

# Boletim do Programa de Integridade

2023

GRC: Governança, Riscos & Compliance

# Na CashMe Integridade é Prioridade!

Em continuidade à nossa jornada de fortalecimento do Programa de Integridade, é com satisfação que apresentamos o Boletim Anual de 2023, atualizando os avanços e conquistas significativas desse último ano.

O compromisso contínuo da CashMe em promover práticas éticas e transparentes tem sido fundamental para moldar uma cultura corporativa íntegra em todos os aspectos. No ano de 2023, celebramos a conquista do Selo Pró-Ética, um reconhecimento prestigioso para as 84 empresas premiadas na edição 2022-2023.

Consolidamos o Programa de Integridade, ultrapassando a mera conformidade e estabelecendo um sistema robusto que abrange os pilares fundamentais.

Esses pilares permanecem sólidos e foram fortalecidos em 2023, refletindo o compromisso constante da CashMe com a integridade em todas as operações.

Ao longo deste boletim, destacaremos os avanços específicos em cada pilar do Programa de Integridade, enfatizando nossos esforços na prevenção à lavagem de dinheiro, combate à corrupção, gestão de riscos e proteção de dados pessoais.

Continuaremos a incentivar uma conduta ética e transparente, reforçando que, para a CashMe, a ética é prioridade em cada interação e decisão.

Agradecemos a todos que contribuíram para a construção e aprimoramento do Programa de Integridade da CashMe.



Claudia Santoro  
GRC - Governança, Riscos & Compliance

# Conquista do Selo Pró-Ética 2022-2023

É com imensa satisfação que compartilhamos a notícia de que a CashMe foi reconhecida como uma das 84 empresas premiadas na edição 2022-2023 do Pró-Ética. O Pró-Ética é uma iniciativa liderada pela Controladoria-Geral da União (CGU) e pelo Instituto Ethos, em parceria com diversas entidades do setor privado. Seu objetivo central é fomentar a adoção voluntária de medidas de integridade pelas empresas, buscando reconhecer publicamente aquelas que demonstram um compromisso efetivo na prevenção, detecção e remediação de atos de corrupção e fraude.

EMPRESA  
**PRÓ-ÉTICA**  
2022-2023

# CashMe



Cerimônia de premiação



▶

Celebramos essa conquista e reforçamos que a **Ética e a Integridade** são valores fundamentais para nós!



<https://www.cashme.com.br/programa-de-integridade/>

# Conquista do Selo Pró-Ética 2022-2023

## Objetivo do Pró-Ética

O Pró-Ética visa estimular a cultura ética nas organizações, promovendo práticas de governança transparentes e íntegras. A iniciativa reconhece empresas que, independentemente do porte e do ramo de atuação, mostram-se engajadas em implementar medidas eficazes de combate à corrupção. O programa estabelece diretrizes para a criação de ambientes corporativos éticos e responsáveis, contribuindo para o fortalecimento do tecido empresarial e para a construção de uma sociedade mais justa e íntegra.

## Importância para a CashMe

A premiação com o Selo Pró-Ética é de grande importância para a CashMe, especialmente considerando que este foi o primeiro ano do nosso Programa de Integridade. Esta conquista não apenas reflete nosso compromisso inabalável com a integridade e ética nos negócios, mas também destaca a eficácia das medidas implementadas em nosso programa.

Além de ser um reconhecimento público, o selo atesta que a CashMe adota práticas voluntárias efetivas, que vão além das obrigações legais e se destaca no esforço contínuo para manter altos padrões éticos. Isso não apenas fortalece a reputação da empresa, mas também consolida a confiança de nossos clientes, parceiros e demais *stakeholders*, destacando-nos como uma organização que prioriza a integridade em todas as suas operações.

A conquista do Selo Pró-Ética, neste primeiro ano do Programa de Integridade da CashMe, não é apenas um marco digno, mas um testemunho concreto do comprometimento da CashMe com a construção de uma cultura organizacional ética, transparente e responsável. Estamos honrados por fazer parte do grupo de empresas reconhecidas, e isso nos impulsiona a continuar inovando e aprimorando nossas práticas de integridade para o benefício de todos os nossos públicos de relacionamento.

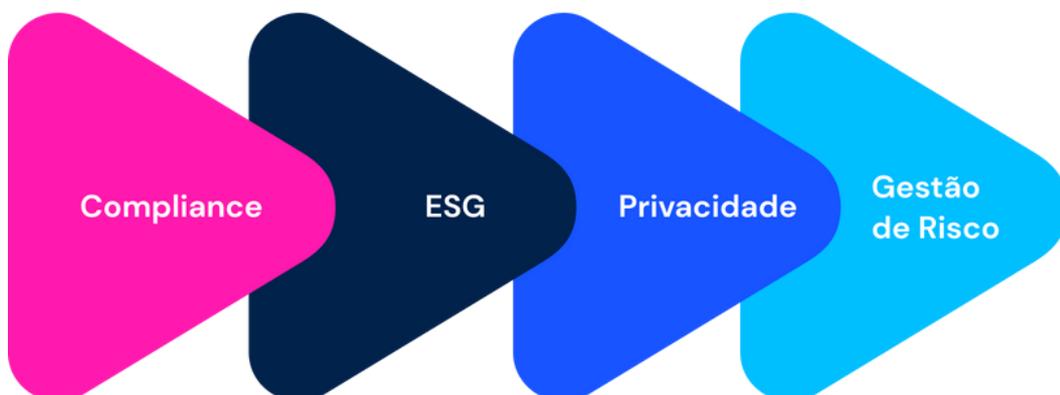
# Programa de Integridade na CashMe

Em 2023, reforçamos o Programa de Integridade como um pilar essencial para a cultura corporativa da CashMe. Faz parte integral da nossa forma de fazer negócios.

A integração desses princípios básicos não só mostra que nosso programa está amadurecendo, mas também o coloca como uma ferramenta essencial para promover a integridade em todas as áreas do nosso trabalho. Essa mudança destaca nossa atitude pró-ativa e firme na construção de uma cultura organizacional sólida, ética e comprometida com os melhores padrões de integridade.

## Abordagem dos Pilares

COMPROMETIMENTO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO



COMPROMETIMENTO DOS COLABORADORES

Nosso Programa de Integridade se destaca por sua abordagem abrangente, indo além da mera conformidade legal e incorporando-se como um sistema que promove confiança, transparência e ética em todos os compromissos da CashMe. Cada um dos quatro pilares fundamentais é cuidadosamente elaborado para fortalecer nossa cultura organizacional.



## COMPLIANCE

O Compliance na CashMe engloba regras, ações e valores que garantem a conformidade com as leis. Aplica-se tanto aos colaboradores quanto aos terceiros que se relacionam com a CashMe.

### Anticorrupção e Antissuborno

A CashMe repudia atos de corrupção, proibindo colaboradores e terceiros de oferecer vantagens indevidas a agentes públicos ou privados, no Brasil ou no exterior, conforme a Lei Anticorrupção 12.846/2013.

### Fraude

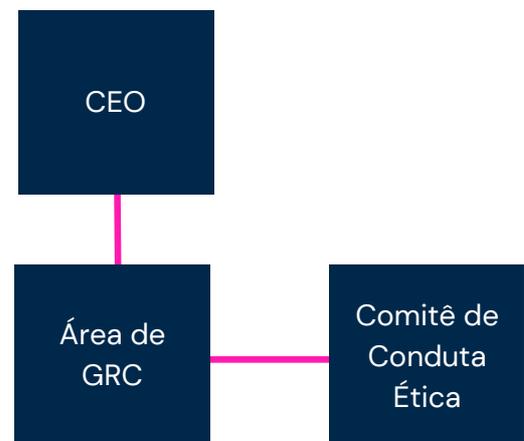
Qualquer ato ardiloso, enganoso ou de má-fé é proibido. Suspeitas de atos fraudulentos são rigorosamente investigados pela área de GRC – Governança, Riscos e Compliance.

### Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo

A CashMe estabelece diretrizes para prevenir lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo, alinhadas aos perfis de risco de clientes, colaboradores e terceiros, assim como às operações, transações, produtos e serviços da empresa.

### Comitê de Conduta Ética

O Comitê de Conduta Ética da CashMe desempenha um papel central no planejamento, coordenação e supervisão das atividades do Programa de Integridade, visando proporcionar o tratamento mais eficaz para as denúncias, além de assegurar constante isenção e imparcialidade. Compete ao Comitê estabelecer critérios mínimos de boas práticas para colaboradores, terceiros e outras partes envolvidas, garantindo a conformidade com as diretrizes do Código de Conduta Ética e normativos complementares. Essa atuação é essencial para manter um ambiente de negócios íntegro e preservar a reputação da CashMe.





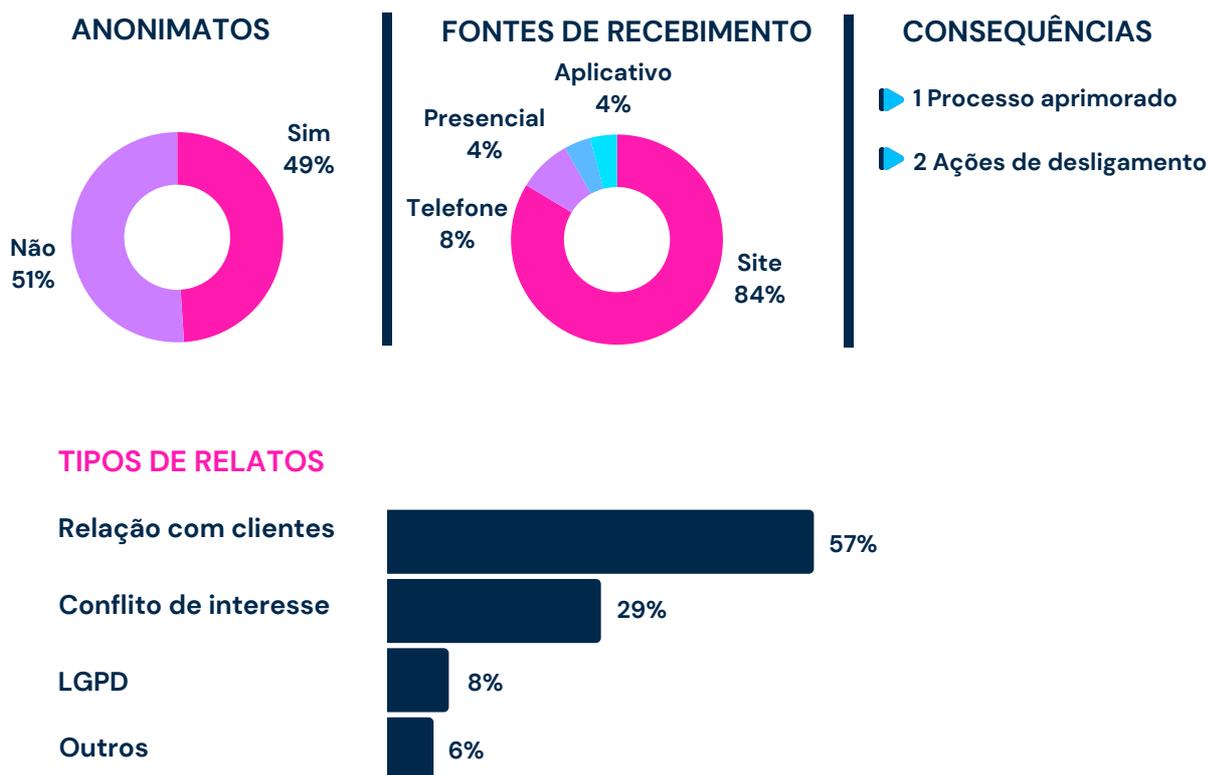
## Canal de Denúncias

O objetivo do Canal de Denúncias é garantir a imparcialidade na apuração de todas as situações apresentadas, preservando tanto a confidencialidade quanto o anonimato.

Esse meio deve ser utilizado para comunicar situações que estejam em desacordo com o Código de Conduta Ética da CashMe, suspeitas de práticas de corrupção (conforme Lei Anticorrupção nº 12.846/2013), demais normativos internos e/ou ao descumprimento das legislações vigentes.

O comunicante tem a opção de se identificar ou realizar um relato anônimo, com a gestão sendo conduzida por uma empresa terceirizada. A garantia de sigilo e confidencialidade está presente, sendo que as informações só serão compartilhadas com os responsáveis pela apuração e encaminhamento dos relatos.

## 49 Relatos recebidos em 2023



O Canal de Denúncias está disponível **24 horas**, todos os dias da semana pelos meios de contato relacionados a seguir:

**Site:** <https://contatoseguuro.com.br/pt/cashme>

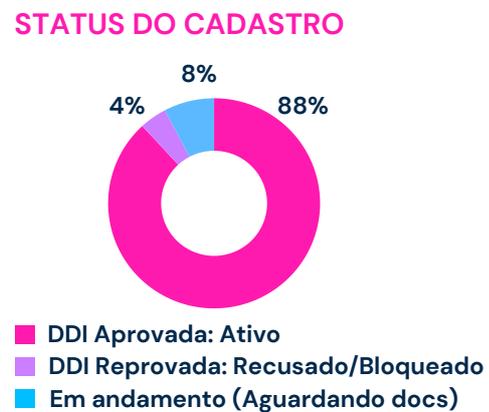
**Telefone de discagem gratuita:** 0800 515 2228



## Due Dilligence de Integridade

Os fornecedores, clientes, colaboradores, parceiros de negócios, consultores e demais contrapartes que tiverem interesse em iniciar e manter relacionamento com a CashMe serão submetidas ao procedimento de Due Diligence de Integridade (DDI), mecanismo de prevenção que visa avaliar o risco de integridade ao qual a CashMe pode estar exposta.

## 2.024 DDI apuradas em 2023



## Monitoramento do Programa de Integridade

Na execução do monitoramento contínuo, são analisadas diversas informações para evidenciar os resultados alcançados. Busca-se identificar áreas com possibilidade de melhoria, necessitando correções ou aprimoramentos para garantir o pleno funcionamento. Essas informações incluem relatórios gerados pelas rotinas do Programa, tendências de reclamações do Canal de Denúncias, estatísticas sobre a aplicação das principais políticas e procedimentos de integridade, relatórios de riscos, entre outros.





# GOVERNANÇA

## Área de GRC – Governança, Riscos e Compliance

A Área de GRC é responsável por instituir e gerir o Programa de Integridade, implementando ações contínuas para garantir a conformidade dos processos e o cumprimento do Código de Conduta Ética da CashMe.

Foca na disseminação da cultura de integridade e do Código de Conduta Ética por meio de treinamentos e comunicados periódicos aos colaboradores e terceiros, abordando temas como integridade e práticas anticorrupção. Incentiva a adoção de uma conduta ética, reforçando o compromisso da CashMe com a ética e a integridade.

A área gerencia políticas e normas internas de integridade, avalia conflitos de interesse e garante a adoção de planos de ação para mitigar riscos. Monitora o Programa de Integridade e legislações relacionadas, visando o aperfeiçoamento contínuo em prol da ética e integridade nos negócios da CashMe.

### Comprometimento da Alta Direção

A Alta Direção da CashMe reafirma seu compromisso com a ética e a integridade, promovendo relações íntegras e zero tolerância à corrupção, suborno e fraude.

Para assegurar a eficácia e transformação desejadas, são condições essenciais para a Alta Direção:

- ▶ comunicação ativa sobre o Programa de Integridade e incentivo ao uso do Canal de Denúncias para relatar possíveis violações;
- ▶ adesão às diretrizes do programa, demonstrando uma postura ética que inspire a equipe;
- ▶ disponibilização de recursos, conforme possibilidades orçamentárias, para treinamentos e aprimoramento do Programa de Integridade;
- ▶ adoção de medidas efetivas em resposta a violações ao Programa de Integridade e outras normas internas ou legislações correlatas.



## Normativos da CashMe

Os normativos formalizam a postura da CashMe em relação às práticas do negócio. A estrutura considera o perfil e os riscos de integridade da CashMe.

A área de GRC é responsável pela elaboração, revisão e atualização do Código de Conduta Ética e normativos do Programa de Integridade.

## Principais Normativos

### Código de Conduta Ética

A CashMe foi fundamentada em nossa conduta ética, integridade e valorização das pessoas. O Código de Conduta Ética consolida nossa cultura e credibilidade, regulando as condutas de todos os colaboradores e terceiros.

O Código de Conduta Ética e as políticas internas orientam uma conduta íntegra, impulsionando os princípios e valores da cultura do Programa de Integridade da CashMe.

### Código de Relacionamento com Fornecedores e Prestadores de Serviços

Este Código baseia-se na missão, visão e valores da CashMe. Seu objetivo é comunicar de maneira clara os valores e comportamentos esperados dos fornecedores. Todos os fornecedores devem agir de forma ética, íntegra e eficiente, seguindo os valores deste Código, além de cumprir as leis, regulamentos e normas da CashMe.

### Política de Gestão do Programa de Integridade

A Política estabelece as diretrizes de gestão do Programa de Integridade, além das regras que devem ser observadas pelos colaboradores e por terceiros que mantenham relações com a CashMe em relação às atribuições, responsabilidades, papéis e limites de atuação do Programa. Reforçamos nosso compromisso com a ética e a integridade, incentivando a adoção de uma conduta ética.

**28 normativos  
revisados em  
2023**

Códigos **2**

Políticas **4**

**3** Regimentos  
de Comitê

**11** Normas

**8**

Procedimentos

### Política de Prevenção: Anticorrupção, Antissuborno, Fraude e PLD

A Política de Prevenção visa garantir que a alta direção, colaboradores, fornecedores, prestadores de serviços e parceiros sigam as Leis Anticorrupção, Antissuborno e PLD/FT, bem como os normativos internos da CashMe. O objetivo é assegurar que, ao conduzir os negócios, sejam adotados os mais elevados padrões de integridade, legalidade, ética e transparência.

### Política de Gestão de Riscos

Esta Política define as diretrizes para identificar, medir, avaliar, monitorar, gerenciar e tratar os riscos de acordo com a natureza, porte, complexidade, estrutura, perfil e tolerância de risco do modelo de negócios da CashMe, visando minimizar seus impactos.



## Comunicação

Disseminar os conceitos de ética e integridade, incentivando a adoção de uma conduta ética por meio de publicações, é uma prática rotineira na área de GRC.

As iniciativas de comunicação visam divulgar e assegurar a transparência de todas as ações de integridade implementadas pela CashMe, ao mesmo tempo em que orientam, conscientizam e esclarecem eventuais dúvidas dos diversos públicos de interesse.

A comunicação clara e contínua fomenta a promoção da cultura do Programa de Integridade, incentivando a responsabilidade de todos em relação a essas ações.

## Principais Assuntos

- ▶ Apoio da Alta Administração
- ▶ Programa de Integridade
- ▶ Canal de Denúncias
- ▶ Diretrizes de Integridade
- ▶ Assédio Moral
- ▶ Due Diligence de Integridade
- ▶ Cordialidades
- ▶ Privacidade de Dados Pessoais – LGPD
- ▶ Gestão de Riscos e Controles Internos

# 100%

alcance dos públicos:  
Interno (colaborador),  
Externo (público geral),  
Clientes e  
Terceiros

- ▶ **24 Comunicados enviados**
- ▶ **4 Cartilhas**
- ▶ **1 Formulário**



## Treinamento

A CashMe foca em aprofundar o conhecimento dos colaboradores sobre diretrizes corporativas, exigências legais e responsabilidades. Realizamos ações de capacitação para identificar, prevenir, tratar e comunicar riscos, desvios de conduta, fraudes e corrupção nos negócios.

O objetivo dos treinamentos é alcançar uma participação significativa de todos os públicos-alvo e mitigar os riscos de integridade.

Os temas abordados no onboarding incluem: Código de Conduta Ética, Anticorrupção, PLD, Conflito de Interesse, Cordialidades, Gestão de Riscos.



**99%**

adesão aos vídeos onboarding

**100%**

de participação dos colaboradores

## Principais Temas

- ▶ Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD)
- ▶ Mapeamento de Riscos
- ▶ Prevenção a fraudes e documentoscopia
- ▶ Prevenção e combate ao assédio (Lei 14.457 e CIPA)
- ▶ Programa de Integridade

## PRIVACIDADE

Tratar dados pessoais de maneira ética, legítima e em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais - LGPD (Lei nº 13.709/2018) é crucial para o êxito das atividades econômicas da CashMe e para preservar a imagem perante colaboradores, parceiros, acionistas, fornecedores e a Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD).

Os normativas de Privacidade e Proteção de Dados têm como objetivo:

- ▶ **Desenvolver uma cultura empresarial consciente sobre privacidade e proteção de dados;**
- ▶ **Proteger os interesses dos titulares de dados relacionados à CashMe;**
- ▶ **Mitigar os riscos de incidentes de segurança envolvendo dados pessoais.**



**8 solicitações atendidas de Privacy by Design**

**18 solicitações de titulares**

Qualquer dúvida ou solicitação relativa aos dados pessoais, entre em contato diretamente com o nosso DPO pelo e-mail: [dpo@cashme.com.br](mailto:dpo@cashme.com.br).



## GESTÃO DE RISCOS

O processo de gestão de riscos da CashMe tem como meta principal assegurar que os responsáveis pela tomada de decisão, em todos os níveis, tenham acesso imediato às informações e aos riscos aos quais a empresa está exposta. Isso visa não apenas aumentar a probabilidade de alcançar os objetivos estabelecidos, mas também reduzir esses riscos a níveis aceitáveis.

A gestão abrange diversos tipos de riscos, incluindo aqueles relacionados à integridade, operacionais e financeiros. Essa abordagem busca lidar de maneira eficaz com incertezas, ameaças de eventos ou ações que possam impactar adversamente os negócios da CashMe. Dessa forma, a empresa busca estar preparada para enfrentar desafios e manter a integridade e o sucesso em suas operações.



### Controles Internos

Os controles internos são cruciais para garantir o cumprimento, eficiência e eficácia contínua do Programa de Integridade. Esses controles são implementados com base na análise de riscos, visando mitigar potenciais vulnerabilidades e assegurar o bom funcionamento do programa ao longo do tempo. A avaliação periódica contribui para manter a robustez e relevância do Programa de Integridade da CashMe, adaptando-se às mudanças no ambiente de negócios e fortalecendo a prevenção, detecção e remediação de riscos associados à integridade.

▶ **Atualização dos Riscos de Integridade**

▶ **Framework de riscos estratégicos e riscos de fraudes**

▶ **Estabelecimentos de limites para os riscos financeiros**



# CashMe

## Canal de Denúncias

☎ 0800 515 2228

🌐 <https://www.contatoseguro.com.br/cashme>

**Acesse a nossa página na internet**

<https://www.cashme.com.br/programa-de-integridade/>