



POLÍTICA DE CONTROLES INTERNOS

1. INTRODUÇÃO

Esta Política tem como objetivo definir e documentar procedimentos internos para garantir a consistência operacional, proteger informações confidenciais com medidas de segurança, como criptografia e controle de acesso, prevenir comportamentos abusivos e fraudes que possam prejudicar a empresa, clientes e parceiros. Evitar perdas financeiras e práticas inadequadas, cumprir com as diretrizes de prevenção à lavagem de dinheiro, promover uma cultura empresarial baseada na honestidade, ética e boa-fé nas relações comerciais da **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA**.

2. ABRANGÊNCIA

Esta Política se aplica a todos os envolvidos direta ou indiretamente nas operações da **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA**.

3. DEFINIÇÕES E METODOLOGIA

A **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** adota o Modelo "COSO ERM" (Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission), composto pelos seguintes componentes: Ambiente de Controle, Avaliação de Risco, Atividades de Controle, Informação e Comunicação, e Atividades de Monitoramento.

- **Ambiente de controle:** A alta administração da **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** demonstra um compromisso com a gestão de riscos e controles internos. Promovendo a integridade e a responsabilidade de acordo com seus valores éticos e a cultura organizacional.

PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA
CNPJ: 50.600.904/0001-26
AVENIDA VINICIUS DE MORAES, Nº 1400, BAIRRO COLINA VERDE,
TEIXEIRA DE FREITAS-BA. CEP: 45.987-324



- **Definição de Objetivos:** Definindo os objetivos estratégicos e operacionais, estabelecendo metas claras e mensuráveis para cada objetivo.
- **Avaliação de Risco:** Será avaliada a probabilidade e o impacto dos eventos identificados, priorizando os riscos com base na sua significância.
- **Atividades de Controle:** Implementados controles internos para mitigar os riscos e garantir a realização dos nossos objetivos, monitorando continuamente a eficácia dos controles.
- **Informação e Comunicação:** Estabeleceremos um sistema de comunicação eficaz para garantir que as informações relevantes sobre riscos sejam compartilhadas em toda a organização.
- **Monitoramento:** Monitoraremos e avaliaremos a eficácia do processo de gerenciamento de riscos e controles internos, através de avaliações periódicas para identificar áreas de melhorias.

4. CONTROLES INTERNOS DA PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA

A **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** estabelece uma série de controles internos para assegurar a integridade, ética e conformidade nas operações da empresa. Os principais pontos incluem:

- **Conhecimento das Políticas:** Todos os colaboradores devem estar cientes das políticas adotadas pela **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA**.
- **Acesso Controlado:** Cada colaborador tem acesso apenas a documentos e informações relacionados à sua função e área de atuação, com e-mail e senha individuais.
- **Uso Exclusivo de Recursos da Empresa:** Equipamentos e sistemas informáticos fornecidos pela **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** devem ser usados exclusivamente para fins de trabalho, proibindo o uso de dispositivos pessoais.

PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA
CNPJ: 50.600.904/0001-26
AVENIDA VINICIUS DE MORAES, Nº 1400, BAIRRO COLINA VERDE,
TEIXEIRA DE FREITAS-BA. CEP: 45.987-324



- **Proteção de Propriedade Intelectual:** É proibido o uso de materiais protegidos por direitos autorais ou propriedade industrial de terceiros sem autorização. Os bens da **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** também não podem ser usados sem permissão.

- **Segredos Comerciais:** Todos os membros da **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** devem proteger os segredos comerciais, tanto os da empresa quanto os de terceiros.

- **Conformidade Legal:** É obrigatório cumprir a legislação e normativas aplicáveis à contabilidade e relatórios financeiros.

- **Proibição de Aceitação de Benefícios:** Não é permitido aos colaboradores aceitar benefícios financeiros, presentes ou convites que não estejam explicitamente permitidos pela **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA**. Qualquer suspeita de oferta inadequada deve ser comunicada ao Setor de Compliance.

- **Armazenamento de Dados:** É vedado salvar documentos ou dados da **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** em plataformas diferentes das adotadas pela empresa, realizar backups para uso pessoal ou de terceiros, ou tentar decifrar informações criptografadas.

- **Ouvidoria:** A **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** disponibiliza uma ouvidoria para dúvidas e denúncias de condutas contrárias às políticas da empresa.

- **Competência Técnica:** Todos os colaboradores devem possuir competência técnica comprovada para desempenhar suas funções.

- **Aprovação de Despesas:** Reembolsos de despesas requerem aprovação dupla, primeiro do gestor responsável e depois da Alta Administração.

Os controles internos são componentes fundamentais para garantir a eficiência operacional, a integridade financeira e o cumprimento de regulamentações em uma empresa. Eles abrangem uma variedade de processos, procedimentos e políticas que visam minimizar riscos e prevenir fraudes.

PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA
CNPJ: 50.600.904/0001-26
AVENIDA VINICIUS DE MORAES, Nº 1400, BAIRRO COLINA VERDE,
TEIXEIRA DE FREITAS-BA. CEP: 45.987-324



5. MANUTENÇÃO DOS CONTROLES INTERNOS

A Diretoria de Riscos e Compliance avalia e monitora a adequação e eficácia dos controles internos em conformidade com legislação, regulamentação e boas práticas de Governança Corporativa. As avaliações são documentadas e compartilhadas com áreas responsáveis.

A gestão de controles internos requer uma documentação apropriada por parte dos gestores das áreas de negócio. Essa documentação pode assumir várias formas, mas deve, no mínimo, incluir:

- Políticas e procedimentos formalizados devidamente.
- A formalização das responsabilidades de todos os profissionais envolvidos nos processos de negócio, com consideração adequada à segregação de funções e níveis de aprovação, quando aplicável. Essa formalização pode ser realizada por meio de organogramas, matrizes de responsabilidade e descrições de funções.
- Fluxogramas dos processos de negócio que identifiquem os controles.
- Documentação de suporte que explique as decisões tomadas em relação à implementação de controles, incluindo uma avaliação de custo-benefício.

6. TESTES DE CONTROLES INTERNOS

A Área de Riscos & Compliance avalia a conformidade das atividades das demais áreas com as normas e regulamentos por meio de testes de aderência, realizados pelo Diretor de Riscos & Compliance, com uma periodicidade mínima anual. Esses testes avaliam a eficácia dos controles internos na prevenção ou detecção de problemas nos processos. Se deficiências significativas são identificadas, o Diretor emite um relatório com conclusões e recomendações, incluindo um cronograma de correção, quando necessário. Esses resultados são incorporados ao Relatório Anual de Riscos & Compliance.

PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA
CNPJ: 50.600.904/0001-26
AVENIDA VINICIUS DE MORAES, Nº 1400, BAIRRO COLINA VERDE,
TEIXEIRA DE FREITAS-BA. CEP: 45.987-324



TREINAMENTOS

A **PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA** promove treinamentos internos ou externos para aprimorar as competências dos colaboradores. Programas de treinamento devem ser mantidos regularmente, no mínimo anualmente.

7. ATUALIZAÇÃO DA POLÍTICA

A atualização da presente Política ocorrerá sempre que alterações legislativas ou regulatórias relevantes ocorrerem, sendo de responsabilidade da Alta Administração ou do setor de compliance, realizar as alterações e submetê-la à aprovação da Alta Administração.

8. VIGÊNCIA

A presente Política foi aprovada pelos membros componentes da Alta Administração, entrando em vigência na data da sua aprovação.

A vigência desta Política é indeterminada, podendo ser substituída apenas por uma versão atualizada.

Teixeira de Freitas, 14 de agosto de 2025

PAYZU INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA
CNPJ: 50.600.904/0001-26
AVENIDA VINICIUS DE MORAES, Nº 1400, BAIRRO COLINA VERDE,
TEIXEIRA DE FREITAS-BA. CEP: 45.987-324