



Manual de Compliance

NK Investments Consultoria de Investimentos LTDA
CNPJ: 47.125.269/0001-68
www.nkinvestments.com.br

MANUAL DE COMPLIANCE

ABRANGÊNCIA

Este Manual de Compliance aplica-se a todos os sócios, diretores, colaboradores, prestadores de serviços e terceiros que participem, direta ou indiretamente, das atividades da NK Investments.

Todos os colaboradores devem:

- Conhecer e compreender este Manual;
- Participar dos treinamentos obrigatórios;
- Cumprir integralmente as diretrizes aqui estabelecidas;
- Reportar imediatamente quaisquer irregularidades ao Diretor de Compliance.

O Diretor de Compliance é responsável por assegurar a distribuição e atualização deste Manual sempre que necessário, com controle de versão e registro de ciência dos colaboradores.

MANUAL DE COMPLIANCE

OBJETIVO

Este Manual tem como objetivo estabelecer diretrizes, procedimentos e controles internos para assegurar que as atividades da NK Investments estejam em conformidade com a regulamentação vigente, especialmente a Resolução CVM nº 19.

Adicionalmente, visa:

- Garantir a integridade das atividades de consultoria;
- Mitigar riscos operacionais, regulatórios e reputacionais;
- Assegurar a adoção de boas práticas de mercado.

O cumprimento das diretrizes será monitorado continuamente pelo Diretor de Compliance, mediante revisões periódicas e emissão de relatórios formais.

MANUAL DE COMPLIANCE

GOVERNANÇA

A área de Compliance é coordenada por Diretor responsável, com independência funcional em relação às demais áreas.

O Diretor de Compliance:

- Reporta-se diretamente à Diretoria;
- Possui acesso irrestrito às informações necessárias;
- Realiza reuniões periódicas com a Diretoria, no mínimo trimestralmente;
- Registra formalmente os reportes realizados;
- Mantém arquivo organizado das evidências de suas atividades em diretório eletrônico seguro com controle de acesso.

MANUAL DE COMPLIANCE

PROGRAMA DE COMPLIANCE

A NK Investments adota um Programa de Compliance baseado em risco, que contempla:

- Identificação e avaliação de riscos;
- Classificação de riscos (baixo, médio e alto);
- Definição de controles mitigadores;
- Monitoramento contínuo.

A matriz de risco é revisada no mínimo anualmente, sendo documentada e arquivada para fins de auditoria.

MANUAL DE COMPLIANCE

CONTROLES INTERNOS

A NK Investments mantém controles internos estruturados para garantir a conformidade de suas atividades.

Os controles incluem:

- Revisão de recomendações realizadas aos clientes;
- Monitoramento das atividades dos colaboradores;
- Verificação do cumprimento das políticas internas;
- Revisão de registros e comunicações com clientes.

Os controles são executados com periodicidade mínima mensal, conforme aplicável, e documentados por meio de relatórios formais, armazenados em ambiente eletrônico seguro pelo prazo mínimo de 5 anos.

MANUAL DE COMPLIANCE

SUITABILITY

A NK Investments mantém Política de Suitability própria, documento complementar a este Manual, no qual estão detalhados os procedimentos de coleta de informações, classificação de perfil, adequação de recomendações e monitoramento.

De forma geral:

- O perfil do cliente é atualizado no mínimo a cada 24 meses ou quando necessário;
- Todas as recomendações são registradas;
- Situações de desenquadramento devem ser justificadas, documentadas e mantidas em arquivo.

O Diretor de Compliance realiza revisões periódicas (mínimo trimestrais) para verificar a aderência às diretrizes estabelecidas.

MANUAL DE COMPLIANCE

PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO (PLD/FT)

A NK Investments mantém Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo própria, documento complementar a este Manual, em conformidade com a regulamentação vigente.

A política contempla:

- Procedimentos de identificação e verificação de clientes (KYC);
- Classificação de risco com base em critérios como perfil, origem de recursos e exposição política;
- Monitoramento contínuo;
- Comunicação de operações suspeitas ao COAF.

Os registros e documentos são mantidos pelo prazo mínimo de 5 anos.

MANUAL DE COMPLIANCE

CONFLITOS DE INTERESSE

A NK Investments busca identificar, prevenir e mitigar conflitos de interesse.

Sempre que identificado um potencial conflito:

- O fato deve ser reportado ao Diretor de Compliance;
- Será avaliado o impacto e definida a mitigação;
- Quando aplicável, o cliente será informado.

O Compliance realiza revisões periódicas (mínimo semestrais) para identificação de possíveis conflitos.

MANUAL DE COMPLIANCE

INVESTIMENTOS PESSOAIS

Os colaboradores devem seguir a Política de Investimentos Pessoais da NK Investments.

Anualmente, todos os colaboradores devem assinar declaração de conformidade.

O Diretor de Compliance poderá realizar verificações e solicitar informações adicionais sempre que necessário.

MANUAL DE COMPLIANCE

SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO E PROTEÇÃO DE DADOS

A NK Investments adota medidas para garantir a segurança das informações e proteção de dados pessoais, incluindo:

- Controle de acesso a sistemas;
- Proteção de dados de clientes;
- Backup periódico das informações;
- Armazenamento seguro de documentos e registros.

As verificações são realizadas no mínimo anualmente pelo Compliance.

MANUAL DE COMPLIANCE

REGISTRO E GUARDA DE INFORMAÇÕES

Todos os registros relacionados às atividades da empresa, incluindo comunicações com clientes, recomendações, relatórios e documentos cadastrais, devem ser mantidos pelo prazo mínimo de 5 anos.

Os registros devem ser armazenados de forma organizada, com controle de acesso e possibilidade de rastreabilidade.

MANUAL DE COMPLIANCE

TREINAMENTO

Todos os colaboradores devem participar de treinamentos obrigatórios de Compliance e PLD:

- No momento da contratação;
- Anualmente;
- Sempre que houver atualização relevante.

Os treinamentos são formalmente registrados e arquivados.

MANUAL DE COMPLIANCE

CANAL DE DENÚNCIAS

A NK Investments disponibiliza canal para comunicação de irregularidades, assegurando confidencialidade, anonimato e proteção contra retaliação.

Todas as denúncias são analisadas pelo Compliance e devidamente registradas.

MANUAL DE COMPLIANCE

MONITORAMENTO E TESTES

O Diretor de Compliance realiza testes periódicos para avaliar a efetividade dos controles internos.

Os testes incluem:

- Revisão de processos;
- Verificação de registros;
- Avaliação de aderência às políticas.

Os resultados são documentados e reportados à Diretoria.

MANUAL DE COMPLIANCE

SANÇÕES

O descumprimento das diretrizes deste Manual poderá resultar em medidas disciplinares, incluindo:

- Advertência;
- Suspensão;
- Desligamento.

MANUAL DE COMPLIANCE

ATUALIZAÇÃO

Este manual será revisado no mínimo anualmente ou sempre que necessário, sendo mantido controle de versões e histórico de alterações.