



Código Geral de Conduta

SX
NEGÓCIOS



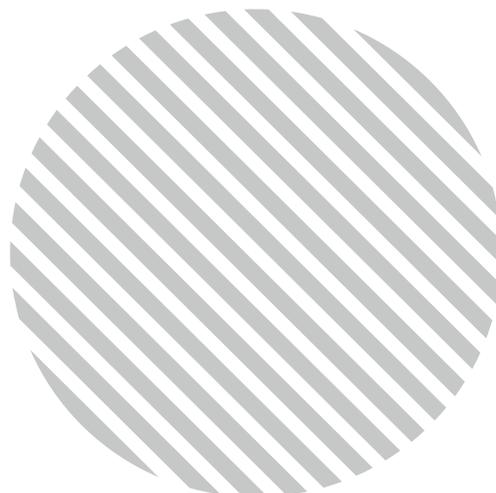
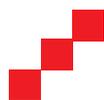


Índice

Carta do CEO.....	03
Missão, Visão e Valores.....	04
TEAMS.....	05
O que é o Código Geral de Conduta?.....	06
Ética guiando o comportamento.....	07
Canal Aberto SX.....	08
O código na prática.....	10
Sua conduta em diversos temas.....	11
Seu relacionamento com a comunidade em geral.....	17
Atividades Políticas que afetam nossa neutralidade.....	18
Compliance.....	19
Júridico.....	19



/ SOMOS PESSOAS QUE SONHAM, CRESCEM E REALIZAM



Para isso, precisamos ter um Código Geral de Conduta, fundamentado no propósito e história desta grande plataforma de atendimento e negócios, que é a SX Negócios.

Nosso Guia de Conduta Ética norteia as nossas atitudes, nos preparando para proceder em determinadas situações de trabalho. Nele, são reforçados os princípios éticos de Integridade, Transparência, Responsabilidade, Diversidade e Respeito, condutas aprovadas e esperadas pela SX Negócios.

Nossa história iniciou em 2011. Hoje, somos essa grande plataforma de experiência do cliente e negócios, que são a essência da empresa. Aqui, pensamos no cliente (**Think customer**), impulsionamos a mudança (**Embrace change**), atuamos com rapidez (**Act now**), trabalhamos em equipe (**Move together**) e falamos abertamente (**Speak up**). Assim, exercemos nossos comportamentos corporativos (TEAMS) e agimos sempre com integridade.

É compromisso de cada colaborador seguir o Código Geral de Conduta e este Guia de Conduta Ética, concluir o Onboarding, realizar os treinamentos obrigatórios, ser transparente e utilizar nosso Canal Aberto para comunicar quaisquer infrações que tenha sofrido ou presenciado.

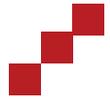
Lembre-se que cada um de nós é responsável por proteger a integridade e a reputação da instituição, para que possamos nos tornar ainda maiores, afinal, somos a SX Negócios.



Marcos Maia,
CEO da SX Negócios.



Para nos tornamos uma empresa **Simples, Pessoal e Justa**, definimos os nossos comportamentos corporativos, resumidos na palavra TEAMS. Eles orientam como agir e se comportar no ambiente de trabalho. Confira:



COMPORTAMENTOS
CORPORATIVOS SX

TEAMS **SX**
NEGÓCIOS

T

Think customer

Penso no Cliente

Eu me preocupo com a experiência de cada cliente, então vou além para conquistar sua confiança e lealdade.

E

Embrace change

Impulsiono a Mudança

Aceito novos desafios e encaro novas formas de fazer as coisas como uma oportunidade de crescimento.

A

Act Now

Atuo com Rapidez

Assumo a responsabilidade e administro riscos da mesma forma, com foco na resolução.

M

Move Together

Trabalho em Equipe

Procuro oportunidades de promover a colaboração e trabalhar em conjunto para alcançar objetivos comuns.

S

Speak up

Falo Abertamente

Sinto-me à vontade para levantar qualquer ideia, fazer qualquer pergunta ou encaminhar qualquer problema ou risco, construindo um ambiente de respeito e confiança. Sinto-me confortável em compartilhar e receber feedback.

Contamos também com uma forma própria de gestão de riscos, chamada Risk Pro, um sistema de gestão compartilhado, atento e robusto, do qual participam todos colaboradores.

/ Contamos com o seu empenho

Chaves que guiam seu comportamento

Certifique-se de possuir os conhecimentos necessários e estar ciente das responsabilidades exigidas na sua posição. Realize seu trabalho com imparcialidade, critério e diligência. Você faz parte de uma grande equipe, por isso é importante que você se comprometa em respeitar os seguintes pontos:

- Cumpra os regulamentos externos e internos exigidos pela empresa;
- Seja imparcial e aja com honestidade. Não se envolva em comportamentos ilegais ou antiéticos, conforme orientado neste Código Geral de Conduta;
- Informe, com a maior brevidade possível, à sua gestão, ao Compliance ou ao Jurídico, caso esteja envolvido em processos criminais ou administrativos instaurados por autoridades ou órgãos fiscalizadores. É seu dever informá-los caso seja um suposto autor, uma testemunha ou mesmo se sua participação não estiver relacionada à sua atividade profissional;
- Aja sempre em nosso interesse e não se beneficie pessoalmente de oportunidades de negócios pertencentes à SX Negócios;
- Priorize o trabalho que você faz para a SX Negócios e não preste serviços profissionais, remunerados ou não, a terceiros, independentemente da natureza de seu relacionamento com eles. Caso venha exercer outra atividade profissional, deverá obter autorização específica juntamente ao time de Compliance e Jurídico;

- Informe a área de Compliance (compliance@sxnegocios.com.br), caso exerça qualquer outra atividade profissional por conta própria ou por conta de outra entidade ainda que não seja considerada concorrente com as atividades dos parceiros da SX Negócios;

- Cumpra as normas relativas à segurança e higiene no trabalho para prevenir e minimizar os riscos laborais. Esta é uma forma de cuidar não só de si, mas também de seus colegas.

O compromisso de empresa responsável, que a partir de agora você também assume, visa a melhoria da qualidade de vida de nossos profissionais e, por consequência, de suas famílias.

Trabalhamos para criar um ambiente de trabalho seguro e compatível com o desenvolvimento pessoal, ajudando nossos profissionais a equilibrar compromissos de trabalho com a vida pessoal e familiar.

Promovemos um diálogo aberto, transparente e construtivo com as organizações que representam os funcionários para fortalecer as relações com os colaboradores. Acreditamos, ainda, que a saúde e a segurança de nossos colaboradores são cruciais para a construção de um ambiente de trabalho agradável.

Como colaborador da SX Negócios, indicamos que você cumpra esses compromissos em seu trabalho e aplique nossas condutas corporativas, bem como aquelas presentes no Risk Pro.

/ Canal Aberto

Te escutam

Queremos que você fale alto e claro – **isso constrói confiança.**

O que é e como funciona?

Na SX Negócios, não medimos esforços para defender uma cultura de trabalho aberta e honesta. Para tanto, possuímos o Canal Aberto SX.

O Canal Aberto SX é o nosso canal de denúncias. Por meio dele, você pode reportar:

- uma suspeita de crime;
- uma suspeita de violação do Código Geral de Conduta e demais Políticas da SX Negócios;
- uma suspeita de violação de regulamentos internos ou externos;
- assédios de todas as naturezas, sejam eles casos virtuais ou presenciais;
- irregularidades financeiras e contábeis, ou possíveis violações de nossos comportamentos corporativos;

As denúncias são tratadas de forma confidencial e o denunciante possui a opção de identificar-se ou não.

Qualquer profissional da SX Negócios, fornecedor, cliente de parceiros ou terceiro vinculado à empresa pode acessar o Canal Aberto.

Atenção: é proibido fazer qualquer retaliação ou ameaças de retaliação contra qualquer pessoa que tenha feito uma denúncia. Isso não exclui a possibilidade de serem tomadas medidas disciplinares caso uma investigação interna apure que uma denúncia foi maliciosa ou de má-fé.



Se você conhece, suspeita ou acredita que haja algum tipo de conduta que coloque em risco nossa reputação, ou sua idoneidade moral ou física, denuncie.

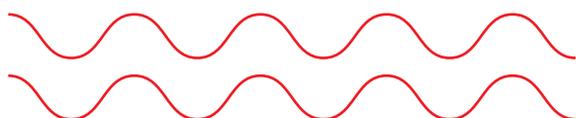
#suacondutaimporta

Eu me sentiria mais confortável relatando a situação pessoalmente. Isso é possível?

Sim. Você pode solicitar uma reunião presencial com os responsáveis do Canal Aberto SX através do Jurídico. Este encontro tem exatamente as mesmas garantias que qualquer outro tipo de comunicação com o Canal Aberto SX.

Não tenho certeza se o que presenciei constitui uma situação que deva ser comunicada via Canal Aberto SX. O que devo fazer?

Vá ao Canal Aberto e denuncie assim mesmo, mesmo que seja apenas uma suspeita.



O que entendemos por laços familiares?

Os laços familiares referem-se a cônjuges ou a pessoas com relação afetiva semelhante. Também incluem os pais, filhos, irmãos, tios, sobrinhos e cunhados, etc.

No caso de algum colaborador possuir algum familiar na mesma unidade e um deles for superior hierárquico ou funcional do outro, será feita a transferência de um dos colaboradores para outra área ou unidade da SX Negócios no prazo de um ano. Se a relação hierárquica for indireta, Compliance e Jurídico devem analisar o caso e comunicar ao responsável da área a decisão a ser tomada.

O que entendemos por amizade?

Isso se refere a qualquer amizade próxima que você possa ter com um executivo que possa dar origem a favoritismo.

Sua conduta com os Parceiros

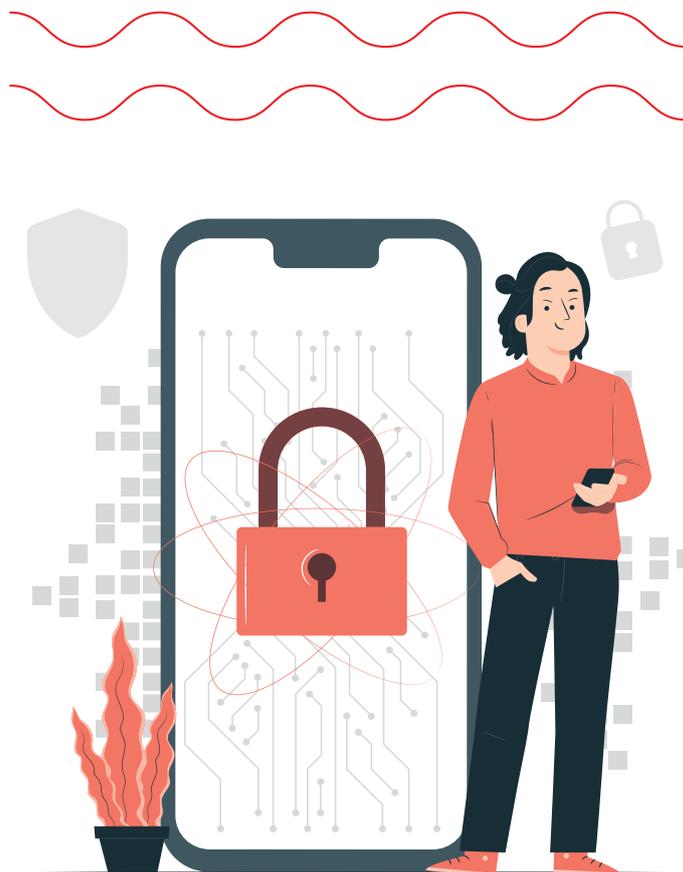
Como evitar conflito de interesses com nossos Parceiros

Você pode adquirir qualquer um dos produtos ou serviços que nossos parceiros ofertam, de acordo com as condições normais de mercado ou de acordo com as condições gerais estabelecidas para nossos profissionais.

Você não pode comprar ou alugar, diretamente ou por meio de pessoas a quem esteja vinculado, ativos ou bens de nossos parceiros ou vice-versa: nossos parceiros não podem comprar ou alugar ativos ou bens que pertençam a você ou a pessoas a quem você esteja vinculado. No entanto, há duas exceções para esta regra:

- Quando adquiridos ou arrendados por meio de oferta pública;
- Quando autorizado pelo Gestor / Executivo.

Nesses casos, o Gestor / Executivo deve zelar para que as transações sejam conduzidas com transparência e equidade para os demais stakeholders, que estejam de acordo com as condições de mercado e não constituem conflito de interesse ou uso de informação privilegiada.



Se você deseja investir em um negócio junto a nossos Parceiros, firmar uma participação direta (co-investimento) ou mesmo participar de um negócio no qual a SX Negócios não possui mais participação, você deve obter autorização prévia de sua gestão e do time de Compliance. Esta autorização será concedida somente quando for confirmado que não há conflito de interesse atual e no futuro.

Lembre-se: você não deve iniciar qualquer processo de investimento até obter ambas as autorizações formalizadas.

Para saber mais detalhes, acesse nossa Política de Conflitos de Interesses, disponível na Weduka.

Como processar informações confidenciais e dados pessoais

Aqui na SX Negócios, devemos tratar qualquer informação que não tenhamos tornado pública como totalmente confidencial. É nosso dever respeitar o sigilo de dados pessoais a que temos acesso no âmbito de trabalho ou por consequência da função exercida. O rigor se aplica mesmo se você, em algum momento, deixar de trabalhar conosco.

Somente acesse ou manuseie informações e dados pessoais no desempenho de suas funções. Utilize apenas as informações estritamente necessárias e certifique-se de que tem autorização para o fazer.

Ao lidar com dados pessoais, tenha certeza de que estão sendo tomadas as medidas técnicas e organizacionais necessárias para garantir o nível correto de segurança. Dessa forma, você garante a proteção, os direitos e a liberdade das partes interessadas. Para mais detalhes, acesse a **Política de Segurança da Informação**.

Lembre-se: não compartilhe dados pessoais com terceiros, a menos que haja uma base legal para fazê-lo. Nunca utilize as informações a que tem acesso no âmbito das suas funções em benefício próprio ou de terceiros.

Caso algum órgão judicial, administração pública ou autoridade competente lhe solicite informações, forneça apenas os dados solicitados. Se você tiver alguma dúvida nesse tipo de situação, entre em contato com o time de Compliance.

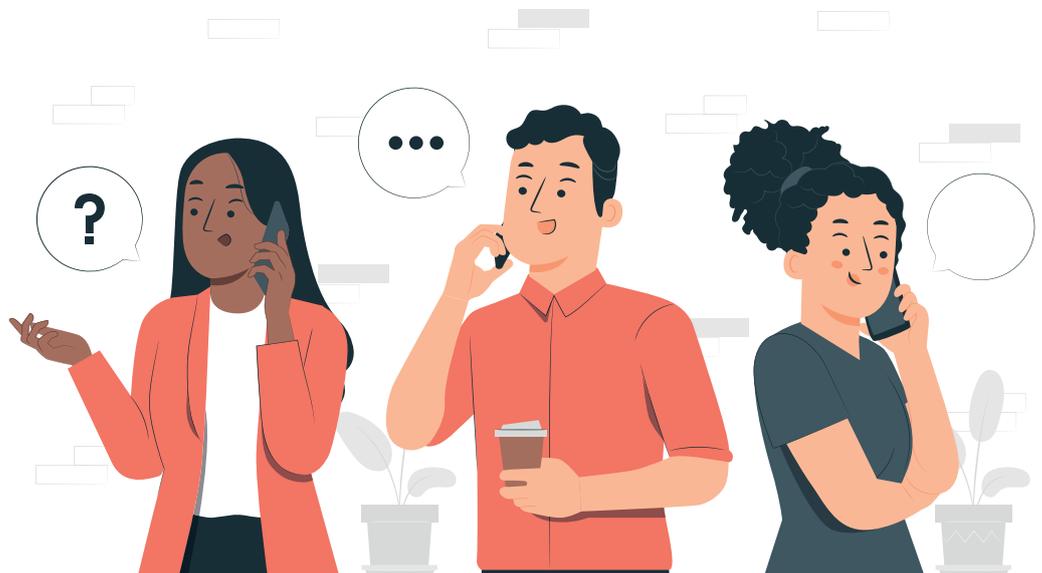
Sua conduta diante da mídia e aparições públicas

Não compartilhe informações, comentários ou rumores sobre a SX Negócios ou terceiros para a imprensa. Direcione qualquer contato de imprensa à área de Comunicação para que esta decida estrategicamente como atuar.

Se você for convidado a fazer um discurso ou realizar uma entrevista sobre assuntos relacionados às nossas atividades ou ao seu papel profissional conosco, primeiro solicite autorização de sua gestão, do time de Compliance e da Comunicação. Jamais fale em nome da SX Negócios para qualquer veículo de imprensa, digital ou impresso.

Caso participe de fóruns públicos, seminários e lives ou realize publicações em plataformas digitais que revelem suas opiniões políticas e ideológicas, com o risco de comprometer a neutralidade da empresa, não mencione a SX Negócios. Nesses casos, abstenha-se de enfatizar seu vínculo com a SX Negócios e deixe claro que está falando em seu próprio nome.

A SX Negócios não pode, em hipótese alguma, ser associada a opiniões políticas ou ideológicas pessoais de seus colaboradores, independente do cargo que ocupam. Somos uma empresa comprometida com a neutralidade.



Sua conduta no mercado de valores mobiliários

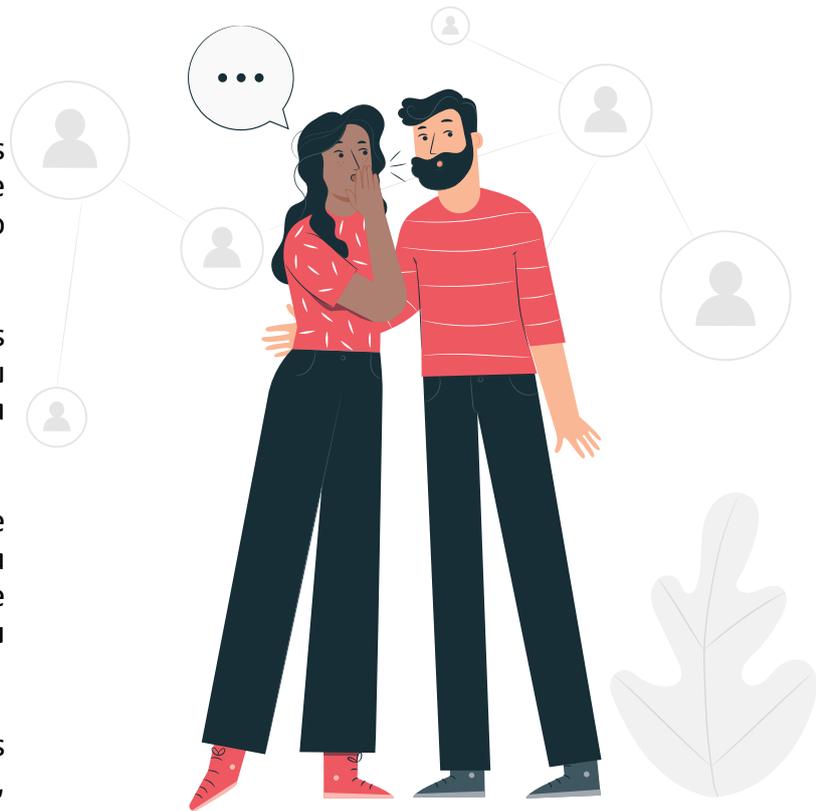
- Se você realizar transações pessoais nos mercados financeiros, incluindo valores mobiliários e instrumentos financeiros, o faça sempre de acordo com nossos princípios;
- Não participe de transações com ganhos imediatos ou lucro especulativo, ou que exijam, por seu risco ou volatilidade, monitoramento contínuo que possa interferir em seu trabalho;
- Além disso, verifique com o time de Compliance caso possua alguma dúvida sobre a natureza especulativa de suas transações e o potencial de uma determinada informação ser considerada ou não informação privilegiada;
- Não realize transações com base em informações confidenciais de clientes e parceiros da SX Negócios, obtidas durante o desempenho de suas funções;
- Se você estiver de posse de informações privilegiadas, não opere com valores mobiliários ou instrumentos financeiros afetados por tais informações, e não aconselhe a terceiros que operem sobre elas ou compartilhem informações privilegiadas, exceto quando essas funções forem parte seus deveres profissionais. De qualquer forma, é seu dever relatar ao Compliance e indicar a fonte de onde você as obteve.

O que são informações privilegiadas?

Informações privilegiadas são aquelas que ainda não se tornaram públicas. Alguns colaboradores, devido a seus envolvimento profissionais, precisam analisá-las, referenciá-las ou catalogá-las. Por esse motivo, possuem acesso a esse conteúdo antes de virem à público.

O que devo fazer se receber informações privilegiadas?

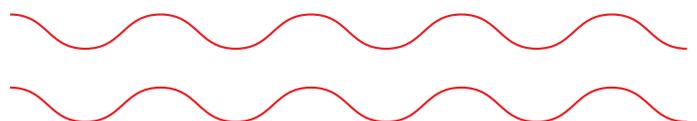
Se você acessou informações privilegiadas, voluntariamente ou por engano, entre em contato com o time de Compliance.



Caso receba informações privilegiadas como parte do seu trabalho e o responsável pelo projeto em questão tenha autorizado, não é necessário entrar em contato com Compliance.

O tipo de concorrência que gostamos: justa e responsável

- Incentive a concorrência livre e efetiva que beneficie o mercado, os clientes e todos com quem se relaciona comercial ou profissionalmente;
- Cumpra sempre as regras internas de concorrência aplicáveis a cada atividade em particular;
- Relate quaisquer práticas desleais que você possa detectar ao lidar com concorrentes. Se você tiver alguma dúvida ou suspeitar de algo, consulte os times de Jurídico ou Compliance.



Cibersegurança: como se manter seguro

A cibersegurança é responsabilidade de todos nós. Nossa **Política de Segurança da Informação** regula o uso adequado de sistemas de TI e tecnologias de informação (por exemplo, computadores, telefones celulares, e-mail, acesso à Internet, mídias sociais, etc.). Também cobre os riscos que possam surgir.

Nosso dever é de evitar práticas maliciosas ou comportamentos inadequados que possam levar a graves violações de segurança, como o uso de software não autorizado, violações por parte de usuários técnicos ou vazamento de informações.

Uso responsável das mídias sociais pessoais

Embora o uso pessoal das mídias sociais seja responsabilidade de cada indivíduo, lembre-se de que sua associação conosco pode criar riscos de reputação ou segurança cibernética ou outros tipos de riscos para a SX Negócios. Portanto, recomendamos que você lide com seus perfis online e com o conteúdo que publica nas mídias sociais de maneira responsável e consciente.

Posso comentar minha opinião sobre postagens em nossos perfis corporativos?

É claro. Você pode expressar sua opinião em suas próprias postagens ou participando das nossas, mas deve sempre fazê-lo de forma transparente, honesta e individual, evitando revelar informações confidenciais, respeitando a propriedade intelectual.

Como proteger nossos ativos

Proteja e cuide dos nossos bens (propriedades, bens, patrimônios, etc.) e faça tudo o que estiver ao seu alcance para evitar que sejam danificados.

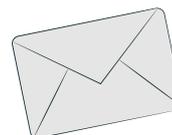
Use os ativos de forma adequada e para a finalidade para a qual foram fornecidos a você e siga os procedimentos de controle interno que temos para protegê-los. Em particular, os dispositivos eletrônicos (celulares, computadores, etc.) que, por serem de uso profissional, podem ser objeto de inspeção.

A menos que você tenha a autorização de seu gestor para fazê-lo, não crie ou permita qualquer garantia sobre qualquer ativo, nem venda, transfira ou de outra forma aliene qualquer ativo, ou entre em qualquer outro acordo com efeito semelhante.

Informações financeiras: confiáveis e transparentes

Esta informação é da responsabilidade de todos os que trabalham na SX Negócios, por isso devemos tratá-la e apresentá-la com rigor e precisão.

Informação financeira refere-se a todo dado contábil e financeiro apresentado aos nossos stakeholders, auditores e autoridades de supervisão.



Ao lidar com informações financeiras, certifique-se de que os dados coletados existem, são completos e seguem a regulamentação aplicável.

Preste sempre atenção nos procedimentos de controle interno que a empresa possui e procure segui-los. Se você detectar uma violação, informe sua liderança ou denuncie via Canal Aberto SX.

Controle de despesas individuais

No âmbito de sua atividade profissional na SX Negócios, pode haver despesas individuais. Por exemplo: se deslocar por motivos profissionais; comparecer à treinamentos, gastos com refeição, etc. Nestes casos:

- Se você é gestor, verifique cuidadosamente as despesas dos membros de sua equipe e garanta que elas estejam corretas antes de autorizá-las ou rejeitá-las.

Em caso de dúvida, certifique-se que você está seguindo nossas **Políticas** e consulte a área de Compliance sempre que necessário.

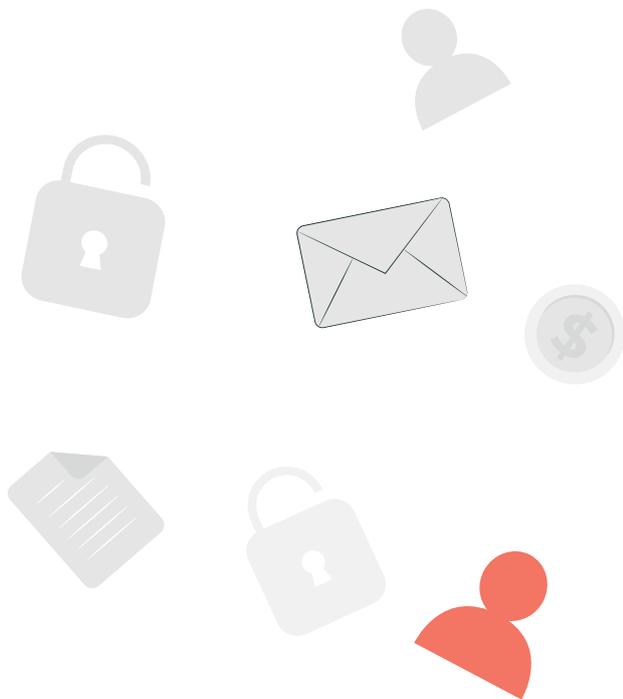
Atenção aos direitos de propriedades intelectual e industrial

A SX Negócios se reserva o direito de proteção intelectual e industrial, no que se refere aos direitos de uso sobre cursos, programas, sistemas informáticos, processos, tecnologia e até know-how. Ou seja, qualquer trabalho desenvolvido ou criado na SX Negócios ou em conjunto com seus parceiros, seja em resultado de sua atividade profissional, seja de atividades junto a Parceiros, está protegido e possui os direitos resguardados à SX Negócios.

Ao utilizar os recursos e conhecimentos oferecidos pela empresa para o desempenho de suas funções profissionais, é seu dever entender que não é de posse pessoal nenhum dos equipamentos fornecidos pela empresa, e que todo material deve ser devolvido imediatamente quando solicitado, como nos casos de férias, afastamento ou desligamento.

Da mesma forma, não utilize informações ou materiais que tenha obtido em cargos anteriores, na SX Negócios ou em outra empresa, sem o devido consentimento. Assim, você respeita e protege os direitos de propriedade intelectual e industrial de terceiros e da SX Negócios.

Além disso, sempre use o nome, a imagem e as marcas da SX Negócios e suas parceiras de forma adequada e somente enquanto estiver trabalhando conosco. Jamais descaracterize a logomarca da SX Negócios, utilizando cores fora da paleta institucional, distorcendo ou replicando de forma indevida a logo ou fazendo aplicações incorretas em materiais físicos (camisetas, bótons, canecas) sem a devida autorização do setor de Comunicação.



Seu relacionamento com clientes, fornecedores e intermediários



Venda de produtos e serviços

Quando você fizer parte de qualquer etapa do processo de vendas, tenha em mente as normas internas de vendas e Defesa do Consumidor para garantir que os clientes da SX Negócios e de nossos parceiros sejam tratados com honestidade, imparcialidade, transparência e profissionalismo durante todo o processo.

Oferte produtos e serviços que atendam às necessidades de cada cliente e parceiro, e mitigue qualquer conflito de interesse que possa surgir.

Aproveite os treinamentos que a empresa oferece para obter mais conhecimento, habilidades e experiência, o que ajudará no relacionamento com seus clientes e na sua capacidade de fazer negócios. Forneça informações e negocie produtos e serviços para o público-alvo apropriado, mantendo-se transparente e verdadeiro durante todo o processo. Assim, você estará preparado para lidar com solicitações, incidentes e reclamações de clientes de forma justa e diligente.

Ao vender um produto ou serviço a cliente de nossos parceiros, lembre-se de que você não pode aconselhá-los sobre planejamento financeiro. Forneça a eles apenas as informações referente a taxas que o produto ou serviço específico oferece.

É por isso que, como parte da equipe, contamos com você para atuar em prevenção aos Crimes Financeiros. Evite medidas disciplinares e legais, trabalhe sempre de acordo com os padrões éticos da SX Negócios.

Como interagir com fornecedores e intermediários

Em nosso negócio, interagimos com muitas pessoas, em distintas maneiras. Como uma empresa responsável, buscamos colaboradores, fornecedores e intermediários que tenham as mesmas aspirações que nós, que promovam a responsabilidade social, a ética nos negócios, os direitos humanos no trabalho e a sustentabilidade ambiental. Ao mesmo tempo, garantimos que suas atividades atendam aos nossos valores e padrões éticos.

Presentes e convites de terceiros

No desempenho de suas funções profissionais, não solicite, aceite, prometa ou ofereça pagamentos, comissões, presentes, compensações, convites, empréstimos ou facilidades financeiras para aproveitar sua posição na SX Negócios em benefício próprio, exceto nas seguintes circunstâncias:

- itens de pequeno valor *
- convites considerados razoáveis* em termos de costumes sociais e de cortesia;
- presentes ocasionais*, como presentes de Natal ou casamento, desde que não sejam em dinheiro e com valores moderados e razoáveis*.

** Limitado a R\$ 390,00*

Quando passar por esse tipo de situação e não tiver certeza se deve aceitar ou oferecer um presente ou convite, consulte o time de Compliance ou Jurídico. Eles estão disponíveis para ajudar, sempre que necessário.

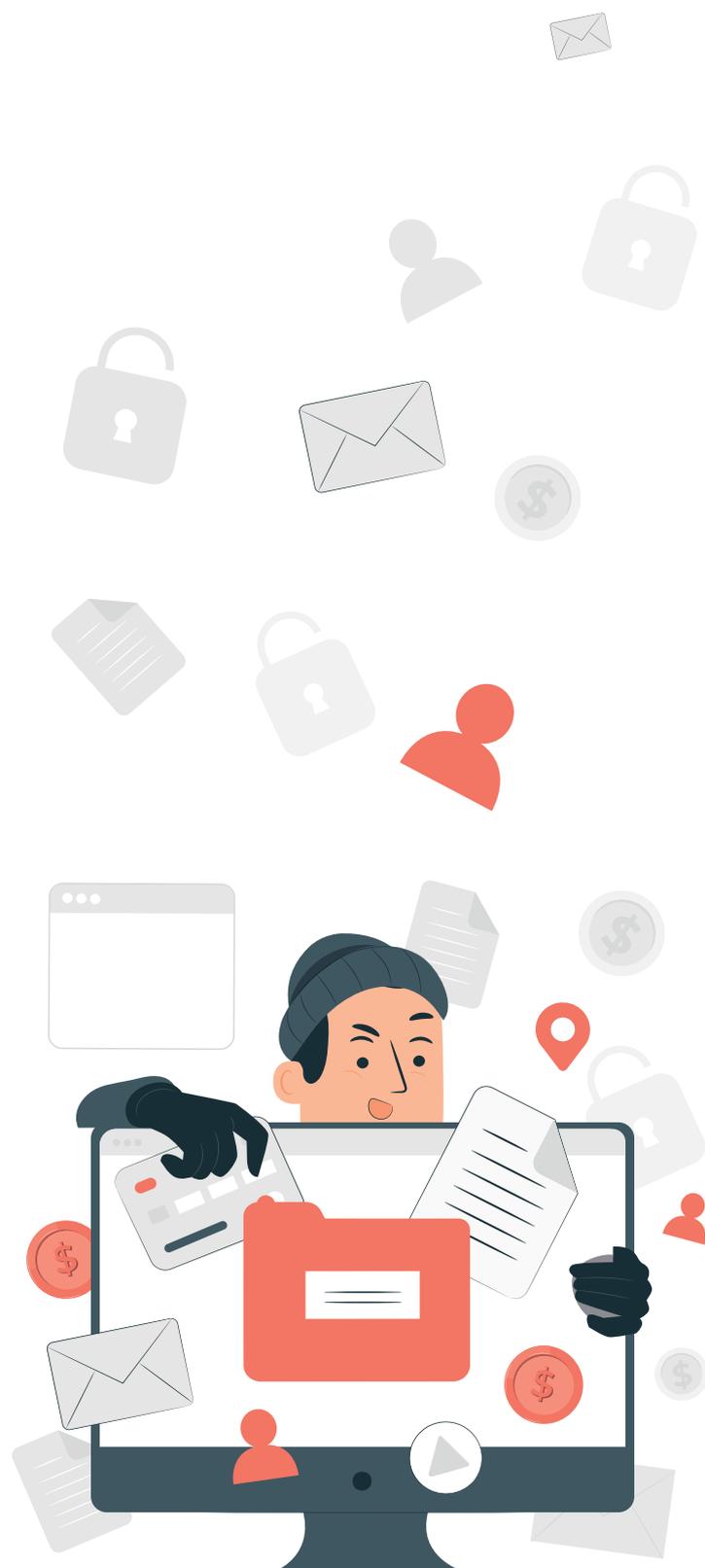
Seu relacionamento com a comunidade em geral

Estamos lutando contra o crime financeiro

Os crimes financeiros provocam situações perigosas e graves prejuízos para a sociedade. Nosso papel é contribuir para a prevenção e repressão destes delitos.

Todos os colaboradores têm a obrigação de evitar e não facilitar qualquer tipo de crime, seja fornecendo meios ou repassando informações que possam ser utilizadas indevidamente. Também colaboramos plenamente com as autoridades, onde quer que operemos, na luta contra o crime financeiro. Temos o objetivo comum de prevenir, detectar e remediar.

Contamos com o compromisso inabalável de reduzir o risco de produtos e serviços por nós comercializados. No âmbito da prevenção do crime financeiro, combatemos lavagem de dinheiro, o financiamento do terrorismo, a violação de sanções internacionais, o suborno e a corrupção.



Atividades políticas que afetam nossa neutralidade

Respeitamos o seu direito de livre associação política. No entanto, você deve deixar claro que sua participação é pessoal e não envolve a SX Negócios nem suas parceiras.

Se lhe foi oferecido um cargo público e está pensando em aceitá-lo, antes de decidir informe sua gestão e consulte o Departamento de Recursos Humanos, Jurídico e Compliance. É importante verificarmos primeiro se são compatíveis e se isso não comprometerá o seu cargo na SX Negócios.

Compromisso com obrigações fiscais

Temos tolerância zero no que diz respeito à evasão fiscal. A SX Negócios e seus parceiros cumprem as suas obrigações fiscais e seguem princípios éticos.

Não exerça qualquer prática que implique a elisão de obrigações fiscais na sua atividade profissional.

Como interagir com as autoridades

Ao interagir com autoridades públicas ou seus representantes, seja transparente, respeitoso e colabore.

Por trás do código de conduta.

Equipes envolvidas

*Por trás de todo grande projeto,
há sempre uma grande equipe*

Compliance

Recebe sugestões e dúvidas relativas ao conteúdo deste código;

Aconselha na resolução de condutas relativas a conduta e regulamentos internos, bem como na prevenção do risco reputacional associado;

Executa, interpreta e coloca o código em prática;

Desenha ações de treinamentos e sensibilização para o Código.

E-mail de contato: compliance@sxnegocios.com.br

Jurídico

Recebe denúncias relativas ao conteúdo deste Código;

Executa, interpreta e coloca o código em prática;

Organiza processos disciplinares, escala pedagógica e medidas disciplinares.

Unidade Novo Hamburgo

Rua Dr. Simões Lopes, 697

Bairro Liberdade, Novo Hamburgo (RS), Brasil

Unidade Rio de Janeiro

Av. Pastor Martin Luther King Jr., 126, 4º e 5ª andares

Bairro Del Castilho, Rio de Janeiro (RJ), Brasil

Unidade Sorocaba

Rua XV de novembro, 228

Bairro Centro, Sorocaba (SP), Brasil

SX
NEGÓCIOS

/ SOMOS
PESSOAS
QUE SONHAM,
CRESCEM E
REALIZAM.