

## **08.28 – OPERAÇÕES REALIZADAS COM VALORES MOBILIÁRIOS**

### **I. OBJETIVO:**

O presente manual de Políticas Corporativas estabelece normas e procedimentos a serem observados nas operações realizadas com valores mobiliários em mercados regulamentados, em conformidade com a Instrução CVM nº 505, de 27 de Setembro de 2011, Instrução CVM nº 542, de 20 de Dezembro de 2013 e com o Comunicado CETIP nº 009, de 01 de Fevereiro de 2013.

### **II. NATUREZA DA OPERAÇÃO:**

As operações com títulos e valores mobiliários são realizadas no Banco Industrial em condições bastante restritas.

Trata-se de operações “Compromissadas (Venda com Recompra)” disponibilizadas a clientes com necessidade de eventual liquidez e com prazos pré acordados na negociação da operação.

A Ordem para realização da operação em Renda Fixa pode ser genérica, mas é sempre transmitida por escrito pelo cliente, através de contrato assinado, contendo cláusula autorizando o Banco a aplicar os recursos financeiros produto do recebimento de títulos oferecidos em garantia, devidamente creditados em conta corrente vinculada, de titularidade do cliente, ou ainda por meios eletrônicos (e-mails e /ou aplicativos de mensagens).

A Mesa de Operações elabora a boleta da operação especificando o cliente, a taxa de remuneração, o valor a ser aplicado e o prazo. A área de Back Office, por sua vez, de posse das informações da boleta, registra a operação no sistema legado interno (SQBI) para posteriormente, através de arquivo eletrônico, efetuar o registro na CETIP, sempre respeitando os horários de envio e registro.

A critério do Banco, os valores envolvidos podem ser aplicados em títulos e valores mobiliários adquiridos de bancos e empresas de primeira linha, sendo o débito realizado em conta no ato da aplicação e o crédito no momento do resgate, acrescido de remuneração negociada entre as partes.

Os clientes recebem extrato de movimentação, identificando o débito e, posteriormente, o crédito em sua conta, contemplando a remuneração acima referida. Além disso, esses documentos ficam arquivados de forma eletrônica e à disposição das entidades administradoras dos mercados organizados, para eventual consulta.

### **III. ABRANGÊNCIA:**

Empresas do Conglomerado Financeiro Industrial do Brasil.

#### **IV. VIGÊNCIA:**

Esta Política Corporativa entra em vigor na data de sua publicação no Portal Normativo.

#### **V. DEFINIÇÕES / APLICAÇÕES:**

##### **1. Dados Cadastrais e Identificação dos Clientes:**

O cadastro e a identificação dos clientes ocorrem antes do início de relacionamento com o Banco, respeitando-se as premissas e exigências descritas nos Manuais de Políticas Corporativas – Cadastro de Clientes e Conheça seu Cliente, respectivamente com os Códigos 09.01 e 08.17, posteriormente ocorre a inclusão na Cetip.

Caso ocorra a necessidade de alteração / atualização dos dados cadastrais as informações serão também refletidas junto a Cetip.

##### **2. Ordem:**

Para efeito deste documento, entende-se por “Ordem” o ato pelo qual o Cliente e/ou seu garantidor autoriza(m) contratualmente o Banco a realizar a aplicação de seus recursos disponíveis, em valores mobiliários.

A Ordem transmitida pelo cliente e/ou seu garantidor, conforme o caso, tem sua autenticidade e integridade confirmadas através de sua inserção em contrato, cuja assinatura e legitimidade são objeto de conferência, confirmação e controle pelo Banco Industrial, ou por meio de instruções recebidas eletronicamente, através de e-mails e/ou aplicativos de mensagens.

As rotinas internas e os procedimentos relacionados à Ordem são exercidos de forma automática, desde que as contas dos clientes apresentem disponibilidade de recursos no fechamento do movimento diário e respeitados os horários-limites de registro das operações na CETIP.

##### **3. Da nota de Negociação ou de outro Documento que supra a Ordem:**

O Banco manterá arquivados documentos análogos relativos aos negócios previamente realizados e levados a registro no Sistema da CETIP, para efeito de suprir o registro de Ordens, os quais permanecerão à disposição da CETIP e/ou CVM, sempre que solicitados.

##### **4. Da posição de Valores Mobiliários:**

Os valores mobiliários de propriedade do Cliente e/ou o seu garantidor, conforme o caso, serão registrados em posição individualizada. As movimentações financeiras decorrentes de operações que tenham valores mobiliários por objeto, ou de eventos relativos a estes valores mobiliários, serão creditadas ou debitadas na respectiva conta corrente vinculada do Cliente e/ou o seu garantidor, conforme o caso, não movimentável por cheque.

[BIB - **RESTRITO**]

O Banco disponibilizará para seus Clientes informações relativas à posição de custódia e movimentação de ativos.

Será mantido controle das posições dos Clientes, com a conciliação periódica entre:

- Ordens executadas/notas de negociação e/ou documentos que supram o registro de Ordens;
- Posições constantes na base de dados que geram os extratos e demonstrativos de movimentações fornecidos a seus Clientes;
- Posições fornecidas pelas entidades de compensação e liquidação, se for o caso; e
- Posições diárias de operações confrontadas com os lançamentos na Clearing Cetip.

## **5. Regras quanto à Liquidação das Operações:**

O Banco manterá, em nome do Cliente e/ou seu garantidor, conforme o caso, conta corrente vinculada não movimentável por cheque, destinada ao registro de suas operações e dos débitos e créditos realizados em seu nome.

O pagamento de valores efetuados pelo Cliente e/ou o seu garantidor, conforme o caso, ao Banco, em decorrência de operações realizadas por sua conta e ordem, bem como as despesas relacionadas às operações, deve ser feito com recursos próprios por meio de transferência bancária ou cheque de titularidade do Cliente, ou então por outros meios que forem colocados à sua disposição, desde que permitam identificar o remetente dos recursos.

O pagamento de valores efetuado pelo Banco Industrial ao cliente e/ou seu garantidor, conforme o caso, será efetuado por meio de crédito na mesma conta corrente vinculada que deu origem às operações realizadas por sua conta e ordem.

As liquidações escriturais, diariamente são conciliadas entre os sistemas internos e as posições lançadas na Cetip e as liquidações financeiras diárias são conciliadas entre o sistema Boletador Vs sistema interno do Banco.

## **6. Pessoas Vinculadas (aplicável exclusivamente à oferta realizada na Plataforma Eletrônica):**

Consideram-se pessoas vinculadas, para fins desse documento;

- Administradores, empregados, operadores e demais prepostos da Instituição que desempenhem atividades de intermediação ou de suporte operacional;
- Agentes autônomos que prestem serviços a Instituição;
- Demais profissionais que mantenham, com a Instituição, contrato de prestação de serviço diretamente relacionado à atividade de intermediação ou de suporte operacional;

- Pessoas naturais que sejam, direta ou indiretamente, controladoras ou participem do controle societário da Instituição;
- Sociedade controladas, direta ou indiretamente, pela Instituição ou por pessoas a ela vinculadas;
- Cônjuge ou companheiro e filhos menores das pessoas mencionadas nos itens anteriores; e
- Clubes e fundos de investimentos cuja maioria das cotas pertença a pessoas vinculadas, salvo se geridos discricionariamente por terceiros não vinculados.

As definições das normas e regras adotadas internamente pela Instituição relacionada a pessoas vinculadas estão dispostas nas Políticas Corporativas de códigos 05.05 e 09.02.

#### **7. Monitoramento dos Investimentos em relação aos Comitentes:**

Os investimentos serão realizados pressupondo-se sempre um perfil de clientes e/ou seus garantidores, conforme o caso, bastante conservador e com baixa tolerância a riscos, através de aplicações de Renda Fixa em Debêntures emitidas por empresas de primeira linha.

#### **8. Sistema de Gravação de Ordem e Recuperação de Informações:**

O Banco Industrial possui sistema de gravação implantado para os operadores da mesa. Neste caso específico, porém, como as ordens são emitidas de forma escrita, através de contrato assinado (conforme itens “II” e “2” deste documento) ou por meios eletrônicos como e-mails ou aplicativos de mensagens, não será mantido histórico de gravações arquivado especificamente para este fim.

#### **9. Prevenção e combate à Lavagem de Dinheiro:**

O Banco Industrial instituiu e divulgou Política referente ao assunto, visando proporcionar as orientações relacionadas às práticas de combate e prevenção aos crimes de Lavagem de Dinheiro para todos os colaboradores do Conglomerado Industrial do Brasil, bem como assegurar os meios necessários para a apropriada identificação e verificação das informações cadastrais dos clientes, principalmente as relativas às suas atividades, para que qualquer possível transação suspeita possa ser detectada prontamente, evitando-se, assim, a utilização dos recursos e estrutura da Instituição para propósitos ilícitos.

A Política encontra-se publicada no Portal Normativo da Instituição, sob o código 08-15 – Prevenção contra crimes de lavagem de dinheiro.

#### **10. Segurança da Informação e Continuidade de Negócios:**

O Banco possui Política vigente de código 12.04 referente à segurança da informação, visando estabelecer as diretrizes que garantam sua integridade enquanto objeto de tráfego no âmbito da Organização; a mesma Política também objetiva conscientizar todos os

colaboradores, sobre a importância e responsabilidade de cada um no que se refere à segurança da informação.

Uma segunda política, de código 12.06, apresenta a infra-estrutura e os procedimentos necessários para a garantia da integridade, disponibilidade e sigilo das informações processadas e armazenadas, bem como define as responsabilidades de cada funcionário com relação à utilização dos recursos de TI a ele confiado pelo Banco, para a execução do seu trabalho.

Por fim, um terceiro documento, também rotulado de Política Corporativa, agora com o código 12.07, versa sobre o gerenciamento da continuidade de negócios, em caso de paralisação das atividades ou dos serviços.

Em essência, descreve a visão da organização e define os objetivos a serem alcançados, bem como as estratégias que serão utilizadas, minimizando os inconvenientes, e potenciais interrupções para os clientes e contrapartes, evitando que a Instituição sofra impactos financeiros e operacionais. Os testes englobam todos os processos identificados como essenciais para a continuidade de negócios, com base na Análise de Impacto (BIA).

## **11. Controles Internos**

O Banco Industrial instituiu e divulgou Política referente ao assunto, visando proporcionar as orientações relacionadas às práticas de Controles Internos para todos os colaboradores do Conglomerado Industrial do Brasil.

A Política encontra-se publicada no Portal Normativo da Instituição, sob o código 04.01 – Controles Internos.

## **VI. EXCEÇÕES:**

Exceções a essa Política deverão ser formalmente aprovadas pelas devidas alçadas.

## **VII. CONFIDENCIALIDADE:**

Todos os assuntos descritos nesta política são de propriedade das Empresas Financeiras do Conglomerado Industrial do Brasil, não devendo ser divulgados ou disponibilizados para quaisquer outras pessoas, firmas, entidades e/ou partes externas, salvo em casos previamente analisados e formalmente aprovados.