



POLÍTICA DE COMPLIANCE E ÉTICA

Política de Compliance e Ética da Expand Cards está seguindo padrões elevados de conduta e de integridade, os quais devemos adotar em todas as relações, internas ou externas. Ele apresenta os valores e os princípios da nossa empresa, que orientam a conduta dos Administradores, Funcionários, Estagiários e Aprendizes.

A Política de Compliance e Ética da Expand Cards busca garantir a integridade das nossas ações, assegurar e fortalecer a reputação e a imagem da nossa empresa, sempre com foco na qualidade do nosso serviço, compromisso com a sustentabilidade e com nosso cliente.

Para tanto, a Expand Cards investe em treinamentos e diálogos sobre boas práticas de conduta empreendendo ações, tais como treinamentos, palestras, divulgações periódicas sobre o tema sempre reforçando a necessidade de inserirmos em nossas relações e negociações e parcerias todo conceito de compliance, transparência e integridade.

Todos temos como obrigação cumprir e fazer cumprir A Política de Compliance e Ética da Expand Cards, buscando sempre manter as premissas e bons hábitos, éticas estabelecidas nesta Política, que devem sempre ser a base da forma de trabalho e relacionamento com nossos clientes e parceiros.

Clayton Barbosa

Clayton Oliveira Barbosa

Diretor Administrador

Presidente do Conselho

VALORES ORGANIZACIONAIS E PRINCÍPIOS QUE DIRECIONAM A EXCELÊNCIA

Integridade Ética:

A ética é a base de todas as nossas atividades e relacionamentos. Mantemos os mais altos padrões de conduta profissional, assegurando a confiança e o respeito mútuo.

Foco no Cliente:

O cliente é o propósito fundamental da nossa empresa excelência no atendimento e a satisfação do cliente são prioritárias, orientando todas as nossas ações e decisões.

Transparência nas Informações:

Comprometemo-nos com a transparência total nas informações relevantes para as partes interessadas. A clareza e a precisão na comunicação são essenciais para a credibilidade e a confiança organizacional.

Desenvolvimento de Talentos:

Valorizamos e reconhecemos o potencial de desenvolvimento de cada indivíduo. Investimos continuamente na capacitação e no crescimento profissional dos nossos colaboradores.

Respeito à Diversidade Humana:

Respeitamos a dignidade e a diversidade de todos os indivíduos. Promovemos um ambiente inclusivo e acolhedor, onde a singularidade de cada pessoa é valorizada.

Responsabilidade Socioambiental:

Assumimos nossa responsabilidade socioambiental com seriedade, incentivando práticas sustentáveis e contribuindo para o bem-estar da comunidade e do meio ambiente.

Princípios de Ética e Conduta na Expand Cards

a) Ética Corporativa:

A ética na Expand Cards é a bússola que direciona nossa jornada corporativa. Ela é composta por princípios e valores que não apenas servem de referência, mas também fundamentam a integridade e a conduta exemplar de todos os membros da Expand Cards, desde a administração até os colaboradores.

b) Padrões de Conduta:

A conduta na Expand Cards é o reflexo visível de nossa ética interna. Cada decisão tomada, cada ação realizada, cada comportamento adotado deve ser um espelho dos nossos padrões éticos. É imperativo que todos os atos, sejam eles ativos ou omissivos, estejam alinhados com o compromisso ético que nos define.

Esta é a Apresentação do nosso Código de Conduta e Ética e Fundamentos para a nossa Excelência Profissional

Nas engrenagens da Expand Cards, o nosso Código de Conduta Ética é como um algoritmo complexo, com cada linha de código representando uma regra essencial. Vamos desvendar essa estrutura:

Ética Corporativa:

A ética é o nosso sistema operacional organizacional. Ela serve como um conjunto de instruções que guiam cada processo interno e externo. A confiança, o respeito e a solidariedade são variáveis críticas nesse algoritmo.

Diretrizes de Conduta:

Cada colaborador é um processador, executando comandos éticos. A conduta é como um loop contínuo, validando constantemente se nossas ações estão em conformidade com os padrões estabelecidos. O desvio é tratado como uma exceção.

Gestão de Conflitos:

Os conflitos de interesses são como exceções capturadas por nossos gestores, administrados e resolvidos imediatamente. Prevenimos colisões entre objetivos divergentes, garantindo que a integridade não seja comprometida. O tratamento adequado dessas exceções é fundamental.

Tomada de Decisão Baseada no Código:

Quando enfrentamos bifurcações no fluxo de trabalho, acionamos imediatamente nossa Conselho de Direção e juntos buscamos a melhor e a mais rápida avaliação e decisão, considerando variáveis como contexto, impacto e riscos. A otimização da conduta é nossa meta.

Preservação da Imagem:

A Nossa Reputação e Imagem é a soma do comprometimento de todo nosso grupo de direção e gestão, validando assim a integridade completa das nossas políticas e de nosso sistema. Cada colaborador é um bit contribuinte que faz parte deste ciclo, sempre orientado e apoiado pela direção de cada departamento.

Garantido assim que a arquitetura da Política de Compliance e Ética da Expand Cards permaneça invulnerável, resistente, forte, firme, inatacável, protegendo nossos dados de confiança e mantendo a coerência, concordância e conexão do nosso sistema.

ABRANGÊNCIA DA POLÍTICA DE COMPLIANCE E ÉTICA

Nossa Política de Compliance e Ética é um documento universal dentro da Expand Cards matriz e nossas filiais, tanto no território brasileiro quanto em operações internacionais. Ele é aplicável sem exceções a:

Administradores: Líderes e gestores que direcionam as estratégias e decisões.

Colaboradores: Todos que estão empregados e contribuem para as operações diárias.

Estagiários e Aprendizes: Jovens colaboradores que estão em fase de treinamento e aprendizado.

Colaboradores Externos: Profissionais que atuam em nome ou para o benefício da Expand Cards e suas Filiais.

A aderência a **Política de Compliance e Ética da Expand Cards é obrigatória e imprescindível**, garantindo que a ética e a integridade sejam mantidas em todas as camadas de atuação da nossa empresa.

Atribuição e Compromisso com a Política de Compliance e Ética:

Zero Tolerância à Corrupção:

Evitar e impedir qualquer forma de suborno ou corrupção, incluindo a aceitação ou oferta de vantagens indevidas, bem como ocultar ou dificultar a investigação de tais atos.

Estas diretrizes visam assegurar que a conduta de todos os membros, diretores e colaboradores da Expand Cards esteja em harmonia com os valores éticos estabelecidos, fortalecendo a confiança e a integridade em todas as nossas operações, de acordo com o estabelecido na Lei Anticorrupção e Contra a Lavagem de Dinheiro Lei nº 12.846/2013;

Comunicação de Irregularidades:

Reportar imediatamente ao superior ou através dos nossos Canais Corporativos de Denúncias qualquer ação ou comportamento que contrarie esta política, fornecendo detalhes suficientes para uma investigação adequada, independentemente da posição do envolvido.

Rejeição de Vantagens Inadequadas:

Declinar qualquer benefício financeiro, material ou outro que possa sugerir um conflito de interesses ou prejudicar financeira ou reputacionalmente a Expand Cards, com exceção de brindes promocionais sem valor comercial, desde que, devidamente aprovados anteriormente pela Diretoria responsável;

Integridade em Todas as Esferas:

Atuar com integridade, tanto internamente quanto nas interações externas, alinhando-se rigorosamente aos princípios desta Política e mantendo uma conduta pessoal irrepreensível que proteja e reforce a imagem e reputação da Expand Cards;

Uso Responsável dos Recursos:

Empregar os recursos da Expand Cards, sejam eles físicos como instalações e equipamentos, ou intelectuais como marca e estratégias, exclusivamente para fins profissionais e em conformidade com as diretrizes internas e leis aplicáveis;

Gestão de Conflitos de Interesses:

Conflitos de interesses surgem quando existe a possibilidade de confronto direto ou indireto entre os interesses pessoais, sejam de administradores, funcionários, estagiários, aprendizes, colaboradores entram em rota de colisão com os objetivos da Expand Cards ou com os de seus clientes. Esses interesses podem ser tangíveis ou intangíveis e incluem qualquer benefício para si ou para terceiros, como familiares ou conhecidos, com os quais existam relações pessoais, comerciais ou políticas.

Ao conduzir negócios ou transações com partes relacionadas, é crucial garantir que não haja benefícios que sirvam unicamente aos interesses privados de acionistas, controladores ou administradores. A seleção de serviços, parcerias ou fornecedores deve ser realizada de maneira justa e objetiva, sem discriminação, seguindo as políticas, normas e leis vigentes.

Práticas de Conduta Profissional:

Garantir a autenticidade e a clareza das informações em todos os materiais divulgados.

Salvaguardar a confidencialidade de planos e informações críticas, assegurando que a divulgação aos interessados ocorra de forma oportuna, equitativa e em alinhamento com as diretrizes corporativas.

Certificar que apenas porta-vozes autorizados representem a Expand Cards institucionalmente, alinhando-se à perspectiva corporativa e evitando danos à imagem e reputação.

Colaborar com as autoridades reguladoras, fornecendo todas as informações necessárias para a avaliação dos controles internos e

auditorias, evitando omissões que possam resultar em declarações imprecisas por parte da Expand Cards.

Preservar a confidencialidade das informações dos clientes, incluindo operações e serviços prestados pela Expand Cards, exceto quando exigido por lei.

Abster-se de compartilhar informações que possam comprometer a integridade física ou moral de administradores, funcionários, estagiários, aprendizes, colaboradores e clientes.

Evitar comentar ou disseminar rumores ou informações não verificadas.

Estas diretrizes são fundamentais para manter a integridade e a confiança nas operações e relações Expand Cards.

Compromisso com a Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental

A responsabilidade socioambiental é o compromisso da Expand Cards com os efeitos que suas escolhas e ações exercem sobre a sociedade e o meio ambiente. Este princípio se manifesta por meio de estratégias e práticas corporativas que:

- ✓ Fomentam o desenvolvimento sustentável, contribuindo para a saúde e o bem-estar social;
- ✓ Estão alinhadas com a legislação vigente e as normas internacionais, nos termos da Lei nº 12.187, de 29 de dezembro de 2009;
- ✓ São implementadas em todos os níveis e refletidas em todas as suas relações;
- ✓ Buscam inovações contínuas e sustentáveis, fundamentadas em intenção, esforço e resultados concretos.

Expectativas de Conduta:

Decisões Conscientes:

Avaliar o impacto de cada decisão nas comunidades e no ambiente, com o objetivo de preservar e, quando possível, restaurar. Priorizar o desenvolvimento sustentável em todas as ações diretas, indiretas e na esfera de influência da Expand Cards;

Apoio à Cidadania e Educação:

- Incentivar iniciativas que promovam a cidadania, combatam a pobreza e diminuam as desigualdades sociais, com um enfoque especial na educação como ferramenta de transformação;

Conservação Ambiental:

- Promover a conservação do meio ambiente, o uso racional dos recursos naturais, especialmente os não renováveis, e evitar desperdícios;

Adesão às Normas Internas:

- Observar rigorosamente as normas internas para minimizar riscos socioambientais;
- Considerar os interesses de todas as partes interessadas, incluindo aquelas que não participam ativamente da governança da Expand Cards;
- Inovação e Melhoria Contínua;
- Estimular o desenvolvimento e a inovação em produtos, serviços e soluções que contribuam para a acessibilidade, inclusão social e cidadania financeira;
- Essas diretrizes reforçam o papel da Expand Cards como uma entidade comprometida com práticas sustentáveis e responsáveis, visando um futuro mais justo e equilibrado para todos;

Relacionamento Político Partidário

Nossos administradores, funcionários, estagiários, aprendizes e colaboradores têm o direito de exercer sua cidadania plenamente. Como eleitores, eles são como votos em uma urna, expressando suas escolhas pessoais.

A imagem da Expand Cards não pode, nem deve ser **associada a nenhuma Organização Político-Partidárias**.

Nossos administradores e colaboradores devem evitar qualquer vínculo que possa comprometer nossa reputação e gerar qualquer conflito com nossa **Política de Compliance e Ética**;

Nós, da Expand Cards Technology Ltda-EPP, confirmamos que estamos cientes da Política de Compliance e Ética aplicada em nossas unidades.

Reconhecemos a importância desta política para a integridade e o sucesso contínuo de nossa empresa.



Além disso, declaramos que implementamos e aplicamos a **Política de Compliance e Ética**, em nossos respectivos departamentos e estamos comprometidos em garantir que todos os membros de nossa equipe, colaboradores de todos os níveis, estejam igualmente cientes e aderindo a estas diretrizes e as aplicando para com nossos clientes e parceiros.

Nos comprometemos a aplicar e monitorar a conformidade com a **Política de Compliance e Ética** da Expand Cards, não medindo esforços para integridade de nossas ações e de nossos departamentos.

Yuri Rezende

Yuri Raimundo Monteiro Rezende
Diretor Financeiro

Celso Monteiro

Celso Monteiro
Diretor Redes e Logística

Washington Rezende

Washington A. Oliveira Rezende
Diretor Operacional

Robson G Dias

Robson Guilherme Dias
Diretor Comercial e Relacionamento

Clayton Barbosa

Clayton Oliveira Barbosa
Diretor Administrador
Presidente do Conselho
Expand Cards Technology Ltda – EPP
CNPJ: 60.539.095/0001-48

EXPAND CARDS TECHNOLOGY LTDA - EPP
AVENIDA DO RIO BONITO, 2700 – INTERLAGOS – SÃO PAULO – SP
CNPJ: 60.539.095/0001-48 Inscrição Estadual: ISENTA
Telefone: (11) 2142-0200

DECLARAÇÃO

A Expand Cards, observa as normas legais vigentes no país, incluindo, mas não se limitando, à Lei Anticorrupção e à Lei contra a Lavagem de Dinheiro (Lei nº 12.846/2013).

A Expand Cards, não está envolvida, direta ou indiretamente, por meio de seus representantes, administradores, diretores, sócios, consultores ou partes relacionadas, em qualquer atividade ou prática que caracterize infração administrativa nos termos da Lei Anticorrupção.

A Expand Cards não contrata como empregados ou firmam qualquer forma de relacionamento profissional com pessoas físicas ou jurídicas envolvidas em atividades criminosas, em especial pessoas investigadas pelos delitos previstos nas leis anticorrupção e de lavagem de dinheiro.

A Expand Cards denunciará imediatamente, por escrito, caso tenha conhecimento a respeito de qualquer suspeita ou violação das legislações vigentes, bem como em casos em que obtiver ciência acerca de qualquer prática de suborno ou corrupção.

A Expand Cards atua com modelo gerencial à governança pública, alta-administração, tomada de decisões estratégicas, prevenção à corrupção. Implementando programas de integridade pública na prática com controle interno e externo, contra a corrupção na administração pública.

A Expand Cards obedece a Lei Geral de Proteção de Dados, em todos os seus termos.

Clayton Barbosa

Clayton Oliveira Barbosa

Diretor Administrador

Presidente do Conselho

Expand Cards Technology Ltda – EPP

CNPJ: 60.539.095/0001-48

EXPAND CARDS TECHNOLOGY LTDA - EPP

AVENIDA DO RIO BONITO, 2700 – INTERLAGOS – SÃO PAULO – SP

CNPJ: 60.539.095/0001-48 Inscrição Estadual: ISENTA

Telefone: (11) 2142-0200

CERTIFICAÇÃO DE COMPLIANCE

A empresa implementou políticas e procedimentos internos para garantir a conformidade com as leis mencionadas.

A empresa realiza treinamentos regulares para seus funcionários sobre essas políticas e procedimentos.

A empresa possui um canal de denúncias para relatar qualquer suspeita de violação dessas políticas e procedimentos.

A empresa realiza auditorias internas regulares para garantir a conformidade contínua com essas leis.

DECLARAÇÃO

Confirmo que todas as informações fornecidas nesta declaração são verdadeiras e corretas. Estou ciente de que a prestação de informações falsas pode resultar em penalidades civis e criminais.

Declaramos para os devidos fins que a empresa está em conformidade com as disposições da Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/2013) e da Lei contra a Lavagem de Dinheiro (Lei nº 12.846/2013).

Clayton Barbosa

Clayton Oliveira Barbosa

Diretor Administrador

Presidente do Conselho

Expand Cards Technology Ltda – EPP

CNPJ: 60.539.095/0001-48

Dorival Pinto da Silva

Dorival Pinto da Silva

Contador

CRC 1SP120287/O-7