

MSK OPERAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA.

Política de *Compliance* e Controles Internos

Versão	Data de Atualização
1ª	Março/2020

SUMÁRIO

1. Introdução.....	3
2. Alcance.....	3
3. Estrutura de Compliance	3
3.1. Departamento de Compliance	3
4. Controles Internos	4
5. Incidentes de Segurança.....	5
6. Treinamento.....	5
7. Plano de Continuidade de Negócios.....	6
8. Política Cibernética.....	7
9. Revisão da Política	8

1. Introdução

A presente Política de *Compliance* e Controles Internos (“Política”) tem como objetivo estabelecer os conceitos, regras e procedimentos dos controles internos da **MSK Operações e Investimentos** (“MSK Invest”) na condução de suas atividades inerentes à corretagem e gestão de criptomoedas, mediação de negócios ou serviços em geral promovendo a integração entre profissionais e a empresa. A MSK Invest busca, por meio de controles internos adequados, o permanente atendimento às normas, políticas e regulamentações vigentes, bem como a elevados padrões éticos e profissionais.

A Política apresentada poderá ser atualizada e complementada, e é de responsabilidade de todos os Colaboradores (conforme abaixo definido) conhecer e cumprir todas as obrigações legais e regulatórias em suas atividades, prezando por altos padrões de conduta profissional. Também é obrigação de todos os Colaboradores notificar o Departamento de Compliance em casos de condutas indevidas sob o ponto de vista legal, ético ou regulatório.

2. Alcance

Esta Política aplica-se a todos os colaboradores da MSK Invest, incluindo sócios, administradores, diretores, funcionários, estagiários, consultores e colaboradores temporários (“Colaboradores”) que deverão compreender o seu conteúdo e aderir formalmente à presente Política por meio da assinatura do “Termo de Compromisso” anexo ao Código de Ética e Conduta da MSK Invest.

3. Estrutura de Compliance

A MSK Invest possui estrutura capaz de garantir (i) o controle de informações confidenciais; (ii) a execução de testes periódicos de sistema de informações e; (iii) a implantação de treinamentos a todos os seu Colaboradores que possuem acesso a informações sigilosas.

3.1. Departamento de Compliance

O Departamento de Compliance é independente e não está subordinado a nenhum outro departamento da MSK Invest.

Entre as atividades aplicáveis ao Departamento de Compliance da MSK Invest, estão as seguintes:

- (i) administração da presente Política;
- (ii) verificação da correta aderência dos Colaboradores às políticas e códigos;
- (iii) atualização em relação às legislações em vigor e realização de testes periódicos dos processos e controles internos, efetuando as correções de quaisquer falhas detectadas; e
- (iv) oferecimento de suporte às outras áreas da MSK Invest para esclarecer eventuais dúvidas sobre as políticas, manuais e regulamentos internos.

4. Controles Internos

O Departamento de Compliance é responsável pela execução dos testes de procedimentos relativos a controles internos a fim de garantir o cumprimento das regras, procedimentos e controles internos a que se refere esta Política e, conseqüentemente, deverá elaborar, em conjunto com as demais áreas aplicáveis, os planos de ação necessários a falhas de execução identificadas nos processos ou controles. Ao mesmo tempo, o Departamento de Compliance deve mitigar as ocorrências de ilícitos ou atividades contrárias às melhores práticas de governança e regulação devida.

A MSK Invest possui controles internos adequados para garantir o permanente atendimento às normas e regulamentações vigentes aplicáveis às atividades por ela desempenhadas, de forma a:

- (i) Estabelecer o conceito de controles internos através do estabelecimento de cultura de Compliance, visando melhoria nos controles;
- (ii) Assegurar que todos os Colaboradores atuem com imparcialidade e conheçam as Políticas Locais, Políticas Globais e normas aplicáveis às atividades desempenhadas;
- (iii) Apoiar as áreas de 1ª linha de defesa no processo de gestão dos riscos operacionais com o desenvolvimento de processos, métodos, ferramentas e Políticas Locais;
- (iv) Efetuar testes de aderência às Políticas Locais e Políticas Globais e mapeamento dos processos relevantes com foco na eficiência operacional, identificando vulnerabilidade nas normas e processos de controle, para atualização da matriz de riscos e controles; e
- (v) Identificar, administrar e eliminar eventuais conflitos de interesses que possam afetar a imparcialidade dos Colaboradores que desempenhem funções ligadas à corretagem e gestão de criptomoedas, mediação de negócios ou serviços em geral.

O Departamento de Compliance pode a qualquer momento requisitar a estação de trabalho de um Colaborador com o propósito de efetuar exames e análises quando houver suspeitas de descumprimento dos regulamentos internos ou atividades ilegais. A solicitação do computador é válida apenas com a finalidade de averiguar a correta observância das normas internas e utilização adequada dos recursos disponibilizados pela MSK Invest, devendo o Departamento de Compliance evitar qualquer exame que fira as regras e leis trabalhistas. Cada colaborador possui acesso eletrônico ao servidor apenas no que se referem às pastas e aos arquivos relacionados à sua atividade.

Apenas o Departamento de Compliance possuem acesso irrestrito aos arquivos do servidor. O Departamento de Compliance também deve apurar se os acessos estão adequados e sendo respeitados pelos Colaboradores. Prudência maior é dada para informações confidenciais de clientes cujos dados pessoais não podem ser copiados e devem ser utilizados apenas nas dependências da MSK Invest. O Departamento de Compliance deve observar acessos não autorizados e investigar os motivos. O Departamento de Compliance gerencia uma ficha com a lista de pastas eletrônicas a que cada Colaborador tem acesso. Os Colaboradores recebem e-mails e fazem parte de grupos de distribuição relativos às suas tarefas desempenhadas na MSK Invest. Apenas Colaboradores do departamento comercial, Departamento de Compliance e

principais executivos recebem e-mails enviados pelos investidores com solicitações de movimentações.

Os Colaboradores são responsáveis pelas suas estações de trabalho, devendo protegê-las corretamente. As senhas, os acessos pessoais e as informações confidenciais devem ser guardadas e utilizadas adequadamente e podem ser requisitados pelo Departamento de Compliance quando da necessidade de alguma inspeção.

Toda rede computacional da MSK Invest está protegida por firewalls, antivírus e filtros de spans. Testes periódicos são feitos com propósito de avaliar possíveis vulnerabilidades e falhas nos sistemas operacionais, softwares e rede. São feitas avaliações de aplicativos e programas instalados, teste de “Ethical Hacking” (conjunto de técnicas de teste que utiliza os mesmos conhecimentos, ferramentas e metodologias utilizadas por um hacker para identificar pontos fracos dos controles existentes) e teste de penetração de rede (teste realizado por especialistas em segurança para procurar falhas no ambiente tecnológico). O Departamento de Compliance tem acesso a todas as mensagens trocadas via e-mail e deve ficar atento quanto aqueles contendo anexos de arquivos de grandes tamanhos. Todas as ligações telefônicas são gravadas e podem ser acessadas pelo Departamento de Compliance para esclarecer dúvidas ou quando houver suspeitas de descumprimento das políticas internas. Diariamente é feito *backup* dos arquivos salvos em nuvem em um local diferente do escritório da MSK Invest.

Anualmente o Departamento de Compliance deverá preparar um relatório relativo ao ano civil anterior contendo a conclusão dos exames efetuados e recomendações a respeito de eventuais deficiências, com o estabelecimento de cronogramas de saneamento, quando necessário.

5. Incidentes de Segurança

Na hipótese de ocorrência do vazamento de algum dado confidencial interno da MSK Invest, o Departamento de Compliance deverá verificar a potencial extensão dos danos, bem como avaliar a necessidade de comunicação privada ou pública do vazamento das informações, a reavaliação das medidas de segurança da informação e, caso necessário, comunicar o vazamento aos órgãos competentes.

6. Treinamento

O Departamento de Compliance repassa a todos os Colaboradores as políticas e manuais da MSK Invest de forma que todos tenham conhecimento das melhores práticas e condutas, através dos treinamentos internos, para os novos Colaboradores, e de reciclagem, para os demais colaboradores. A MSK Invest incentiva que todos os colaboradores busquem atualizações em suas respectivas atividades de trabalho e que esclareçam dúvidas no ambiente interno.

Havendo necessidade, a MSK Invest promove treinamentos abertos aos colaboradores a respeito das melhores práticas de mercado.

7. Plano de Continuidade de Negócios

A MSK Invest possui um Plano de Contingência de forma a garantir a linearidade das operações, prevendo recursos alternativos e estratégias de continuidade em casos de ocorrências inesperadas.

Uma vez identificada a interrupção de quaisquer dos recursos essenciais às atividades, os responsáveis pela área de TI devem ser imediatamente comunicados a fim de tomar as providências cabíveis nos termos do presente Plano de Continuidade de Negócios. Todos os colaboradores devem possuir os contatos telefônicos e e-mail dos responsáveis pela área de TI, de modo a possibilitar a comunicação da contingência ocorrida e a solução mais rápida do problema, ou quando não possível obter uma solução imediata, a opção do fluxo alternativo mais viável.

Em caso de falha de fornecimento de energia, a MSK Invest possui *nobreak* para suportar o funcionamento do ambiente até que o fornecimento seja reestabelecido, ou em caso de longa interrupção, a utilização do servidor associado aos notebooks permite a utilização da mesma infraestrutura. Em caso de evacuação, impedimento à entrada no escritório ou incêndio com danos à infraestrutura local, os recursos de TI e todas as aplicações podem ser acessados remotamente através dos notebooks configurados especificamente para utilização da MSK Invest e que se encontram fora do escritório.

Quando por alguma eventualidade a infraestrutura de TI localizada no servidor é afetada e não podem mais ser utilizados, é possível ter acesso aos arquivos físicos da MSK Invest.

Links de internet de diferentes provedores garantem a redundância da rede e alta disponibilidade entre sistemas/informações da MSK Invest, investidores e fornecedores de serviços. A disponibilidade do link principal e redundante é monitorada 24/7, com alertas em casos de indisponibilidade. A rede cabeada interna e distribuída via Wi-Fi é segregada da rede para visitantes.

O acesso à rede é verificado por controle via login e senha única por usuário, com mudanças periódicas em tais acessos, podendo ser disponibilizado acesso remoto via Virtual Private Network (VPN) para determinados usuários. O serviço de e-mail é garantido por parceiro terceirizado que oferece suporte 24/7, incluído serviço anti-spam, possibilidade de acesso via Web Mail e usuários administradores associados à camada extra de segurança via Two Factor Authentication.

Todas as atividades dos colaboradores são compartilhadas de forma a evitar que a ausência de um colaborador impeça as atividades rotineiras do departamento ou da MSK Invest. São feitos manuais dos sistemas e planilhas proprietárias utilizadas. Em situações não previstas nos termos do presente Plano de Continuidade de Negócios e que podem afetar as atividades de departamentos específicos ou atividades da MSK Invest como um todo, será feita a mobilização prioritária de recursos humanos e eventuais aquisições de software ou hardware para manutenção do fluxo de operações da empresa.

8. Política Cibernética

A MSK Invest estabelece a presente Política Cibernética, a fim de garantir a aplicação dos princípios e diretrizes de proteção das informações e da propriedade intelectual da organização, dos clientes e do público em geral. Considerando-se a rápida evolução das práticas e soluções de cibersegurança, exigindo constantes adaptações, esta Política será atualizada e reavaliada por diretrizes e materiais adicionais ao longo do tempo.

A Política Cibernética visa garantir a confidencialidade, disponibilidade e integridade das informações, sejam elas de terceiros ou dados da própria MSK Invest.

- **Confidencialidade:** garante que as informações tratadas pela MSK Invest sejam restritas a um grupo restrito de usuários autorizados, impedindo a exposição de dados restritos e acessos não autorizados.
- **Disponibilidade:** garante a disponibilidade de informações aos usuários autorizados sempre que necessário.
- **Integridade:** garante a veracidade e completude das informações, de forma que elas sejam íntegras e sem alterações à dados por pessoas não autorizadas que possam efetuar modificações não aprovadas.

Toda informação relacionada às operações da MSK Invest, gerada ou desenvolvida nas dependências da MSK Invest, durante a execução das atividades de prestador de serviços de correspondente no país para a MSK Invest, constitui ativo desta empresa, essencial à condução de negócios, e em última análise, à sua existência. Independentemente da forma apresentada ou do meio pelo qual é compartilhada ou armazenada, a informação deve ser utilizada unicamente para a finalidade para a qual foi autorizada. A modificação, divulgação e destruição não autorizadas e oriundas de erros, fraudes, vandalismo, espionagem ou sabotagem causam danos aos negócios da MSK Invest.

Toda informação de propriedade da MSK Invest deve ser protegida de riscos e ameaças que possam comprometer a confidencialidade, integridade ou disponibilidade destas. As diretrizes adotadas são:

- a) As informações da MSK Invest, dos investidores e do público em geral devem ser tratadas de forma ética e sigilosa e de acordo com as leis vigentes e normas internas, evitando-se mau uso e exposição indevida;
- b) As senhas são utilizadas como assinatura eletrônica e não devem ser divulgadas para todos. As senhas de acesso de estações de trabalhos devem ser compartilhadas com o Departamento de Compliance e os colegas de trabalho que exercem as mesmas atividades da mesma área de forma a evitar que as atividades da empresa sejam paralisadas caso seja necessário o acesso a uma estação sem a presença do usuário. O acesso de um Colaborador a uma estação de trabalho de um colega deve ser feito pontualmente, com parcimônia e restrito a continuidade da atividade exercida no momento;

- c) Acesso a dados confidenciais são restritos a determinados usuários e bloqueados com base no login de usuário. Acessos indevidos devem ser comunicados imediatamente ao Departamento de Compliance;
- d) As responsabilidades quanto à Segurança da Informação devem ser amplamente divulgadas aos Colaboradores, que devem entender e assegurar estas diretrizes;
- e) Cada usuário é responsável pelo uso dos recursos que lhe foram entregues, e estão sob sua custódia, garantindo a conservação, guarda e legalidade dos programas (softwares) instalados;
- f) Os recursos que permitem o acesso à informação são autorizados e disponibilizados exclusivamente para o usuário desempenhar suas funções na MSK Invest ou para outras situações formalmente permitidas;
- g) O computador disponibilizado para cada Colaborador é de propriedade da MSK Invest;
- h) A concessão de acesso às informações e sistemas deve ser autorizada com base na regra de mínimo acesso necessário para o desempenho da função;
- i) Apenas os equipamentos e softwares disponibilizados e/ou homologados autorizados pela MSK Invest podem ser instalados e conectados à rede;
- j) Solicitar alterações de senha sempre que exista a possibilidade de a mesma ter sido comprometida;
- k) Alterações em diretrizes de segurança do computador são bloqueadas por senha, impossibilitando a desativação do firewall, por exemplo;
- l) Em caso de não funcionamento do software antivírus instalado em cada computador, deverá o usuário notificar prontamente a equipe de TI;
- m) Equipamentos particulares/privados, como computadores ou qualquer dispositivo portátil que possa armazenar e/ou processar dados, não devem ser usados para armazenar ou processar informações relacionadas com o negócio da MSK Invest, e só podem ser conectados à rede Wi-Fi de visitantes, exceto em casos em que o Plano de Contingência requeira essa prática e em que exista autorização explícita do Departamento de Compliance;
- n) A senha da rede de internet principal da MSK Invest e das respectivas camadas de segurança são mantidas de forma segura e não são compartilhadas com todos os usuários; e
- o) Toda violação ou desvio, tais como instalação (intencional ou não) de vírus de informática, uso de software ilegal e tentativas de acesso a informações restritas, por exemplo, é investigada para a determinação das medidas necessárias e definição de possíveis sanções, visando à correção da falha ou reestruturação de processos e evitando que casos análogos se repitam.

9. Revisão da Política

A presente Política será revisada anualmente, ou a qualquer momento, sempre que se observarem mudanças relevantes nas normas, regras, formato das atividades ou em qualquer outro aspecto intrínseco ao dia-a-dia da MSK Invest, nos termos da regulamentação e diretrizes aplicáveis.