias Internas - KPMG e Baker Tilly | | Teste de Conformidade Regulatória (TCR) | |
| Áreas verificadas | 14 | Quantidade de testes | 3 |
| Apontamentos | 55 | Áreas mapeadas | 8 |
| | | Apontamentos | 28 |
| Auditorias Externas - PwC e Fernando Motta | | | |
| Áreas verificadas | 12 | | |
| Apontamentos | 25 | | |

5.2. Integridade



Diretora de Governança, Gestão e ESG recebendo o Selo Pró-Ética

Para as Empresas BS2, ética é **inegociável** e a base dos nossos princípios. Em 2023, conquistamos o **Selo Pró-Ética 2022-2023**, uma iniciativa que busca fomentar a adoção voluntária de medidas de integridade pelas empresas, por meio do reconhecimento público daquelas que, independentemente do porte e do ramo de atuação, mostram-se comprometidas em implementar medidas voltadas para a prevenção, detecção e remediação de atos de corrupção e fraude.

Atualmente, apenas 84 empresas brasileiras dos mais diferentes ramos são premiadas pelo Pró-Ética. Essa conquista reforça o compromisso das Empresas BS2 com a integridade, ética e transparência.

5.2.1 Relacionamento com o Setor Público e Prevenção à Corrupção e ao Suborno

O Sistema de Gestão de Compliance das Empresas BS2 atua voltado para consolidar e manter a conduta ética como compromisso irrevogável da Cultura BS2 e intensamente para identificar e contribuir com a ética e o combate à corrupção, suborno e a outros atos ilícitos em todo o sistema financeiro.

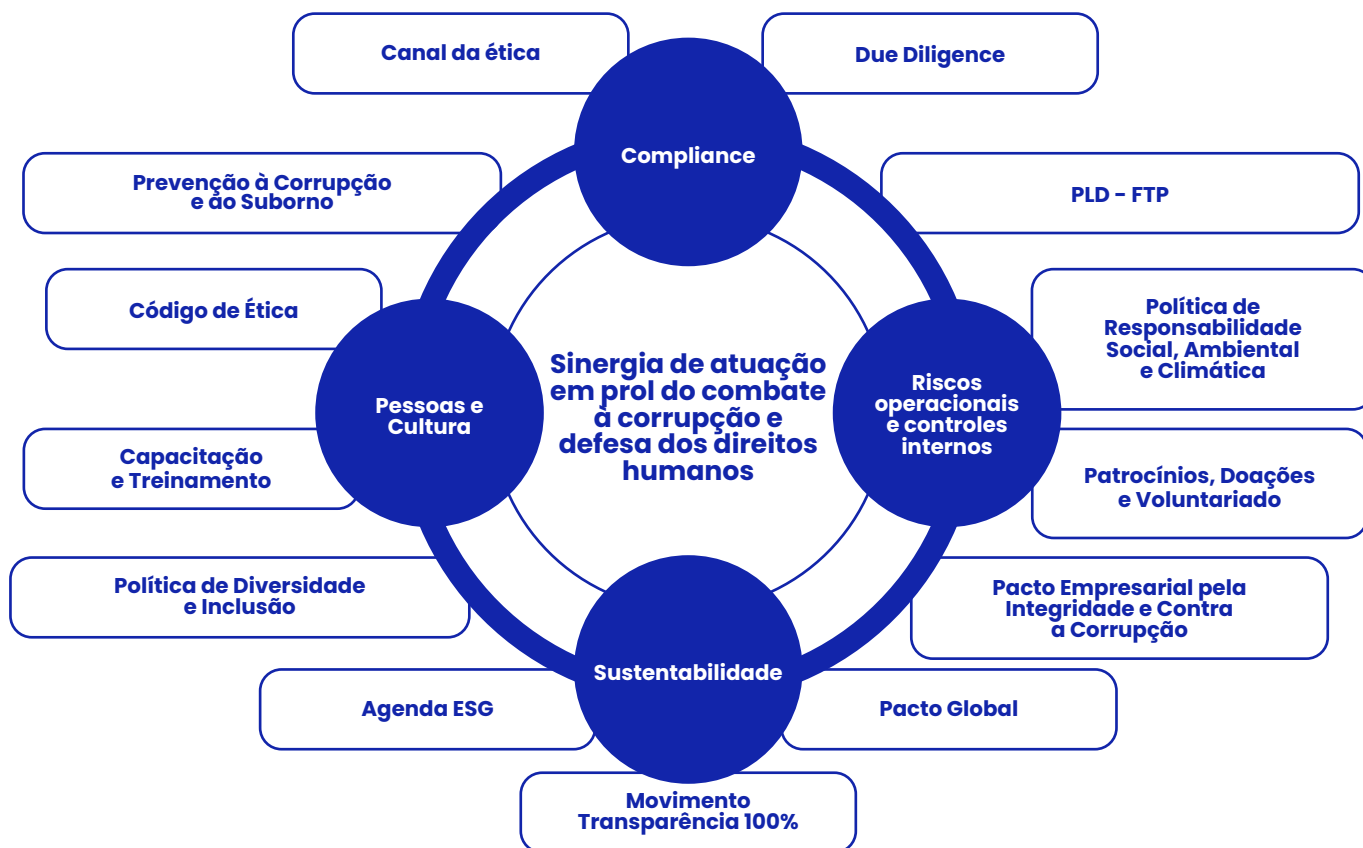
Seguimos ao longo de 2023 com iniciativas voltadas para o compromisso firmado com o Pacto Global da ONU e a participação ativa na Plataforma de Ação Contra Corrupção da Rede Brasil do Pacto Global. A Plataforma de Ação é um fórum altamente qualificado, composto por diversas organizações brasileiras, entre empresas, associações, academias, ONGs e instituições públicas. Trata-se de um espaço para promover o aprendizado, o diálogo construtivo e a troca de experiências, propiciando o entendimento dos riscos e das oportunidades no combate à corrupção.

Em 2023, as Empresas BS2 foram premiadas na primeira **Premiação de Boas Práticas Corporativas do Movimento Transparência 100%**, se destacando na meta de **Remuneração 100% íntegra da Alta Administração**.

Também promovido pelo Movimento Transparência 100%, os CEOs das empresas participantes foram convidados para a segunda edição do **Café da Manhã dos CEOs**, evento destinado a discutir sobre aspectos de **integridade, ética e transparência**, além de aproximar e promover a troca de experiências entre as empresas participantes.

Nosso CEO, **Marcos Magalhães**, participou das duas edições da iniciativa, mostrando às empresas em que momento nós estamos na jornada de cumprimento das metas com as quais nos comprometemos. Além disso, a ocasião também foi um momento para compartilhar nossos desafios nessa jornada para nos tornarmos pioneiros em transparência e ajudar a combater a corrupção no Brasil.

O BS2 trabalha com temas em grupos multidisciplinares que atuam conjuntamente, a exemplo dos nossos times de Compliance, Riscos, Sustentabilidade e outros. Por meio de diretrizes e práticas de disseminação das informações sobre prevenção à corrupção e o respeito aos direitos humanos, garantimos nosso compromisso com a ética contribuindo diretamente com o ODS 16 - Paz, Justiça e Instituições Eficazes.



6. Comunicação e Treinamento

As Empresas BS2 se comprometem com a capacitação e a disseminação da cultura de integridade, especialmente, mas não se limitando a, temas relevantes ao negócio como Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo, além de sempre reforçar o seu compromisso com a ética perante os seus stakeholders.

O Plano de Treinamento atual está disponível na [Política do Programa de Integridade - Anexo II](#).

Em 2023, foi realizada a Jornada de Treinamentos de Compliance, composta por treinamentos sobre temas relevantes relacionados à integridade para toda instituição ao longo do ano.



*Os módulos dessa jornada podem sofrer alteração de data

A Jornada se iniciou com as Pílulas de Compliance sobre **Conflito de Interesses, Gestão de Terceiros, Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Código de Ética**, no formato de vídeos de curta duração para conscientizar os colaboradores sobre os principais conceitos e as políticas das Empresas BS2 sobre os temas.

Em abril de 2023, foi realizado o **Treinamento de Reciclagem – Atualize-se Compliance**. Ele acontece anualmente e engloba todos os colaboradores e terceiros relevantes das Empresas BS2. Dando sequência à Jornada de Compliance, foi conduzido um **Treinamento sobre Prevenção a Fraudes e Uso do Canal da Ética** que contou com a presença de **Patrick Nusbaum, superintendente de Operações do BS2, e Max Garcez, representante da Contato Seguro**, empresa que gerencia o Canal da Ética das Empresas BS2. O evento, com formato ao vivo online, contou com a presença dos colaboradores e terceiros e foi traduzido simultaneamente para o hebraico, possibilitando a participação da equipe de Israel.

Em junho de 2023, houve uma reestruturação dos formatos de treinamentos da jornada, sendo o **Treinamento de Combate ao Assédio Moral, Sexual e Discriminação** e o **Treinamento Anticorrupção** já aplicados no novo modelo, que buscou ser mais interativo por meio de gamificação, conexão com filmes e séries, além de trazer casos reais.

Em setembro de 2023, foi realizada a **Pílula sobre Digital Compliance** e, em novembro de 2023, a Jornada de Compliance foi finalizada com o **Treinamento de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo**, que também foi renovado, trazendo uma interface mais leve, interativa, divisão em módulos para facilitar a absorção do conhecimento e conexão com filmes e séries.

Além disso, tivemos a **4ª edição da Semana da Gestão Integrada de Riscos**, um evento anual que reúne as áreas de riscos das Empresas BS2 trazendo convidados especiais que possuem amplo conhecimento sobre temas importantes e prioritários para a Instituição. O Compliance trouxe como tema da semana **Brindes, Presentes, Cortesias e Hospitalidades** e teve como convidada **Kátia Teixeira, analista de Compliance da CEMIG**.

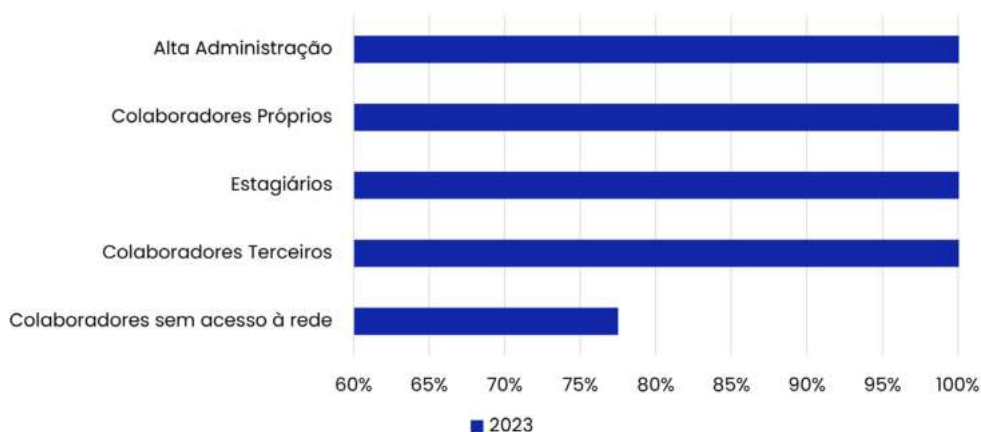


Também foi realizado um **treinamento** sobre o **Programa de Integridade do BS2** voltado para os membros de **Alta Administração**, com o objetivo de reforçar o compromisso desse público com a disseminação da cultura de integridade dentro da Instituição.

O curso foi realizado no dia 04/12/2023, sendo ministrado por **Matheus Cunha, sócio e CEO da T4 Compliance**.

Fora do ambiente virtual, foi realizado de forma presencial o treinamento sobre o **Canal da Ética** para colaboradores sem acesso à rede, reforçando nosso compromisso de disseminar a cultura de Compliance para todos.

Em 2022, todos os colaboradores realizaram ao menos um treinamento de Compliance ao longo do ano, sendo que, em 2023, tivemos um aumento na participação dos colaboradores terceiros, que passou de 95% para 100%. Abaixo apresentamos os resultados de 2023, considerando os seguintes critérios de classificação:



Ainda em 2023, foi criado o **Treinamento sobre o Programa de Integridade para Parceiros e Fornecedores**. O treinamento foi direcionado aos nossos fornecedores e parceiros classificados com risco alto e contou com a participação interna dos representantes da equipe de Compliance, Sustentabilidade e Suprimentos, além de ter como convidado um representante do Pacto Global da ONU. Além disso, as pílulas de compliance são enviadas periodicamente via e-mail para que os parceiros e fornecedores também possam se atualizar sobre temas de integridade.

Além dos treinamentos, são realizadas ações e campanhas de divulgação, mantendo a conduta ética no dia a dia dos colaboradores e demais públicos de relacionamento com as Empresas BS2, os quais devem estar sempre cientes da relevância do papel e contribuição de cada um para a mitigação de riscos.

6.1. Bessers da Integridade



Bessers da Integridade sendo parabenizados na confraternização da instituição

As Empresas BS2 têm como propósito garantir a integridade, a transparência e a ética na realização de todas as suas atividades. Para tanto, a cada ano, o Programa de Integridade do Sistema de Gestão de Compliance das Empresas BS2 vem sendo aprimorado de forma a trazer melhorias contínuas para a estrutura e o ambiente de trabalho.

Para difundir o Programa de Integridade e garantir uma efetiva melhoria para toda a Instituição, é necessário mais do que apenas uma reestruturação do programa: precisamos da participação ativa de todos os colaboradores. Com esse intuito, foi criada a iniciativa **Bessers da Integridade**.



Bessers da Integridade com o Selo Pró-Ética

Os Bessers da Integridade são pessoas éticas, íntegras e transparentes que atuam como conselheiros e facilitadores da disseminação da cultura de Compliance nas Empresas BS2. Eles são os “braços direitos” do Compliance espalhados pela Instituição, tendo como missão levar a cultura de integridade para toda a organização, bem como ajudar a identificar vulnerabilidades, sugerindo melhorias e adotando uma postura participativa em prol do objetivo comum de tornar as Empresas BS2 locais cada dia melhores para se trabalhar.

Os Bessers da Integridade foram escolhidos pelos seus líderes, passaram por um processo de validação e capacitação sobre o Programa de Integridade, papéis e responsabilidades na disseminação da cultura ética.

6.2. Comunicações internas e externas

Em 2023, diversas ações de comunicação e cultura foram realizadas nas Empresas BS2, das quais podemos destacar:

- **Dia Nacional de Combate ao Assédio Moral**

Aproveitando a importância da data, foram publicadas comunicações internas para todos os colaboradores sobre o tema, orientando sobre quais as condutas caracterizam ou não o assédio moral, como se portar caso um colaborador seja vítima ou testemunha, bem como os canais para denunciar situações de assédio no BS2.

- **Políticas de Compliance**

Para reforçar o compromisso com a ética, integridade e transparência, por meio do e-mail corporativo, foram divulgadas ao longo de 2023 a Política do Programa de Integridade, a Política de Compliance, a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo, a Política de Relacionamento com o Setor Público, a Política de Brindes e Presentes, a Política de Conflito de Interesses e a Política de Prevenção à Corrupção e ao Suborno.

- **Comunicações Externas**

Diversas comunicações sobre Compliance foram realizadas ao público externo por meio do LinkedIn institucional, tratando temas como o Movimento Transparência 100% e a Conquista do Selo Pró-Ética.

Além disso, os membros da Alta Administração manifestaram diversas vezes ao longo de 2023 o seu apoio ao Programa de Integridade no LinkedIn pessoal, trazendo discussões sobre diversos temas relevantes de compliance em suas redes.

7. Políticas de Compliance

As Empresas BS2 possuem um conjunto de políticas, normas e instruções de trabalho padronizadas e divulgadas com o objetivo de conceder diretrizes para os colaboradores. Todos os normativos internos estão disponíveis na intranet e na biblioteca interna Polaris e são geridos pelo Compliance.

Anualmente, os normativos internos são aprimorados e, por meio das Auditorias internas e externas, é atestado o cumprimento das políticas e dos procedimentos internos. Abaixo, destacamos alguns normativos relevantes de 2023:

- Política de Compliance;
- Política do Programa de integridade;
- Política de Governança Corporativa;
- Política de Relacionamento com o Setor Público;
- Política Prevenção a Corrupção e ao Suborno;
- Política de Recebimento de Brindes, Presentes, Cortesias, Viagens e Hospitalidades;
- Política de Conflito de Interesses;
- Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo;
- Política de Doações e Voluntariado;
- Política de Patrocínios;
- Política de Diversidade e Inclusão.

Saiba mais sobre algumas Políticas de Compliance:

7.1. Política de Patrocínios e Política de Doações e Voluntariado

As Empresas BS2 têm normativos internos que determinam a forma com que as contribuições de patrocínios, doações e voluntariado podem ser realizadas, sempre com a máxima transparência, integridade e legalidade, observando as leis aplicáveis a cada caso.

Em 2023, foram realizados as doações, incentivos e patrocínios que seguem:

| Doações Institucionais | |
|-------------------------------|-----------------------|
| Divina providência | R\$ 306.643,33 |
| Hospital da Baleia | R\$ 55.000,00 |
| Salte | R\$ 9.904,00 |
| Irmandade Solidária | R\$ 10.500,00 |
| Total: R\$ 382.047,33 | |

Incentivos fiscais

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Creatif Eventos Ltda. - Fórum do Amanhã (lei federal de incentivo à cultura) | R\$ 9.000,00 | Fundação Dom Cabral - Raízes: (fundo da infância e adolescência) | R\$ 126.600,00 |
| Gaia Produção Cultural Ltda. - Copa Colegial de Empreendedorismo | R\$ 496.700,00 | Ana Carolina Serra e Meira Linhares - Elas Festival: (lei municipal de incentivo à cultura de Belo Horizonte) | R\$ 183.333,33 |
| UNAS (União de Núcleos, Associações dos Moradores de Heliópolis e Região) - Futebol Heliópolis: (lei federal de incentivo ao esporte) | R\$ 253.300,00 | Fernanda Vidigal Rachid Silva - Semana Lab: (lei municipal de incentivo à cultura de Belo Horizonte) | R\$ 111.111,11 |
| FA.VELA (Fundo de Aceleração para o Desenvolvimento Vela) - Perifa 60+: (fundo do idoso) | R\$ 126.600,00 | Daniel Pettersen Fleury Álvares de Oliveira - Festival Criatura: (lei municipal de incentivo à cultura de Belo Horizonte) | R\$ 183.271,11 |

Total: R\$ 1.489.915,55

Patrocínios

| | | | |
|---------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
| INVEST SMART 2023 / BANKRIO | R\$ 28.000,00 | EXP & CO - FENABRAVE | R\$ 117.904,00 |
| VITORIA STONE FAIR / MILANEZ&MILANEZE | R\$ 25.000,00 | AMAGIS | R\$ 25.000,00 |
| ERP SUMMIT / IX FEIRAS E EVENTOS | R\$ 42.432,00 | STONE FAIR CACHOEIRO | R\$ 2.400,00 |
| FINTECH REVOLUTION XPERIENCE 2023 / STARTSE | R\$ 25.000,00 | PAYMENT REVOLUTION 2023 / STARTSE | R\$ 55.664,00 |
| BELTA | R\$ 10.000,00 | 5º WORKSHOP TREVISÓ | R\$ 15.000,00 |
| BRAZILIAN IGAMING SUMMIT | R\$ 133.599,00 | FINTOUCH | R\$ 53.500,00 |
| ANNAV / ZEST EVENTOS | R\$ 88.496,00 | MONEY 20/20 | R\$ 274.338,00 |

Total: R\$ 896.333,00

8. Avaliação de Riscos

A Matriz de Riscos de Compliance foi criada com o objetivo de mapear os riscos existentes em cada área do negócio e encontrar a maneira mais adequada para tratá-los de acordo com o apetite ao risco das Empresas BS2.

Para a sua construção, foram realizadas análises de normativos internos e entrevistas com as áreas para identificação dos riscos de Compliance existentes em cada processo.

São riscos de Compliance:

- Corrupção;
- Corrupção Transnacional;
- Fraude Interna;
- Conflitos de Interesses;
- Assédio Moral;
- Assédio Sexual;
- Não Conformidade;
- Discriminação; e
- Imagem.

Após a identificação e o mapeamento de cada tipo de risco, eles foram classificados em BAIXO, MÉDIO e ALTO de acordo com a probabilidade e o impacto em caso de materialização. Esta classificação também serviu como base para as ações de cultura de 2023.

9. Due Diligence

Visando garantir o fortalecimento de sua cadeia de valor, a área de Suprimentos das Empresas BS2 passou por uma grande reestruturação em seus processos, controles e sistemas. Com isso, foi possível assegurar maior conformidade nas contratações realizadas, especialmente nos relacionamentos com parceiros, prestadores de serviço e fornecedores.

Diante disso, a área de Compliance ampliou seu escopo de atuação nestes processos. Além das diligências que já eram realizadas com foco na Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo (PLD/FTP), novas diligências passaram a ser incorporadas com o objetivo de verificar a maturidade dos processos de governança e integridade das empresas verificadas, bem como identificar situações de conflito de interesses na relação pretendida.

Em 2023, 754 empresas, dentre parceiros, prestadores de serviço e fornecedores, responderam ao Questionário de Due Diligence, foram analisados e classificados quanto ao risco, passando a fazer parte da base de monitoramento de Compliance.

Para disseminar a cultura de integridade entre seus parceiros, fornecedores e prestadores de serviço, foi publicada uma nova versão do manual para parceiros e fornecedores sobre o Programa de Integridade. O manual atualizado foi enviado aos parceiros e fornecedores e encontra-se disponível no site externo do Banco BS2:

**bs2**

10. Denúncias, Investigações Internas e Gestão de Consequências

O Canal da Ética é um dos pilares para um efetivo Programa de Integridade e direcionador da governança quanto ao fortalecimento da cultura ética das Empresas BS2. Por meio dele é possível receber, apurar, investigar e concluir os relatos recebidos pelas Empresas BS2.

Atualmente, o canal é administrado pela empresa Contato Seguro, sem qualquer interferência das Empresas BS2. Todos os relatos registrados são diretamente direcionados à Contato Seguro para análise inicial e posteriormente encaminhados para apuração da área de Compliance.

O Canal da Ética está disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana e todos os dias do ano, podendo ser acessado anonimamente pelos seguintes meios:

- **Site Institucional** (<https://www.contatoseguro.com.br/canaldaeticabs2>);
- **Portal Corporativo (BS2 | Intra)**;
- **Aplicativo (Contato Seguro)**;
- **Telefone (0800 517 0011)**.

Os relatos são redigidos pelo manifestante, e cabe a ele escolher se o realiza de maneira identificada, sigilosa ou anônima. Todos os relatos registrados no Canal da Ética, assim como o processo de apuração, investigação e os resultados obtidos são mantidos em sigilo.

Nos termos do Código de Ética das Empresas BS2, não é permitida a **retaliação** de qualquer natureza contra o **manifestante de boa-fé** e nem contra qualquer pessoa que fornece informações, documentos ou colabora no processo de investigação de um relato. Isso inclui, entre outras coisas, qualquer tentativa de identificar quem registrou um relato anônimo.

Nenhum manifestante de boa-fé ou testemunha envolvida em um processo de investigação é:

- Demitido ou ameaçado com demissão;
- Sujeito a medida disciplinar, suspenso ou ameaçado;
- Intimidado ou coagido

10.1. Cenário de ocorrências

Em 2022, foram recebidos 33 relatos no Canal da Ética. Ao longo do ano de 2023, esse número reduziu para **31 relatos**, sendo que todos os relatos recebidos sobre possíveis condutas ilícitas e/ou antiéticas foram **tratados**.

No momento da apuração, a proporção de relatos recebidos por número de colaboradores foi de **4,12%**, representando **1,35% a mais que em 2022**. Importante ressaltar que **100%** das denúncias recebidas foram tratadas dentro do SLA estabelecido, com tempo médio de 20,8 dias para tratamento dos relatos. O SLA atual é de **30 (trinta) dias** para relatos classificados como risco alto, **20 (vinte)** para risco médio e **10 (dez)** para risco baixo.

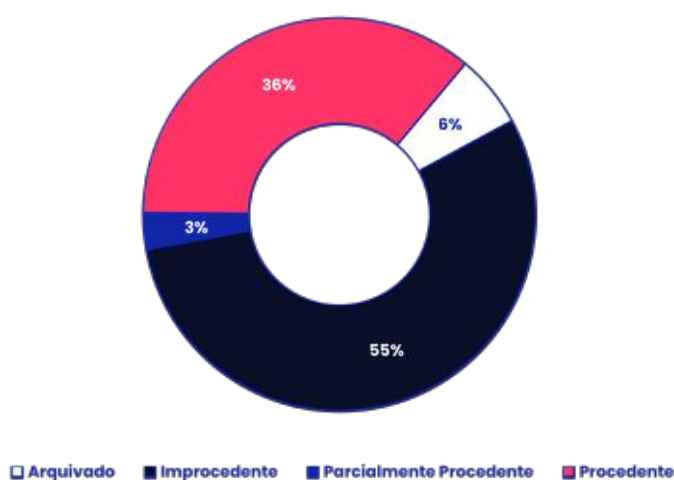
O quadro abaixo sintetiza a classificação da natureza das condutas consideradas como procedentes dos anos de 2022 e 2023:

| Natureza das condutas classificadas como procedentes | 2022 | 2023 |
|------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| SSMA - Máscara de Proteção | 30% | 0% |
| Comportamento Inaquedado | 30% | 42% |
| Não cumprimento de Políticas, Normas e Procedimentos | 8% | 0% |
| Discriminação | 8% | 0% |
| Assédio Sexual | 8% | 42% |
| Conflito de interesses | 8% | 8% |
| Utilização de área comum de forma inadequada | 8% | 0% |
| Fraude | 0% | 8% |
| Total | 100% | 100% |

Os relatos recebidos são classificados como risco alto, médio ou baixo, conforme o nível de criticidade e complexidade do relato, sendo considerados na avaliação o assunto do relato, a repercussão, o impacto financeiro e o cargo dos envolvidos no caso. Em 2023, 61% dos relatos foram classificados como alta criticidade, 23% como média e 16% como baixa.

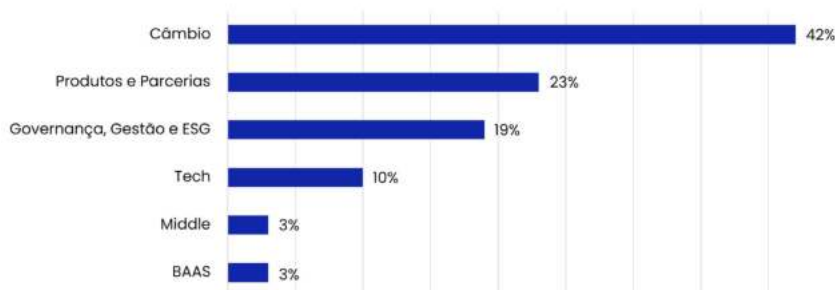
Atérmino das investigações, as condutas identificadas foram classificadas como improcedentes, procedentes, parcialmente procedentes ou arquivadas em razão de ausência de informações.

Tratativas X Procedências 2023



Em 2023, todos os denunciados identificados são colaboradores, não havendo denúncias sobre e/ou envolvendo terceiros. A maior parte dos relatos recebidos são provenientes da Diretoria de Câmbio e foram realizados por meio do site.

Diretorias Envolvidas no Relato



Semestralmente, um relatório detalhado com informações quantitativas e qualitativas dos relatos recebidos no Canal da Ética é encaminhado ao Conselho de Administração e às Presidências das Empresas BS2.

10.2. Relatos não abrangidos

Importante destacar que os relatos não abrangidos à finalidade do Canal da Ética foram devidamente direcionados e passaram por investigação interna. Além disso, na resposta do relato, foram reforçados os contatos adequados para que o manifestante tivesse conhecimento do canal responsável pela tratativa da sua demanda.

Em todos os formatos para o Canal da Ética constam alertas orientando os usuários a utilizar os meios de atendimento adequados ao tipo de demanda.

10.3. Gestão de Consequências

Quaisquer colaboradores, fornecedores ou parceiros que violem as diretrizes dos normativos internos estarão sujeitos às sanções disciplinares previstas na Norma Interna de Gestão de Consequências, na qual estão estabelecidos os requisitos gerais para a aplicação de medidas administrativas cabíveis, após apuração dos fatos e dados, baseados no descumprimento do Código de Ética, normativos internos e legais.

A gestão de consequências é um procedimento formal, de caráter sigiloso, respaldado por registros e documentos que evidenciam a responsabilidade do colaborador e terceiros contratados associados a incidentes comportamentais.

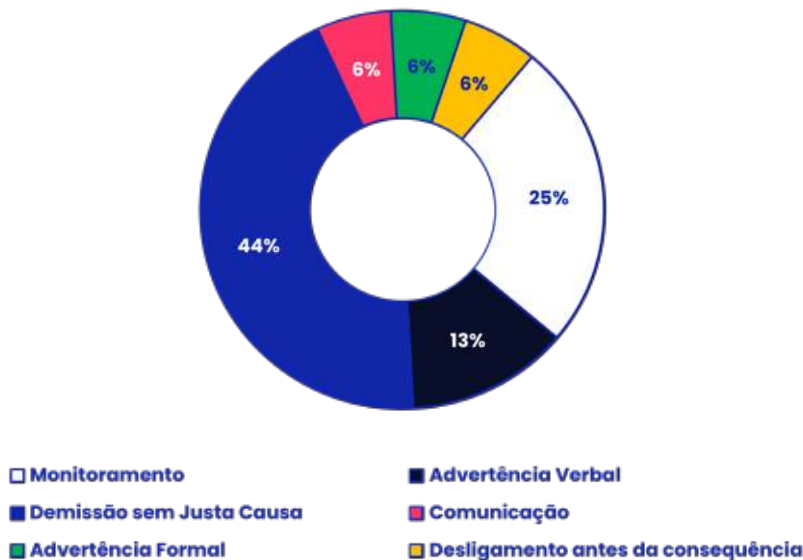
Mesmo em casos ou situações que, pela sua gravidade, impliquem eventual denúncia aos órgãos públicos ou aplicação de medidas judiciais, em todas as hipóteses, a instituição zela pelo respeito às práticas transparentes e idôneas no que se refere às informações de seus funcionários, sem violação à legislação vigente.

Caso identificada qualquer informação que possa afetar a reputação dos controladores, detentores de participação qualificada e/ou membros de órgãos estatutários e contratuais, as Empresas BS2 deverão comunicar tal ocorrência ao Bacen, conforme disposto na Resolução CMN 4.567/2017.

Na hipótese de suspeita de envolvimento em atos de corrupção e fraude contra a administração pública, haverá o afastamento cautelar do membro da alta administração até a conclusão da apuração dos fatos.

Além disso, conforme disposto na Lei nº 13.506/2017, em caso de infrações dispostas na Seção II, o processo administrativo sancionador ocorrerá nas esferas de atuação do Banco Central do Brasil e da Comissão de Valores Mobiliários.

Medidas Administrativas Aplicadas em 2023



Obs.: Monitoramento para relatos classificados como improcedentes

Importante destacar que, em 2023, os temas relacionados aos relatos recebidos no Canal da Ética foram utilizados para realização de várias ações de comunicação interna e externa, veiculados por meio da newsletter semanal, no Instagram interno, na tela de login dos colaboradores, nos fundos de tela, na intranet, LinkedIn, cartazes físicos ou outros meios disponíveis a depender do caso e da necessidade.

11. Monitoramento e Auditoria do Programa

11.1. Índice de Conformidade

O nível de aderência à conformidade das Empresas BS2 é uma das principais formas de acompanhamento do cumprimento das principais diretrizes da companhia, sendo seus resultados avaliados pela Alta Administração e pelos gestores ao Programa de Integridade, composto por 4 indicadores institucionais. São eles:

30%

Monitoramento Regulatório

Avalia o cumprimento de normativos externos emitidos por órgãos reguladores e autorreguladores nas Empresas BS2.

Previsão do Art. 7º, I resolução CMN nº 4.595/2017

30%

Não Conformidades

Avalia o cumprimento dos planos de ação para resolução das não conformidades apontadas (AI, AE, CI, TCR, Compliance, Melhoria Contínua e afins).

Previsão do Art. 7º, I resolução CMN nº 4.595/201725

25%

Treinamentos Obrigatórios

Mede a realização dos treinamentos obrigatórios realizados por todos os colaboradores.

Previsão do Art. 7º, I resolução CMN nº 4.595/2017

15%

Revisão de Normativos

Mede se todos os normativos internos foram atualizados conforme prazos estabelecidos.

Previsão do Art. 7º, I, a) e b), resolução CMN nº 4.595/2017

O Índice de Conformidade das Empresas BS2 é apurado individualmente por cada uma de suas áreas, e os resultados são cumulados para apuração do Índice de Conformidade de cada diretoria.

Em 2023, os resultados mensais e acumulados do ano corrente foram encaminhados mensalmente aos gestores e à Alta Administração, juntamente com a demonstração dos desvios ocorridos. As atividades previstas para o mês subsequente o Banco BS2 tiveram um aumento na aderência ao índice de conformidade em relação a 2022, saindo de um resultado de 94,7% para 99,07%.

Banco
bs2

bs2
Seguros

99,07%

98,80%

Importante ressaltar que a aderência ao índice de conformidade faz parte das métricas para cálculo de remuneração variável dos executivos do BS2.

Quanto aos principais números de conformidade de 2023, podemos destacar que, por meio do acompanhamento e gestão do Índice de Conformidade, foram:

- **54 regulamentações** implementadas;
- **199 documentos internos** revisados;
- **1.369 colaboradores e terceiros** treinados; e
- **131 não conformidades** concluídas.

Além dos indicadores que medem o Índice de Conformidade, existem outros indicadores criados com base em cada um dos pilares, com o objetivo de monitoramento da performance do Programa de Integridade:

- **Tratativas de Relatos x Consequências:** 100%;
- **SLA de Atendimento do Canal da Ética:** 100%;
- **Avaliação Independente do Programa de Integridade:** 100%;
- **Doações e Patrocínios:** 100%;
- **Monitoramento KYP/KYS:** 100%;
- **Entrada KYE:** 96%;
- **Monitoramento KYE:** 100%;
- **Engajamento da Alta Administração:** 100%;
- **Calendário de Cultura:** 100%;
- **Revisão das Diretrizes de Compliance:** 100%;
- **Não Conformidade:** 99,2%;
- **Monitoramento Regulatório:** 100%;
- **Comunicações com Órgãos Reguladores:** 100%;

A auditoria do programa faz parte da terceira linha de defesa no processo de governança das Empresas BS2. Ela ocorre de forma periódica e independente, podendo ser interna e/ou externa. Em busca de melhoria contínua, a área de Compliance estabeleceu como meta a realização de uma avaliação externa independente sobre o seu Programa de Integridade, com periodicidade anual.

No ano de 2023, a avaliação foi realizada pela empresa T4 Compliance. Foram desenvolvidas diversas atividades, tais como: mapeamento de processos, entrevistas internas, análise de documentos e normativos. O trabalho desenvolvido durou cerca de 3 meses e resultou em um diagnóstico sobre a maturidade do Programa de Integridade. O relatório apresentado indicou 38 (trinta e oito) recomendações de melhoria, a partir das quais a área de Compliance desenvolveu um plano de ação robusto, já em fase de implantação, que tem por objetivo elevar o nível de maturidade do programa.