

Questionário ANBIMA de *due diligence* para contratação de Distribuidor de Produtos de Investimento

Contratado:

Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A.

Contratante:

Questionário preenchido por:

Compliance

Data:

Mai de 2024

(Todos os campos devem ser preenchidos. Caso algum campo não seja aplicável à sua instituição, este deve ser preenchido com "N/A").

Sumário

Apresentação.....	3
1. Informações cadastrais	4
2. Informações institucionais	5
3. Receitas e dados financeiros	7
4. Recursos Humanos	7
5. Estrutura tecnológica.....	9
6. Compliance e controles internos	11
7. Prevenção à lavagem de dinheiro e anticorrupção.....	18
8. Gerenciamento de risco.....	21
9. Jurídico	22
10. Distribuição.....	23
11.Backoffice	25
12. Clientes e cadastro	25
13. Verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente (“Suitability”)	28
14. Agente autônomo de investimento	32
15. Distribuição de fundos de investimento	34

Apresentação

Este questionário é baseado no Código ANBIMA de Regulação e Melhores Práticas para Distribuição de Produtos de Investimento (“Código”). Ele tem o objetivo de auxiliar o administrador fiduciário e os distribuidores no processo de contratação de prestadores de serviços para distribuir produtos de investimento.

O questionário busca abordar, minimamente, a adoção de práticas consistentes, objetivas e passíveis de verificação que sejam suficientes não só para entender e mensurar os riscos associados à prestação de serviço como também para garantir um padrão aceitável da instituição a ser contratada.

O administrador fiduciário e o distribuidor, observadas suas responsabilidades, podem adicionar outras questões que julguem relevantes na forma de anexo a esse questionário.

Este questionário deve ser respondido por profissional com poderes de representação, e qualquer alteração em relação às respostas enviadas e aos documentos encaminhados após o preenchimento das respostas deve ser enviada à instituição que contratou a prestação de serviço em até cinco dias úteis da referida alteração.

1. Informações cadastrais

1.1	Razão social
Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A.	
1.2	Nome fantasia
Genial Investimentos	
1.3	Quais são as autoridades regulatórias em que o prestador de serviço está registrado?
<ul style="list-style-type: none">• Comissão de Valores Mobiliários (CVM): autorizada para prestação de serviço de Administração de Carteiras através do Ato Declaratório nº 6.819 de 17.05.2002;• Banco Central do Brasil: autorização de funcionamento por meio do Ofício DEPAL/NUORF – 94/265, de 28.06.1994;• ANBIMA: Código 451797.	
1.4	É instituição nacional ou estrangeira?
Instituição Nacional	
1.5	Possui filial? Em caso positivo, quantas e onde estão localizadas?
<p>Sim, possui duas filiais, uma em São Paulo (SP) e outra em Belo Horizonte (MG):</p> <p>CNPJ: 27.652.684/0003-24, localizada na Av. Brigadeiro Faria Lima, nº 3.400, conjunto 92 parte, Itaim Bibi, São Paulo-SP, CEP 04538-132</p> <p>CNPJ: 27.652.684/0005-96 localizada na Av. Barão Homem de Melo, nº 4484, Sala 301, Estoril - Belo Horizonte/MG, CEP 30494-270</p>	
1.6	Endereço
Praia de Botafogo, 228 - sala 913 Parte - Botafogo - Rio de Janeiro / RJ, CEP 22250-906	
1.7	CNPJ
27.652.684/0001-62	
1.8	Data de constituição
27/10/1981	
1.9	Telefones
(11) 3206-8000	
1.10	Website
www.genialinvestimentos.com.br	
1.11	Nome e cargo do responsável pelo preenchimento do questionário
Graciene Oliveira – Analista de Compliance	

1.12	Telefone para contato
	(11) 3206-8000
1.13	E-mail para contato
	compliance@genialinvestimentos.com.br

2. Informações institucionais

2.1	Descrever um breve histórico da instituição.
	A Genial Investimentos iniciou suas atividades como uma corretora de valores regional com sede em Porto Alegre e escritório em São Paulo, na época com a denominação de Geração Corretora de Valores. Em 1997, iniciou-se a gestão do fundo Geração FIA, que, anos mais tarde, se tornaria um dos fundos mais premiados do mercado de ações. Em 2000, iniciou-se a gestão dos Clubes Programados, buscando oferecer ao público a entrada no mercado de ações com investimentos iniciais a partir de R\$100,00, democratizando seu acesso. Surgiu, assim, o conceito de oferecer produtos de investimentos ao público com desempenho, transparência nas informações e atendimento qualificado, independentemente do valor aplicado. Em 2002, a Geração Corretora de Valores é fundida com a Futuro Corretora passando à denominação de Geração Futuro Corretora de Valores, com atuação em âmbito nacional. Em 2009, houve a assunção da responsabilidade integral da Gestão das Carteiras de Investimentos de Recursos de Terceiros pela Geração Futuro Gestão de Recursos S/A. Em 2012, foi anunciada a aquisição da Geração Futuro Corretora de Valores pelo Grupo Brasil Plural. Em janeiro de 2014, a transação de aquisição da Geração Futuro Corretora de Valores pelo Grupo Brasil Plural foi aprovada pelo Banco Central do Brasil. Em julho de 2018, a razão social da corretora foi alterada de Geração Futuro Corretora de Valores S.A para Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A.
2.2	Indicar os principais sócios e sua respectiva participação acionária.
	Genial Investimentos Holding Financeira S.A. – 100%
2.3	Informar se os principais sócios detêm participação relevante (mais de 5%) em negócios diversos da prestação de serviço contratada. Em caso positivo: <ul style="list-style-type: none"> I. Informar o percentual detido; e II. A atividade por eles desempenhada.
	Não.
2.4	Informar se os principais executivos exercem atividade de representação em outras empresas em cargos de conselho, diretoria e comissões. Em caso positivo, quais?
	Os principais executivos da Genial Investimentos exercem atividades de representação apenas em outras empresas do Grupo Genial.

2.5	<p>Informar se a instituição ou seus sócios/administradores/dirigentes, em relação à atividade contratada, já foram punidos ou respondem por processos na Comissão de Valores Mobiliários (CVM), BC, Bolsa de Valores ou outra autoridade regulatória nos últimos cinco anos. Em caso positivo, e se não estiver sob sigilo, informar:</p> <ol style="list-style-type: none"> O número do processo; Seu status (encerrado/em julgamento/condenação); e Um breve relato sobre os processos.
<p>Não há processos para os sócios/administradores/dirigentes da corretora.</p>	
2.6	<p>Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo em que a instituição figure no polo passivo e sejam relevantes para a atividade contratada indicando:</p> <ol style="list-style-type: none"> Principais fatos; e Valores, bens ou direitos envolvidos.
<p>Não há processos judiciais, administrativos ou arbitrais que não estejam em sigilo envolvendo a Instituição e/ou a atividade contratada.</p>	
2.7	<p>Informar se a instituição é membro de associação de classe. Em caso positivo, qual(is)?</p>
<p>A Genial é associada à ANCORD e ANBIMA.</p>	
2.8	<p>Informar se a instituição é aderente ou associada à ANBIMA; se for aderente, indicar os Códigos de Regulação e Melhores Práticas a que aderiu.</p>
<p>Sim, aderente aos códigos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Código de administração de recursos de terceiros; • Código de distribuição de produtos de investimento; • Código de ética; • Código de negociação de instrumentos financeiros; • Código de ofertas públicas; • Código dos processos da regulação e melhores práticas; • Código para o programa de certificação continuada; • Código para serviços qualificados ao mercado de capitais. 	
2.9	<p>Informar se a instituição é empresa brasileira patrocinada por instituição financeira norte-americana ou participante do FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Em ambos os casos, informar o GIIN (Global Intermediary Identification Number) da patrocinadora ou da instituição participante.</p>
<p>Sim, a Genial é uma Instituição participante. GIIN:TKU1IM.00005.ME.076</p>	
2.10	<p>Referente ao FATCA, informar:</p> <ol style="list-style-type: none"> Os procedimentos para identificação de uma “US person”; Se há acompanhamento/monitoramento de clientes “US person”; e Forma de reporte das operações.

A identificação de “US person” é realizada a partir do cadastro do cliente na Genial, em que o cliente deve se identificar como “US PERSON” ou não. Com isso, é possível realizar o monitoramento deste tipo de cliente e, consequentemente, o reporte das operações para o órgão responsável.

2.11 Caso a instituição não seja aderente ao FATCA, fundamentar as razões da não aderência.

N/A.

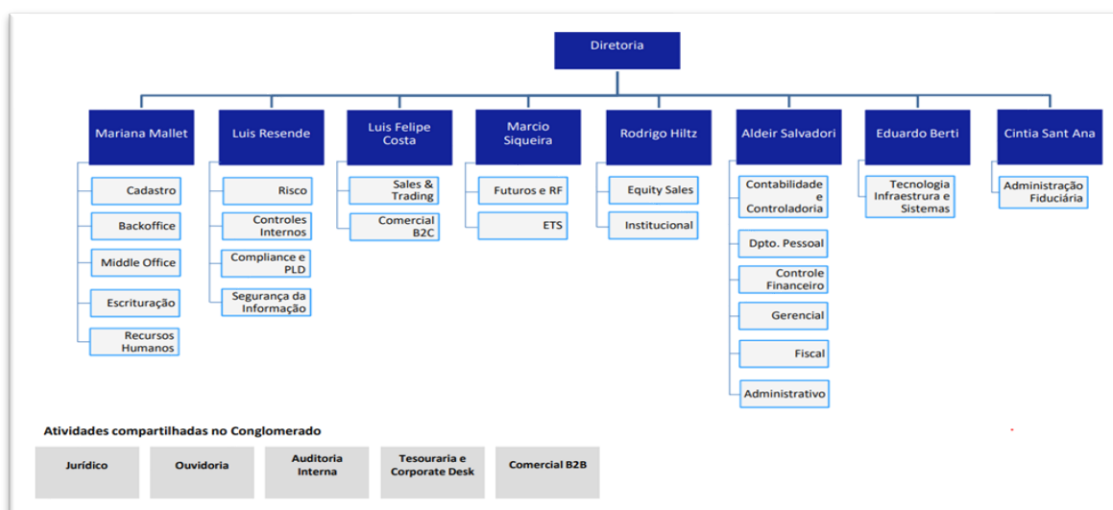
3. Receitas e dados financeiros

3.1 Encaminhar os dois últimos balanços.

Disponíveis através do link: <https://www.bancogenial.com/pt-BR/Company/Statements>

4. Recursos Humanos

4.1 Fornecer organograma da instituição indicando o nome dos responsáveis por área. Anexar ao final do documento currículo devidamente assinado contendo dados profissionais que evidenciem a experiência dos profissionais indicados.



4.2 Indicar o número total de profissionais da instituição.

93 colaboradores.

4.3 Descrever resumidamente o processo de remuneração e/ou comissionamento adotado para os profissionais. Anexar ao final do questionário documento completo.

A Genial tem como objetivo assegurar que a remuneração (salário, benefícios e PLR) seja adequada à formação e experiência do profissional, assim como competitiva em relação ao mercado em que estamos inseridos. Por acreditarmos e praticarmos uma cultura meritocrática e de formação de sócios, o que torna

a organização atrativa e competitiva frente aos seus principais concorrentes, temos também a remuneração variável (PLR). O pagamento de PLR é praticado anualmente, estando atrelado à incentivos de longo prazo e mensurado através da Avaliação de Desempenho, sendo o cálculo da remuneração variável influenciado diretamente pelas seguintes esferas: Instituição, Unidade de Negócios e Desempenho Individual. Reforçamos que nosso plano de remuneração variável atende às exigências legais e é aprovado em sindicato.

4.4 Descrever resumidamente o processo de “conheça seus profissionais” adotado pela instituição. Anexar ao final do questionário documento completo.

O processo de KYE compreende inicialmente, etapa de coleta de informações pessoais dos candidatos, através de plataforma própria de cadastro. Nessa mesma plataforma, consta atualmente questionamento específico acerca da sua condição de PEP (Pessoal Politicamente Exposta). Durante os trâmites da contratação, a área de Gente confirmará essa informação em base interna mantida pela área de Compliance.

Para além da confirmação da condição de PEP, a área de Gente promoverá pesquisas, através prestador contratado para tanto, do histórico do candidato aprovado, a fim de constar desabonos ou processos sensíveis que possam impactar na aprovação.

Identificada a condição de PEP ou constatando-se circunstâncias que pesam contrariamente o candidato, a área de Gente deve encaminhar o processo de contratação para aprovação das Diretorias de Compliance e Gente. O candidato apenas poderá ser contratado mediante ambas as aprovações.

É definido, com base em critérios relacionados às áreas internas que têm contato com informações sensíveis, quais delas são consideradas de alto, médio ou baixo risco. A classificação de risco do Funcionário, portanto, estará atrelada à sua área de atuação.

4.5 Informar se a instituição tem processo de qualificação e treinamento para seus profissionais, detalhando, especificamente, os assuntos elencados abaixo. Em caso positivo, descrever resumidamente os procedimentos adotados e a periodicidade em que são aplicados. Anexar ao final do questionário documento completo.

- I. Anticorrupção;
- II. Conteúdo do código de ética;
- III. Controles internos e compliance;
- IV. Prevenção a lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo (“PLDFT”); e
- V. Suitability.

A Genial possui programa de treinamento que objetiva capacitar e reciclar os conhecimentos de seus colaboradores, considerando temas relevantes de Compliance como os listados acima, além de outros que julgamos ser convenientes. Os treinamentos são ministrados periodicamente, com exceção daquele referente a PLD, que acontece no mínimo anualmente. A gestão do programa de treinamentos fica a cargo da área de RH e a área de Compliance atua especificamente naqueles que são inerentes aos temas de sua responsabilidade. Os últimos treinamentos sobre os temas listados acima foram ministrados na modalidade online em plataforma específica, com avaliação ao final e emissão de certificado de aprovação, com a nota.

4.6 Em relação à pergunta anterior, caso a instituição tenha treinamento para controles internos e compliance para seus profissionais, informar se o conteúdo inclui, minimamente:

- I. Identificação e reporte de transações suspeitas sujeitas às autoridades governamentais;
- II. Exemplos de diferentes meios de lavagem de dinheiro envolvendo produtos e serviços da instituição;

	III. Regras internas de PLDFT e anticorrupção; e IV. Registro de seus treinamentos, frequência e materiais utilizados.
	Sim, os temas listados nos itens I a III são contemplados no nosso treinamento de PLD e possuímos registro e controle de frequência, além de resultados de avaliações empregadas ao término do treinamento, conforme informado no item anterior.
4.7	Informar se a instituição tem processo de treinamento para os prestadores de serviço contratados. Em caso positivo, descrever resumidamente os procedimentos adotados e a periodicidade em que são aplicados. Anexar ao final do questionário documento completo.
	Dentro do programa de treinamentos, há aqueles que se dirigem também aos prestadores de serviços contratados, como no exemplo dos Assessores de Investimento que atuam como prepostos da Genial na distribuição de produtos. As diretrizes gerais aplicáveis aos colaboradores se estendem a eles sem exceção, tal qual descrito na resposta ao item 4.5.

5. Estrutura tecnológica

5.1	Descrever os sistemas utilizados pela instituição.
	Os principais sistemas utilizados pela Instituição são: RTC, CAC, Sinacor, Zendesk, Sincad, Intranet Genial, Cetip Trader, Profit Chart, Smarttbot, GL Trader, Tryd, Home Broker, MTB, Gtrader, Metatrader, Robotrader, E-Guardian, FIS-GL, Fast PNT, Entrypoint Line.
5.2	<p>Descrever a estrutura da área de tecnologia da informação, relatando:</p> <ol style="list-style-type: none"> Se a instituição tem área de tecnologia da informação própria. Em caso positivo, encaminhar o organograma, detalhar as atividades atuais e a qualificação profissional do responsável pela área; e Caso a instituição terceirize essa atividade, descrever: <ol style="list-style-type: none"> O nome do contratado; As atividades contratadas; A forma de controle e supervisão do contratado; O plano de contingência adotado; e O processo para assegurar o cumprimento das regras e obrigações estabelecidas em contrato.
	<p>O Grupo Genial, ao qual a Genial Investimentos pertence, possui uma área de Sistemas própria, tendo como CTO Eduardo Berti. As equipes de Sistemas são responsáveis pela Engenharia de Software, Arquitetura de Software, Administração de Dados, desenvolvimento de sistemas internos e seleção e contratação de sistemas externos; sendo responsáveis também pela administração, suporte e sustentação desses.</p> <p>Equipe de Desenvolvimento e Suporte aos Sistemas: área responsável por desenvolvimento de softwares da Genial Investimentos. Divide-se em times multidisciplinares e auto-organizados. Cada time responde por um produto ou um canal. Essa área também é a responsável pelo desenvolvimento de produtos digitais da empresa, sistemas internos e externos para clientes, entre API's e soluções de bank <i>as a service</i>, além de assessorar outras áreas na escolha de soluções para incrementar a qualidade do atendimento aos usuários e clientes finais.</p> <p>Equipe de Infraestrutura: As equipes de Infraestrutura são responsáveis pela Governança de TI, Sustentação Operacional, Servidores, E-mail, Suporte Técnico, Administração de Usuários, Suporte a Sistemas, etc.</p>

Organograma TI – Infraestrutura e Sistemas



5.3 Descrever os procedimentos de armazenamento do backup de dados e das informações.

A verificação dos backups nos servidores de arquivos, aplicativos, banco de dados, e-mail e gravação de voz é realizada diariamente por meio de conferência dos logs, e-mails de alerta e verificação de console de gerenciamento. É realizada, também, a restauração quinzenal de um arquivo escolhido de forma aleatória e são arquivados os históricos de restauração separados por mês e dia. O controle de erros de backup é realizado por meio de registro automático na ferramenta de ITSM; em caso de falha neste registro ou em casos em que há inviabilidade técnica, o controle é realizado manualmente em planilha.

No ambiente em cloud da “Extranet” anualmente é executado teste de DR (Disaster Recovery), onde operamos em um período de 1 até 7 dias no ambiente de contingência.

O armazenamento das fitas de backup é realizado por empresa especializada, que semanalmente realiza a troca das mídias com o Grupo Genial, respeitando o período de retenção definidos em política. O processo das trocas é realizado por um responsável da área de Tecnologia da Informação do Grupo Genial, por meio de um protocolo de entrega e uma maleta especial para o transporte de mídias. O controle das mídias enviadas e recebidas é realizado por meio dos protocolos de envio e de recebimento. Para monitoramento das mídias, a empresa de armazenamento fornece um portal, onde é possível consultar o código de barra, a etiqueta, a descrição e o status da mídia. Por meio do portal do fornecedor também é possível solicitar serviços como entrega, coleta, saída permanente e entrega/mídia em trânsito (para mídias que foram coletadas, estão a caminho da empresa de armazenamento e devam retornar).

5.4 Informar se a instituição possui filtro de e-mail, firewall e sistemas de antivírus. Em caso positivo, detalhar.

Os recursos são protegidos de acessos externos pela utilização de firewall Fortigate. Os equipamentos são monitorados pela solução integrada ao Fortigate, denominada “FortiAnalyzer”, em regime 24x7 pela equipe de TI e Segurança da Informação do Grupo. Em caso de qualquer alerta suspeito, a equipe de Segurança da Informação e Infraestrutura aplicam as medidas de contenção e resposta imediatas. O Grupo utiliza solução de antivírus “Apex One” em suas estações de trabalho e “Deep Security” nos servidores, também possui solução de detecção de ameaças (Falcon Crowdstrike). O console administrativo, instalado em servidor exclusivo, está parametrizado para verificar novas definições de vírus a cada 2 horas no site do fabricante. As estações de trabalho e os servidores da matriz e filial estão configurados para buscar as atualizações no servidor central a cada 4 horas ou, caso os equipamentos estejam desligados, quando os usuários se conectam à rede corporativa.

5.5 Descrever os mecanismos adotados pela instituição para assegurar segurança e sigilo das informações.

Atualmente, a instituição está reorganizando e atualizando os controles de prevenção à vazamento de dados, através de rotulação da informação e políticas preventivas em soluções de DLP.

As estações de trabalho possuem bloqueio para uso de dispositivos de armazenamento externo removível (Pendrives, HDs móveis), além de criptografia de disco. Os filtros de conteúdo para Internet também bloqueiam acesso a sites de armazenamento em nuvem (ex. Megaupload, 4share, etc).

5.6 Informar os procedimentos de segurança cibernética adotados pela instituição, se houver.

- Definição dos papéis e responsabilidades: Os papéis e responsabilidades dos colaboradores relacionados à segurança cibernética estão registrados na 'Política de Segurança da Informação e Cibernética', disponível e publicada na Intranet.
- Fluxo de aprovação para acessos sistêmicos e físico: Conforme o documento 'Norma de Concessão de Acesso Lógico', todas as solicitações devem conter aprovação hierárquica (líder imediato do solicitante) e aprovação funcional (dono do sistema/informação). Exceções são avaliadas pelo time de Compliance.
- Classificação das informações: As informações devem ser classificadas pelos donos da informação (proprietários) para assegurar o devido tratamento e transporte durante o ciclo de vida. Conforme o normativo 'Segurança para Classificação e Tratamento da Informação', disponível na Intranet, os seguintes rótulos devem ser utilizados para classificar a informação: pública, interna, restrita e confidencial.
- Compliance: A Política de Compliance está disponível na Intranet.
- Armazenamento seguro das informações: Todas as informações são armazenadas em diretórios corporativos no Sharepoint, onde o acesso é permitido somente aos colaboradores da própria área, conforme fluxo de aprovação de acessos.
- Monitoramento da utilização das informações: os e-mails são monitorados com base em palavras chaves e outras correspondências (extensão de arquivo, dado sensível etc.).
- Retenção dos logs de acesso aos sistemas: A Norma de Segurança para Logs e Trilhas de Auditoria, disponível na intranet, estabelece as diretrizes para assegurar que os logs e trilhas de auditoria sejam armazenados mantendo a integridade, confidencialidade e disponibilidade.
- Treinamento de funcionários e parceiros sobre segurança da informação: Todos os colaboradores e terceiros participam do exercício de simulação de Phishing. Adicionalmente, a SI disponibiliza um material no onboarding de novos colaboradores com dicas e recomendações de segurança, bem como um treinamento online.
- Tratativa de risco: Em caso de riscos identificados, eles são classificados quanto à probabilidade e impacto (risco inerente), sendo solicitado planos de ação para mitigação do risco junto a área responsável. Os planos de ação devem ser submetidos para avaliação do Comitê de Segurança e encaminhados para acompanhamento junto a área de Controles Internos.

6. Compliance e controles internos

6.1

A instituição tem área própria de controles internos e conformidade das regras, políticas e regulação (compliance)? Se sim, anexar resumo do(s) profissional(is) responsável(is) pela(s) área(s). Em caso negativo, contrata terceiros para desempenhar esta(s) atividade(s).

O Grupo Genial possui área própria de Controles Internos e Compliance, cujo diretor responsável é Luís José Rebello de Resende, tendo Thenille Cupertino como Superintendente de Compliance e Controles Internos.

Luis Resende é graduado em Ciências da Computação na Universidade Federal do Rio de Janeiro, com mais de 23 anos de experiência no mercado, foi o responsável pelo desenvolvimento do primeiro sistema de negociação eletrônica do Brasil, trabalhou nas empresas UBS e BTG Pactual, sendo responsável pelas áreas de Negociação Eletrônica das respectivas empresas.

Thenille Cupertino é Administradora, Pós-graduada em Gestão de Negócios e Finanças pelo Insper e possui MBA em Riscos Pela Saint Paul e Gerenciamento de Riscos pela Moody's Corporation em Nova Iorque, EUA. Possui mais de 16 anos de experiência em áreas de Governança Corporativa, Riscos e Compliance, atuando em empresas do mercado financeiro, seguradora, agronegócio e indústria. Iniciou sua carreira no ABN AMRO Bank em 2007, na área de Riscos. Trabalhou nas empresas Bunge, Camil e Omni, sendo os últimos 6 anos com foco na estruturação e reestruturação das áreas que compõem a segunda linha de defesa.

6.2	A instituição utiliza algum sistema para execução das atividades de compliance e controles internos? Descrever.
	<p>Sim, a área de Compliance utiliza os sistemas eGuardian, Risc, Neoway e PH3, que têm como finalidade a verificação de movimentações e operações de clientes sob a ótica de prevenção à lavagem de dinheiro (eGuardian) e a realização de procedimentos relacionados aos processos de Conheça seu Cliente, Conheça seu Parceiro, e Conheça seu Fornecedor (RISC, Neoway e PH3). Adicionalmente, contamos com um sistema proprietário de extração de relatórios que nos propicia acesso à informações relevantes para execução das rotinas de compliance e controles internos, além do acesso de consulta à sistemas como Sinacor, Britech e outros sistemas internos.</p> <p>A área de Controles Internos conta com os sistemas Winco e Gerenciador de Apontamentos, além de possuir acesso de consulta aos sistemas internos para suporte às suas atividades.</p>
6.3	<p>A instituição tem comitê de controles internos e compliance? Em caso positivo, informar:</p> <ol style="list-style-type: none">I. Periodicidade;II. Composição;III. Linhas de reporte;IV. Principais diretrizes; eV. Se as decisões são formalizadas.

A Genial possui Comitês específicos de Compliance e de PLDFT, com periodicidade estabelecida conforme demanda e compostos por membros da Diretoria e das áreas de controles. Todos os Comitês possuem atribuições definidas em Políticas específicas, se reportam ao Comitê Executivo da Genial e as suas decisões são formalizadas em ata.

São atribuições do Comitê de PLDFT:

- I. propor recomendações à Diretoria Executiva sobre políticas, estratégias e diretrizes no gerenciamento de PLDFT;
- II. avaliar os níveis de apetite e classificação de riscos fixados na política de PLDFT e as estratégias para o seu gerenciamento, considerando os riscos individualmente e de forma integrada;
- III. supervisionar a observância, pela diretoria da instituição, dos termos da política de PLDFT;
- V. avaliar o grau de aderência dos processos da estrutura de gerenciamento de PLDFT às normas e diretrizes expedidas pelo Banco Central do Brasil, Comissão de Valores Mobiliários e autorreguladores, e pelas políticas internas; e
- VI. manter registros de suas deliberações e decisões.

6.4	Anexar o código de ética e conduta de instituição e informar se há adesão formal pelos profissionais.
Documento em anexo. O Código de Ética e Conduta é documento de adesão formal obrigatória por parte dos novos colaboradores e dos antigos, nos casos de publicação de novas versões. O documento corporativo fica publicado na Intranet do Grupo, à qual os colaboradores têm acesso, e por lá é possível acessar o seu conteúdo e dar o aceite formal, mediante uso de login e senha pessoais obrigatória via intranet.	
6.5	Informar como são tratadas pelas instituições as questões que infrinjam o código de ética e conduta.
Na ocorrência de não observância, omissão ou negligência às regras e diretrizes contidas neste Código, bem como nas demais políticas internas da Genial, o colaborador, desde que comprovada sua conduta indesejável ou contrária aos interesses e valores da empresa, estará sujeito às penalidades administrativas cabíveis podendo acarretar, em último caso, em rescisão do contrato profissional com ou sem justa causa. Código de Ética anexo.	
6.6	Descrever a estrutura da instituição para disponibilização de canal de comunicação por meio do qual os funcionários, colaboradores, clientes, usuários, parceiros ou fornecedores possam reportar, sem a necessidade de se identificarem, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às atividades da instituição (Resolução 4.567, do BC, e suas alterações posteriores).
Disponibilizamos aos nossos colaboradores e ao público externo o Canal de Ética e o Canal de Denúncias para reporte de situações suspeitas ou fatos que possam configurar violação ao Código de Ética e Conduta do Grupo Genial, comportamento antiético ou ilegal, crimes e fraudes que afetem a reputação da nossa instituição. A comunicação pode ser feita em nosso site através do link: https://www.genialinvestimentos.com.br/canal-de-denuncias/ ou no canal de ética, na nossa página inicial na intranet. As informações são tratadas de forma sigilosa e a identidade do declarante não é revelada.	
6.7	Descrever as regras de segregação de atividades adotadas pela instituição.

As áreas são segregadas de acordo com o nível de sigilo e confidencialidade das atividades desempenhadas por elas, podendo essas segregações serem físicas e/ou lógicas dependendo da necessidade e das informações sigilosas que cada área possua, para que não haja conflito de interesses ou acesso indevido às informações, assim como para que seja mantido o grau de independência adequado.

O fluxo de concessão de acessos físicos e lógicos obedece a etapas de aprovação que contemplam a validação do gestor do colaborador solicitante e do proprietário responsável pelo sistema ou diretório que se pretende acessar, culminando com a validação do Compliance sob as óticas de prevenção a conflitos de interesses, segregação de funções e sigilo e confidencialidade de informações.

Barreiras Físicas:

Todos os profissionais que atuam nas áreas de Administração de Recursos de Terceiros (administração fiduciária e gestão de recursos de terceiros) estão totalmente segregados, física e logicamente, das áreas responsáveis pela intermediação e distribuição de valores mobiliários, de forma a minimizar adequadamente tais conflitos.

As áreas de Custódia, Escrituração, Mesas de Operação, Gestão de Recursos, *Investment Banking* (“IB”) e *Research* estão totalmente segregados, física e/ou logicamente, das demais áreas da instituição que possam gerar potenciais conflitos de interesse, de forma a minimizar adequadamente tais conflitos.

A segregação física conta com controle de acesso automatizado que permite apenas a entrada dos administradores, colaboradores e empregados nas áreas de trabalho autorizadas. Este controle possibilita o monitoramento da circulação dos empregados e de eventuais visitantes.

O controle do ingresso e circulação de pessoas também é realizado por meio da instalação de câmeras que fazem parte de um Circuito Fechado de Televisão e Vídeo, sendo certo que as imagens serão gravadas e armazenadas em arquivos eletrônicos por um período de 15 a 30 dias. O ângulo das câmeras é aprovado pelo Departamento de Compliance, para cumprir o objetivo de controle de circulação de pessoas, mas sem acesso às informações de telas de notebooks e conteúdo de impressoras.

O sistema de telefonia tem a possibilidade de realizar gravação telefônica com o principal objetivo de possibilitar a recuperação de instruções e entendimentos mantidos com os clientes e prestadores de serviços da Genial, assim como outros meios de comunicação junto ao cliente, tais como e-mail, chats e mensagens que têm suas informações armazenadas internamente.

Barreiras lógicas:

As barreiras das informações digitais baseiam-se na segregação das informações de cada departamento, seguindo a mesma lógica das barreiras físicas.

Os acessos são concedidos através de perfis de função previamente estabelecidos em matrizes de segregação de funções aprovados pelo Compliance e de acordo com as diretrizes do Manual de Segurança da Informação, aprovado pela Diretoria Executiva.

Por fim, cada usuário possuirá computador de uso exclusivo e com acesso individual, evitando o compartilhamento de recursos que poderiam ensejar a eventual quebra do sigilo requerido.

As impressoras possuem controle para impressão e digitalização mediante uso do crachá individual.

6.8	<p>Descrever resumidamente as regras de investimento pessoal adotadas pela instituição em relação aos seus profissionais. Anexar o processo completo ao final do questionário.</p>
	<p>A Genial possui Política de Investimentos Pessoais, que define as seguintes regras:</p> <ul style="list-style-type: none">• Todas as negociações com renda variável devem ser realizadas exclusivamente por meio da Genial Investimentos respeitando-se as seguintes diretrizes:<ul style="list-style-type: none">• Colaboradores contratados pela Corretora deverão operar exclusivamente por aquela com a qual mantém contrato de trabalho, nos termos da Resolução CVM 35;• Os novos colaboradores deverão transferir suas posições já existentes em outras corretoras para a Genial Investimentos dentro do prazo de 30 (trinta) dias, a partir da data de sua contratação;• Operações no mercado à termo e futuros são permitidas, desde que observada a obrigatoriedade de manter o ativo em carteira por, no mínimo, 15 (quinze) dias – “holding period” antes de realizar operação em sentido contrário;• É vedado realizar operações de day trade, evitando-se que as operações dos colaboradores possam servir para manipular a livre formação dos preços e obedeçam tão somente a critérios de investimentos, nunca de especulação;• É vedado realizar operações que sejam “espelho” das realizadas pelos fundos geridos pela Plural Investimentos Gestão de Recursos e/ou que acarretem prejuízo aos mesmos ou aos nossos clientes; <p>A área de Compliance efetua monitoramento diário das operações de pessoas vinculadas. Antes de qualquer operação nos mercados de opções e à vista, os colaboradores de algumas áreas específicas deverão solicitar autorização prévia por meio de e-mail enviado para área de Compliance, que avalia se há alguma restrição para operação do ativo, conforme o que está estabelecido na política de investimentos Pessoais.</p> <p>O colaborador é notificado caso não siga as diretrizes da Política de Investimentos Pessoais, e, dependendo do fato gerador da notificação, a área de Compliance reporta ao Comitê para tomada de decisão.</p>
6.9	<p>Informar o nome do diretor responsável pelo compliance e controles internos.</p>
	<p>Luis José Rebello de Resende.</p>
6.10	<p>Informar como se dá o reporte para a alta administração das questões envolvendo estrutura, obrigações de controles internos e compliance.</p>

O Diretor de Compliance e Controles Internos responde diretamente para os membros do Comitê Executivo e ele(a) é responsável pelo reporte das informações. As áreas de Controles Internos, Compliance e PLD são responsáveis pela implementação e supervisão das políticas, regras, procedimentos e controles, com objetivo de refletir os padrões de integridade e valores definidos pela Administração, assegurar a conformidade com leis e regulamentos emanados por órgãos supervisores nacionais e estrangeiros e a aderência às políticas e procedimentos internos estabelecidos, e garantir a compreensão dos principais riscos decorrentes de fatores internos e externos incorridos pela Organização, com vistas a assegurar que sejam identificados, avaliados, monitorados, controlados e testados de forma eficiente e eficaz. Assuntos relacionados a PLD são endereçados através do Comitê de PLD, do qual fazem parte, além da Diretoria responsável por Compliance e Controles Internos, também outros dois Diretores membros do Comitê Executivo.

6.11 Detalhar as regras adotadas pela instituição para recebimento e oferecimento de presentes e entretenimento para os profissionais e clientes.

É expressamente proibida qualquer forma de presente, gratificação ou cortesia (“presente”) que influencie um colaborador a agir de maneira específica com relação aos negócios do Grupo Genial. Com base nisto, o Grupo Genial proíbe a solicitação ou aceitação para si (ou para terceiros) de qualquer item de valor em troca (ou aparente troca) de negócios, favorecimento pessoal ou fornecimento de informações internas, privilegiadas ou confidenciais. Naturalmente, em algumas circunstâncias de caráter cultural ou de celebração institucional, podem ser costumeiras ou apropriadas a troca de presentes e entretenimento com clientes e fornecedores, assim como organizar ou participar de programas e eventos. Estas ocorrências, no curso normal da realização de negócios, não são consideradas como violação ao Código de Ética desde que não sejam excessivas. Todavia, alguns cuidados devem ser tomados e os colaboradores devem observar atentamente quanto à quantidade ou valores relevantes que possam se configurar como prática conflituosa. São considerados como itens de valor: Títulos, dinheiro ou outras formas de remuneração, Joias e pedras preciosas, Obras de arte, Oportunidades de negócios, Mercadorias e serviços em geral, Entretenimento (ingressos, acomodações, passagens aéreas, etc.), Alimentos e Bebidas e Outros de valor expressivo ou fora dos padrões considerados razoáveis.

O intuito do disposto neste item é o de manter a isenção de interesses e evitar presentes excessivos, luxuosos ou ainda operações financeiras pessoais que configurem ou aparentem se configurar como influência indevida. Reforçamos que nossos colaboradores também devem evitar a realização de operações comerciais ou financeiras com clientes e fornecedores que possam influenciar na capacidade e discernimento do colaborador na realização de suas atividades profissionais de forma responsável e transparente. Em caso de recebimento ou da iminência de se receber presentes de valor expressivo de um cliente, fornecedor, prestador de serviço ou qualquer outra pessoa ou entidade com quem o Grupo Genial mantenha relacionamento (e em circunstâncias que não estejam previstas neste Código), é dever de todos submeter à análise da área de Compliance que providenciará a aprovação da Diretoria Executiva.

7. Prevenção à lavagem de dinheiro e anticorrupção

7.1 Anexar ao final do questionário documento adotado pela instituição para PLDFT devendo conter, no mínimo, as seguintes informações:

	<p>I. Se tem área própria de PLDFT;</p> <p>II. Número de profissionais dedicados a essa atividade;</p> <p>III. Procedimentos adotados quando da negociação de ativos; e</p> <p>IV. Sistema utilizado para acompanhamento e monitoramento.</p>
	<p>I. Se tem área própria de PLDFT;</p> <p>A área de PLD é responsável pelas atividades de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, assim como identificar práticas abusivas que estão em desacordo com a Resolução CVM 62/2022. Atualmente, a área conta com 3 colaboradores dedicados a essas atividades e que se reportam à gerente responsável. Para o monitoramento das operações e movimentações suspeitas de PLDFT e acompanhamento das situações previstas no art. 20 da Resolução CVM 50/2021, o Banco Genial dispõe do sistema E-Guardian implementado no segundo trimestre de 2015. Atualmente, alguns parâmetros do sistema E-Guardian também são utilizados para monitoramento de operações que possam identificar as situações previstas na Resolução CVM 62/2022. Conforme o resultado das análises, as operações com indícios de irregularidades são discutidas no Comitê de PLDFT, que avalia e define as ações a serem tomadas em relação aos clientes e às situações apresentadas, bem como a comunicação ou não aos órgãos responsáveis. O sistema E-Guardian possui interface com os sistemas que possuem dados operacionais e cadastrais dos clientes (Sinacor e Intranet), dos quais obtêm as informações para o monitoramento do cadastro, movimentações e operações. As eventuais alterações nos parâmetros do sistema (como exemplo, percentuais, valores) são efetuadas diretamente no sistema E-Guardian pelos colaboradores da área de PLD. Na análise dos alertas gerados pelo sistema E-Guardian, os analistas de PLD verificam as informações cadastrais declaradas pelos clientes alertados (ex.: a profissão, a atividade, a renda, o patrimônio, a idade, dentre outras), as posições de investimentos e de movimentações financeiras, eventuais pontos de atenção adicional (Pessoa Exposta Politicamente, cliente especial atenção, recorrência de padrões, etc.), inclusive junto ao assessor/officer do cliente e outras áreas do Grupo Genial, e consultam se os clientes foram alertados em outro parâmetro do sistema E-Guardian. Os analistas analisarão se o caso pode ser encerrado, ou se será encaminhado para análise do Comitê de PLD, se haverá ou não a comunicação ao COAF, o encerramento do relacionamento, o bloqueio da conta ou a solicitação de informações adicionais. Todos os alertas gerados pelo sistema E-Guardian são analisados no prazo de 45 dias. Os alertas gerados pelo sistema E-Guardian e as análises realizadas pelos analistas da área de PLD são documentadas e arquivadas na própria base de dados do sistema por período mínimo de 5 anos.</p>
7.2	Quais procedimentos são adotados pela instituição para verificar a origem dos recursos e identificar os beneficiários finais?

A origem dos recursos e os beneficiários finais são identificados no curso do processo de KYC, que antecede obrigatoriamente a aprovação de relacionamento dos nossos clientes. Para essa finalidade, nos valemos da documentação cadastral e dos documentos de suporte mandatórios, societários e financeiros, além dos inputs fornecidos pelos officers quando do preenchimento do formulário de Conheça seu Cliente.

7.3

A instituição tem comitê ou organismo que trate de PLDFT? Em caso positivo, informar:

- I. Periodicidade em que é realizado;
- II. Áreas envolvidas e número de participantes; e
- III. Se as decisões são formalizadas.

Sim; vide resposta ao item 6.3.

7.4

Anexar documento que descreva detalhadamente o processo adotado pela instituição de anticorrupção contendo, no mínimo, as seguintes informações:

- I. Se tem área própria para tratar do controle de anticorrupção; e
- II. Número de profissionais dedicados a essa atividade.

O controle anticorrupção é realizado pela área de Compliance, que conta atualmente com 5 colaboradores.

Nossa política apresenta os procedimentos para a plena aplicação das diretrizes a serem seguidas por todos os colaboradores da Genial, no que diz respeito à conduta ética de não solicitar, oferecer, prometer ou efetuar qualquer tipo de pagamento/suborno, seja em dinheiro, objetos ou favores, e nosso compromisso de agir em conformidade com as leis anticorrupção aplicáveis, com integridade, livre de corrupção e com as normas da Genial.

7.5

A instituição tem área independente das demais áreas da instituição que avalie as regras de PLDFT? Em caso positivo, quantos profissionais estão alocados para esta atividade?

Sim, a área de PLD é segregada e possui 3 colaboradores dedicados à atividade mencionada e que se reportam ao gerente responsável.

7.6

Referente à responsabilidade pelo PLDFT da instituição, informar:

- I. O nome do diretor responsável; e
- II. O nome do responsável pela área de PLDFT indicando o telefone para contato e e-mail corporativo.

I. Diretor responsável pela área de PLDFT: Luis José Rebello Resende

II. Responsável pela área de PLDFT: Mariana Alvarenga (pld@bancogenial.com) / Telefone: (11) 3206-8000

7.7

Para as atividades a serem contratadas, a instituição registrou nos últimos 12 (doze) meses alguma comunicação com indícios de transações suspeitas ao COAF? Em caso positivo, quantas?

Sim, até o preenchimento deste documento, realizamos o total de 11 (onze) comunicações nos últimos 12 (doze) meses.

7.8	Informar os procedimentos adotados nos casos de identificação de atividades suspeitas.
	Quando da identificação de atividades atípicas, as operações e/ou situações com indícios de irregularidades são reportadas à Gerência, Diretoria e/ou Comitê, conforme alçada competente, que avalia e define as ações a serem tomadas em relação aos clientes e às situações apresentadas, bem como a comunicação ou não aos órgãos responsáveis. A área de Compliance-PLD é responsável por comunicar o Conselho de Controle de Atividades Financeiras (“COAF”) sobre operações ou situações suspeitas de lavagem de dinheiro e de financiamento do terrorismo. A comunicação é feita de forma confidencial e sem dar ciência aos envolvidos ou a terceiros.
7.9	A instituição tem estrutura para identificação e mitigação de fraudes?
	A identificação de fraudes ou indícios da prática pode acontecer autonomamente, pelas áreas de Controles, ou também por qualquer colaborador, que tem o dever de reportar para a estrutura de Antifraude. Em qualquer dos casos, os fatos são apurados e esclarecimentos adicionais são levantados pelas áreas responsáveis, quando necessário. As providências cabíveis são adotadas, inclusive com o envolvimento de instâncias internas superiores.
7.10	Para as atividades a serem contratadas, a instituição já foi alguma vez fiscalizada ou inspecionada nas atividades de prevenção e combate à “lavagem” de dinheiro e controles internos por algum órgão regulador e/ou empresa de auditoria contratada? Em caso positivo, informe o órgão regulador e se ocorreu nos últimos 5 (cinco) anos.
	Sim, a Genial é periodicamente auditada pelos órgãos reguladores e autorreguladores, e tais trabalhos incluem verificações relacionadas à prevenção e combate à lavagem de dinheiro e controles internos. Nos 5 (cinco) últimos anos, a Genial foi Auditada pelo BACEN e pela BSM.

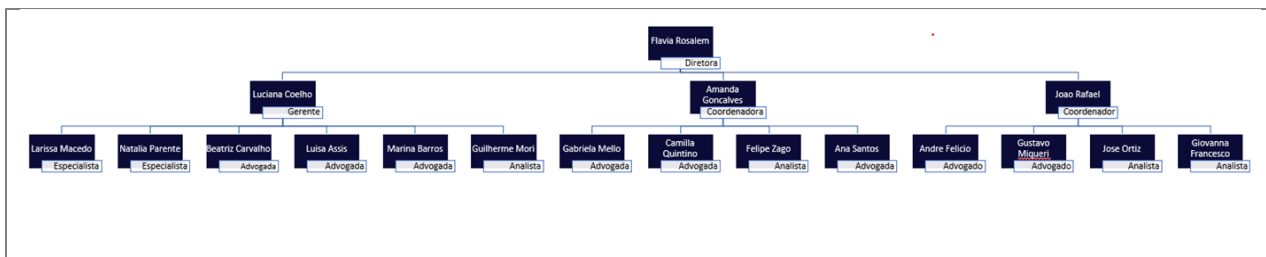
8. Gerenciamento de risco

8.1	A instituição tem área(s) própria(s) de gerenciamento de riscos? Caso não, contrata terceiros para desempenhar essa atividade? Descreva a experiência do contratado e a forma de supervisão.
	Sim, a área de Risco é própria, tem como diretor responsável o Sr. Luis Resende que se reporta diretamente ao Comitê Executivo. Atualmente a área possui 06 colaboradores, sendo eles Diretor de Risco, Gerente de Risco e 4 analistas.
8.2	Informar qual sistema de controle de risco é adotado pela instituição.
	<p>Possuímos alguns sistemas para controle de risco:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A Central de Risco é uma das ferramentas responsáveis pela gestão de risco no segmento de renda variável, tendo a função de controlar o risco pós-negociação dos clientes. Possui conexão em tempo real com os arquivos de risco enviados pela B3, sendo o desenvolvimento feito internamente. - Para o controle pré-negociação, utilizamos o OMS do HB (PNT), Profit (Neológica), B3 (Line 5.0), do GL/ATG, Metatrader (Intelitrader) e Robotrader.

8.3	<p>A instituição tem comitê de gerenciamento de riscos? Em caso positivo, informar:</p> <ul style="list-style-type: none"> I. Periodicidade em que é realizado; II. Áreas envolvidas e número de participantes; e III. Se as decisões são formalizadas.
<p>Sim, realizado trimestralmente. O Comitê de Risco é formado por 3 membros, dentre eles o Diretor de Risco da Corretora e o CFO do Conglomerado.</p>	
8.4	<p>Anexar PCN (plano de continuidade de negócios) adotado pela instituição, informando, no mínimo:</p> <ul style="list-style-type: none"> I. Se é auditado e em qual a periodicidade; II. Se é validado/testado por área independente; III. Local, distância do ambiente principal e avaliação sobre o local; IV. Processo para gerenciamento de crise; e V. Pessoas de contato/árvore de decisão.
<p>O PCN é auditado e testado a cada 12 meses.</p> <p>As nossas áreas, críticas e não críticas, possuem operação nos escritórios de São Paulo e Rio de Janeiro, em locais com disponibilidade 24/7, com baixa propensão a desastres naturais ou greves, baixa possibilidade de ocorrência de protestos assim como baixa periculosidade. Toda a nossa infraestrutura de servidores, sistemas de produção e serviços estão localizados em datacenters externos, em São Paulo, para que tenhamos mais segurança, performance e disponibilidade. Com isso, foram adotadas estratégias de testes para os cenários que afetam a disponibilidade do datacenter principal, na Equinix-SP3.</p> <p>Em cenários de crise que afetem o acesso aos nossos escritórios, São Paulo e/ou Rio de Janeiro, a estratégia formal da companhia é a continuidade das atividades por meio de acesso remoto (home office).</p> <p>A companhia possui responsáveis técnicos e de negócios em cada localidade com propriedade suficiente para a identificação de incidentes, notificação e apoio da análise junto aos times técnicos de Segurança da Informação e Tecnologia da Informação. Os padrões de apoio a estas avaliações estão definidos em Planos cabíveis para cada cenário. Assim, quando necessário, acionam a árvore de comunicação que executam os procedimentos definidos.</p>	

9. Jurídico

9.1	<p>A instituição tem departamento jurídico próprio? Em caso positivo, informar a composição da área. Em caso negativo, informar se contrata terceiros para essa atividade. Detalhar.</p>
<p>Sim, possui departamento jurídico próprio liderado por Diretora Jurídica, com diversos advogados especializados que atendem às demandas internas. Questões de maior escala ou questões pontuais podem ser delegadas para escritórios externos. A estrutura está composta conforme abaixo:</p>	



10. Distribuição

10.1	Informar o nome do diretor responsável pela distribuição. Anexar ao final do questionário resumo desse profissional.
Luis Felipe Lima Costa.	
10.2	Informar os produtos de investimento distribuídos pela instituição e o quanto representam do volume total distribuído.
<input checked="" type="checkbox"/> Fundos de investimentos.....12,85% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Depósito Bancário.....9,12% <input checked="" type="checkbox"/> Títulos públicos.....20,87% <input checked="" type="checkbox"/> Ações.....40,12% <input checked="" type="checkbox"/> Debêntures.....1,83% <input checked="" type="checkbox"/> Letras de Crédito Imobiliário.....6,88% <input checked="" type="checkbox"/> Letras de Crédito do Agronegócio.....1,59% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Crédito Imobiliário.....2,89% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Crédito do Agronegócio.....1,22% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Crédito do Bancário..... 0% <input checked="" type="checkbox"/> Certificado de Operações estruturadas.....0,42% <input checked="" type="checkbox"/> Derivativos.....2,21% Outros. Quais:	
10.3	Como são selecionados os produtos de investimento distribuídos?
<p>A escolha de fundos distribuídos é feita através de processo de curadoria que combina a avaliação criteriosa de análises quantitativas (métricas de retorno, risco, Sharp, comparativo entre peers, consistência de geração de alpha, correlação dos fundos, valor do PL e liquidez do produto etc.) e qualitativas (equipe que gere o produto, política de remuneração, tamanho e estrutura da gestora, etc). Além do processo de seleção, é feito monitoramento e acompanhamento dos fundos distribuídos.</p> <p>Com relação aos ativos do mercado primário, são escolhidos com base nos emissores que passam pelo crivo do setor de análise de crédito interno e dessa mesma análise, utilizamos seus parâmetros para o mercado secundário de emissões bancárias.</p> <p>Os ativos de crédito privado passam por análise do balanço e rating da empresa e liquidez do ativo realizados pelo comitê interno de produtos.</p>	
10.4	Quais canais são utilizados para distribuir os produtos de investimento?

Os canais são via plataforma, telefone, chat e e-mail.

10.5 A instituição tem canal de atendimento (ouvidoria)?

Sim, a Ouvidoria recebe as demandas, envia às áreas responsáveis, acompanha as providências e cobra uma solução para responder o mais rápido possível as manifestações dos clientes.

Encontra-se disponível um número de telefone para acesso gratuito à ouvidoria Genial, número 0800 688 8888 de segunda à sexta-feira das 09h00 às 12h30 e das 14h30 às 17h00, além do formulário digital de contato direto com a Ouvidoria e e-mail ouvidoria@genial.com.vc, todos divulgados no site www.genialinvestimentos.com.br.

10.6 Demonstrar a concentração total do volume operado (em percentual, no ano anterior e no ano atual), conforme abaixo:

Cliente	2022	2023
	%	%
Pessoa Física	85,77%	13,60%
Instituições Financeiras	0,00%	4,00%
Fundos de Investimentos	7,51%	28,00%
Outros	6,72%	54,40%
	100%	100%

10.7 Como a Instituição garante que os profissionais que atuam na distribuição tenham certificação devida para o desempenho da atividade?

Os profissionais da Genial possuem as certificações exigidas pelo mercado de acordo com suas atividades e áreas de atuação. Prezando pelas melhores práticas e para que possamos estar em conformidade com os órgãos reguladores, somos ativos no controle e cobrança das variadas certificações dos nossos colaboradores, visando desta forma manter o elevado padrão de qualidade operacional.

11. Backoffice

11.1	Informar se a instituição tem área de BackOffice própria. Em caso negativo, informar: I. Se a atividade é terceirizada; e II. Como é realizada a supervisão.
	Sim, a área é própria. A área de Back Office está localizada em São Paulo/SP e no Rio de Janeiro/RJ em ambiente segregado.
11.2	Informar como se dá o registro das ordens dos clientes e a verificação quanto a sua correta execução, origem e veracidade.
	As ordens são transmitidas por meio gravado, sendo elas ordens recebidas via telefone e/ou por e-mail e/ou plataformas, com registro de data, horário, duração, ramal e usuários de origem e destino. Todas as ordens são armazenadas pelo período mínimo regulamentar. São aceitas somente as ordens emitidas pelo cliente ou por seus representantes ou procuradores identificados no cadastro.
11.3	Descrever o procedimento adotado para: I. Acessar às gravações, a retenção e recuperação dos dados e informações referentes às operações e ordens executadas; e II. A forma como são arquivadas as evidências citadas no inciso acima e qual é o prazo de armazenamento.
	<p>Todas as áreas de operação e atendimento aos clientes do Grupo Genial possuem suas ligações telefônicas gravadas e que são autorizadas pelos usuários. Para os aparelhos comuns, é necessário o pedido da recuperação da conversa para a área de TI.</p> <p>Em ambos os casos mantemos “vivas” gravações de até 15 dias passados. Havendo a necessidade de recuperar uma conversa anterior a este período, será necessário retornar o backup do servidor, cuja retenção é de no mínimo 5 anos. A política de gravação da Genial segue o seguinte princípio:</p> <ul style="list-style-type: none">- O próprio usuário pode ouvir as suas próprias conversas;- Havendo a necessidade de um usuário ouvir a conversa de outro, sendo este do mesmo departamento, a aprovação do superior imediato e do Compliance é necessária;- Havendo a necessidade de ouvir a conversa de outro usuário, sendo este de outro departamento, será necessária a aprovação superior imediata do solicitante e do responsável pelo outro departamento, além do Compliance;- Todas essas requisições que envolvam aprovação são documentadas e aprovadas via sistema de chamados.

12. Clientes e cadastro

12.1	Descrever como a instituição realiza o cadastro de seus clientes e sua atualização, nos termos da regulação aplicável, indicando, no mínimo: I. Documentação solicitada; II. A periodicidade de atualização cadastral; III. Se o cadastro é físico e/ou eletrônico; e IV. O procedimento de guarda de documentação cadastral.
-------------	---

O cadastro ou atualização de cliente pessoa física pode ser feito de forma eletrônica, pelo APP da Genial Investimentos. Também pode ser realizado via Kit Cadastral via formulário.

Cadastro e Recadastro via APP da Genial Investimentos: O fluxo é realizado no APP para clientes Pessoa Física, e a validação reputacional é realizada pelo nosso time de Antifraude com o apoio do Bureau da Neoway. Caso o cliente não atenda aos requisitos o time pode reprovar a proposta para abertura, ou até mesmo solicitar documentos adicionais. O Cadastro realizado via APP também conta com a validação de Face Match, Liveness para comprovar a identidade do cliente. No final do processo o cliente da aceite aos Termos do Conglomerado da Genial (Banco e Corretoras), assim como as Regras e Parâmetros de Atuação.

Para o fluxo de Recadastro ainda não estamos passando pela validação do antifraude.

Cadastro e Recadastro via Formulário: Para clientes Pessoa Física (exceção casos que o cliente não consegue fazer via APP/Link) e Pessoa Jurídica, o cliente precisa preencher toda a documentação cadastral, passar pela análise do time de Cadastro e após estando tudo ok, o mesmo providencia as assinaturas, que atualmente pode ser realizado via ferramentas digitais vindo anexadas do certificado de assinatura digital. Após a conclusão desta etapa, o time de Cadastro encaminha a documentação cadastral completa, para análise de KYC realizada pelo time de Compliance. Após aprovação realizamos a abertura do Cadastro, assim como a devida classificação de risco no sistema.

Pessoa Física: Ficha Cadastral, Termo de Adesão ao Contrato de Intermediação, Suitability, Declaração de Condição de Investidor, Documento de Identificação, Comprovante de Residência, Termo de Adesão de Fundos / Clubes (se aplicável).

Pessoa Jurídica: Ficha Cadastral, Termo de Adesão ao Contrato de Intermediação, Suitability (se aplicável), Declaração de Condição de Investidor, Alteração Contratual / ATA, Contrato Social / Estatuto Social, Balanço Patrimonial, Declaração de Faturamento Mensal dos últimos 12 meses, Cópia do documento de identificação dos representantes signatários, Procuração (se aplicável), Societário da(s) Sócia(s) PJ até a identificação do Beneficiário Final. Organograma poderá ser solicitado (Se necessário).

A validade da Documentação Cadastral é considerada de acordo com a Classificação de Risco do cliente, atribuída pelo time de Compliance, ela pode ser considerada como ALTO, MÉDIO e BAIXO, sendo Alto (vencimento anual), Médio (vencimento 3 anos) e Baixo (vencimento 5 anos). Todo cliente poderá ter a sua classificação de risco reavaliada a qualquer momento.

12.2	A instituição opera com INR (investidores não residentes)? Em caso positivo, descrever como realiza o cadastro desses clientes e sua atualização, nos termos da regulação aplicável.
<p>Temos clientes INR cadastrado conforme Resolução CMN 4.373, para os quais prestamos os serviços de custódia e representação. O INR encaminha todo o Kit Cadastral da Genial (Ficha Cadastral, Termo de Adesão ao Contrato de Intermediação, Declaração de Condição de Investidor, Passaporte, Comprovante de Residência), assim como os documentos específicos de INR (Declaração de Saída definitiva, Contrato de Representação, Contrato de Custódia).</p> <p>A validade da documentação Cadastral é considerada de acordo com a Classificação de Risco do cliente, atribuída pelo time de Compliance, ela pode ser considerada como ALTO, MÉDIO e BAIXO, sendo alto (vencimento anual), Médio (vencimento 3 anos) e Baixo (vencimento 5 anos). Todo cliente poderá ter a sua classificação de risco reavaliada a qualquer momento.</p>	
12.3	Informar o sistema de cadastro utilizado pela instituição, indicando se permite a identificação da data e do conteúdo de todas as alterações e atualizações já realizadas.
<p>O cadastro utiliza a Intranet própria da Genial juntamente com o Sinacor e Sincad. A intranet permite a identificação da data e do conteúdo de todas as alterações e atualizações realizadas no cliente. A área de cadastro possui a data da última atualização e último recadastro, as demais alterações são armazenadas através de logs e estão disponíveis a qualquer momento para consulta com a área de TI.</p> <p>Referente ao Sinacor, o sistema possui campos que evidenciam as últimas alterações e “Relatórios de Ocorrência” que geram arquivos com todas as mudanças no cliente. O controle de alterações no Sincad só pode ser feito pela B3, por ser um sistema deles.</p>	
12.4	Informar o processo adotado pela instituição para conhecer e aceitar seus clientes (KYC). Detalhar o tratamento adotado para PEP (pessoas expostas politicamente) e INR.
<p>O processo de KYC ocorre com base nas informações existentes no cadastro do cliente e nas pesquisas realizadas pela área de Compliance quanto ao histórico reputacional do cliente, incluindo mídias e questões processuais.</p> <p>O cliente PEP é classificado como médio ou alto risco e requer aprovação prévia da área de Compliance e/ou do Comitê de PLD para início de relacionamento.</p> <p>No caso do cliente INR, assim como para clientes PJ, é necessária a identificação do beneficiário final com base na documentação societária. Além disso, é verificado se sua jurisdição consta na lista de sanções da ONU, do GAFI, de países com tributação favorecida ou outras listas restritivas, no momento da abertura de conta e no monitoramento periódico efetuado pela área de PLD.</p>	

13. Verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente (“Suitability”)

13.1	<p>Descrever o processo de suitability adotado pela instituição, indicando, no mínimo:</p> <ul style="list-style-type: none">O mecanismo utilizado para a coleta de informações;Metodologia utilizada para a classificação dos produtos distribuídos;As formas de comunicação ao investidor do perfil auferido;O tratamento adotado em casos de desenquadramento entre o perfil do investidor e a classificação do produto;Os procedimentos adotados para atualização do perfil do cliente e da classificação dos produtos distribuídos, bem como a periodicidade.
------	--

O mecanismo utilizado pela Genial para coleta das informações necessárias à definição do perfil de investimento dos clientes é a solicitação de preenchimento do Questionário Suitability no momento do cadastro do cliente e da atualização cadastral ou sempre que o cliente achar necessário (por meio do site/app ou preenchimento de documentação física).

A atribuição do perfil de investidor é feita com base no somatório de pontos do “Questionário Suitability” respondido pelo cliente, bem como na informação de sua receita mensal.

O somatório da pontuação do cliente é realizado de forma automática pelo sistema de cadastro, considerando a soma dos pontos da resposta do cliente a cada uma das questões, conforme matriz de pontuação. Após responder as questões para definição do perfil, o cliente é informado sobre o seu perfil de investimento e dos produtos associados. Além disso, o cliente pode consultar seu perfil a qualquer momento na área logada da Genial.

Para operações incompatíveis com o perfil de investimento, haverá um pop-up, indicando que a “referida operação está em desacordo com o perfil de investimento”. Nessa situação, mesmo que o cliente opte pela opção de continuar investimento, ele será comunicado do desenquadramento, uma vez que a operação está em desacordo com seu perfil e é realizada somente após ciência do cliente.

Para operações efetuadas via mesa de Operações, os clientes também são avisados previamente à realização da operação pelo assessor.

Os produtos e serviços ofertados pela Genial foram categorizados em 3 (três) distintas cestas, cada uma adequada a um perfil de investimento.

Para essa classificação, foram levados em consideração, dentre outros critérios:

- Os riscos associados ao produto e seus ativos subjacentes – o risco do investimento possui relação com a sua expectativa de retorno; quanto maior o risco, maior deverá ser o seu retorno esperado, de modo que o produto ofertado deve ser compatível com a tolerância do cliente ao risco, sendo classificado como principal protegido ou possibilidade de perda do principal. Assim, produtos com possibilidade de perda do principal são destinados a clientes com perfil moderado e arrojado.

- O perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto – refere-se à confiabilidade das instituições associadas ao produto, considerando dados financeiros, qualidade operacional e atuação no mercado. Inclui também o rating do emissor ou da emissão do produto fornecido pelas agências de classificação de risco, quando aplicável; por exemplo, um emissor com rating mais baixo pode oferecer maior rentabilidade, porém, associado a risco maior.
- A existência de garantias – alguns produtos contam com a proteção do FGC, como, por exemplo, CDB, LCI e LCA; outros produtos contam com garantia real, em que ativos do emissor ou de terceiros são oferecidos como garantia de pagamento e não podem ser negociados durante o prazo do investimento. Tais produtos se adequam a clientes que têm menor tolerância a risco e buscam maior segurança nos seus investimentos.
- Os prazos de carência – refere-se ao vencimento do produto, de modo que, após esse período, o investimento adquire liquidez diária e pode ser resgatado a qualquer momento pelo cliente; o resgate antes desse prazo pode acarretar perda parcial ou total da rentabilidade. Alguns produtos não têm prazo de carência e, por esse motivo, são adequados a perfis mais conservadores; prazos de carência maiores tendem a ser mais adequados aos perfis moderado e arrojado, pois podem também oferecer em contrapartida maior remuneração
- A liquidez – avaliada em termos de prazos de carência, vencimento e resgate do produto; quanto maiores esses prazos, menor a liquidez do produto, podendo oferecer em contrapartida maior remuneração. Assim, produtos com baixa liquidez são destinados a clientes com perfil moderado e arrojado.

13.2 Descrever como é realizada a conciliação entre o perfil do investidor e seus investimentos indicando a periodicidade.

O cliente é informado logo após o preenchimento dos dados do questionário qual seu perfil e a gama de produtos a qual é destinado. Caso venha a operar com produtos fora do seu perfil, é necessário que o cliente dê ciência no termo informando conhecimento sobre os riscos da operação.

13.3 Informar se a instituição considera o ativo ou o portfólio detido pelo cliente para enquadramento das operações ao seu perfil.

Consideramos o ativo para enquadramento.

13.4 Detalhar como são realizados o alerta e a obtenção da declaração expressa do investidor, quando este solicita aplicações nas situações de ausência, inadequação ou de desatualização de perfil.

A Genial não permite que o cliente faça autotaxação de perfil e não disponibiliza termo de recusa para clientes que discordam em preencher o questionário. Dessa forma, o cliente não tem opção de recusar a responder o questionário para definição de perfil.

A Genial não possui clientes ativos na situação de “Sem Perfil”, de forma que todos os clientes possuem perfil de investimento definido, salvo as exceções dos casos previstos como dispensados na Resolução CVM 30/2021, e nas situações em que o cliente possua perfil de investimento desatualizado, o cliente fica bloqueado para operar até a realização da atualização.

13.5	Indicar o procedimento adotado pela instituição para comunicar o investidor dos desenquadramentos em relação a seu perfil, indicando em qual momento ele recebe essa notificação.
<p>Para operações incompatíveis com o perfil de investimento, haverá um pop-up, indicando que a referida operação está em desacordo com o perfil de investimento. Nessa situação, mesmo que o cliente opte pela opção de continuar investimento, ele será comunicado do desenquadramento, uma vez que a operação está em desacordo com seu perfil e é realizada somente após ciência do cliente. Além disso, existe também a informação de desenquadramento posterior à operação, na nota de corretagem do cliente.</p>	
13.6	Com qual periodicidade a instituição revisa os processos de suitability?
<p>O processo de Suitability é revisado anualmente ou conforme necessário.</p>	
13.7	Quais procedimentos a instituição adota para garantir a implementação e cumprimento do processo do suitability?
<p>A Genial dispõe de manual específico que contempla seus procedimentos, metodologia e regras de suitability, classificação de perfil de investimento, classificação de risco dos produtos ofertados, monitoração da adequação da recomendação de produtos, serviços e operações ao perfil de investimento do cliente e das operações realizadas em nome de clientes em relação aos respectivos perfis de investimento, amplamente divulgado às áreas envolvidas no processo.</p> <p>A classificação do perfil de investimento é dada mediante métricas e critérios internos de pontuação baseado nas respostas obtidas no Questionário Suitability, não cabendo qualquer comparação ou equivalência com os perfis de investimento de outras instituições financeiras.</p> <p>Os tipos de perfis de investimentos são: (i) Conservador; (ii) Moderado e (iii) Arrojado.</p> <p>Uma vez preenchido o questionário e definido o perfil de investimento, tal informação será enviada ao investidor através do e-mail fornecido no ato do cadastramento, juntamente com a cesta de produtos indicados para ele.</p> <p>As operações dos clientes são monitoradas via sistema e qualquer comportamento em desacordo com o perfil de investimento previamente definido é detectado.</p> <p>A área de Compliance revisa o conteúdo das comunicações institucionais destinadas aos clientes e ao público em geral, que tratam de produtos e serviços da Genial, levando em consideração o perfil de investimento dos clientes e as regras de divulgação de informações. Adicionalmente, a programação de informes e treinamentos aos colaboradores do Grupo Genial inclui o processo de Suitability como um dos assuntos relevantes para disseminação da cultura de controles internos.</p> <p>A área de Controles Internos da Genial realiza testes no processo de Suitability, abrangendo o conteúdo disposto na Resolução CVM nº 30/2021 e Roteiro Básico do PQO da B3.</p>	

14. Agente autônomo de investimento

14.1	A instituição contrata AAI (agentes autônomos de investimentos)? Em caso positivo, anexar ao final deste documento as regras adotadas para contratação.
<p>A Genial Investimentos contrata assessor de Investimento, mediante processo específico de <i>due diligence</i> realizado pela área de Compliance e aprovação em nível de Comitê.</p> <p>A <i>due diligence</i> avalia aspectos como forma de atuação, vínculos anteriores, participação em outras empresas, produtos que serão distribuídos, uso de sistemas de negociação e histórico reputacional do AI.</p> <p>Na qualidade de preposto da Genial, o Assessor de Investimento deverá:</p> <ul style="list-style-type: none">I – Conhecer e aderir formalmente a todas as políticas e regulamentos internos adotados pela Genial;II – Agir com probidade, boa fé e ética profissional, empregando no exercício da atividade todo cuidado e diligência;III – Zelar pelo sigilo de informações a que tenha acesso; eIV – Comprovar a origem e veracidade da emissão da ordem dada pelo investidor para movimentação, aplicação e resgate. <p>Não é permitido ao Assessor de Investimento realizar as seguintes atividades:</p> <ul style="list-style-type: none">I – Receber de clientes ou em nome de clientes, ou a eles entregar, por qualquer razão e inclusive a título de remuneração pela prestação de quaisquer serviços, numerário, títulos ou valores mobiliários ou outros ativos;II – Ser procurador ou representante de clientes (não podendo, portanto, constar como pessoa autorizada a transmitir ordens por conta do cliente);III – Contratar com clientes ou realizar, ainda que a título gratuito, serviços de administração de carteira de valores mobiliários, consultoria ou análise de valores mobiliários;IV – Atuar como preposto de instituição integrante do sistema de distribuição de valores mobiliários com a qual não tenha contrato para a prestação dos serviços mencionados neste documento;V – Usar senhas ou assinaturas eletrônicas de uso exclusivo do cliente para transmissão de ordens por meio de sistema eletrônico;VI – Delegar a terceiros, total ou parcialmente, a execução dos serviços que constituam objeto do contrato celebrado com a Genial;VI – Aprovar ou recusar o cadastro do cliente;VII – Confeccionar e enviar para os clientes extratos contendo informações sobre as operações realizadas ou posições em aberto;VIII – Enviar qualquer material publicitário utilizado no exercício de suas funções, incluindo o utilizado na prestação de informações sobre os produtos oferecidos e sobre os serviços prestados pela Genial, sem que tenha a expressa anuência da Genial.	
14.2	Qual é a quantidade de AAI contratados pela instituição?
<p>A Genial conta com 145 Assessores contratados, sendo 118 escritórios PJ e 27 PF.</p> <p>É possível verificar a relação de assessores de investimento contratados pela instituição através do site: https://www.genialinvestimentos.com.br/ em “Assessor de investimento”.</p>	
14.3	O AAI contratado trabalha dentro ou fora do ambiente da instituição?

Fora do ambiente da instituição, em escritório próprio.	
14.4	Informar se há, entre os AAI contratados, atendimento a clientes institucionais.
Sim, os assessores de investimento contratados podem atender clientes institucionais desde que seja somente para distribuição de fundos.	
14.5	Quais são as regras de remuneração ou comissionamento aplicadas aos AAI?
Renda Variável e Renda Fixa (produtos regulados pela CVM): percentual sobre corretagens auferidas em operações realizadas por clientes atendidos pelo assessor.	
Fundos de Investimento e Clubes de Investimento: percentual sobre taxa de administração e/ou taxa de performance.	
14.6	Como a instituição informa o regime de remuneração do AAI contratado para seus clientes?
A remuneração está disponível no site através do link: https://www.genialinvestimentos.com.br/legislacao-e-normas/	
14.7	Como é feita a verificação da origem e veracidade das ordens emitidas pelo AAI em nome do cliente?
<p>A área de Controles Internos realiza testes mensais para verificação da origem e veracidade das ordens dos assessores de investimento, assim como da existência de ordem prévia e gravada, de forma íntegra e contínua.</p> <p>As ordens são selecionadas de forma aleatória e os principais itens verificados são:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Código de identificação ou nome do Cliente; • Data e horário de recepção da Ordem; • Prazo de validade da Ordem; • Descrição do ativo objeto da Ordem, com o código de negociação; • Natureza da Ordem (compra ou venda; tipo de mercado: à vista, a termo, de opções, futuro, swap e renda fixa; repasse); • Tipo da Ordem (administrada, casada, discricionária, limitada, a mercado, monitorada, de financiamento e stop); • Identificação do emissor da Ordem (AAI são vetados); e • Forma de recepção da ordem. 	
14.8	Quais são as regras de investimento pessoal aplicadas aos AAI?
<p>Os assessores de investimento contratados pela Genial possuem política específica de investimentos pessoais.</p> <p>No caso de ser vinculado a mais de uma Corretora (AIs não exclusivos), haverá a necessidade da indicação ao Compliance sobre qual instituição o AI negociará seus valores mobiliários.</p> <p>É vedado ao AI a contratação do produto conta margem.</p>	
14.9	Como a instituição monitora os materiais de publicidade utilizados pelo AAI?
Todo material a ser utilizado pelo assessor deve ser submetido previamente à análise de Compliance, que leva em consideração as disposições da Resolução CVM 178/2023, as regras relacionadas à divulgação de informações e os padrões definidos no manual de marca da Genial.	

14.10	O AAI está sujeito a todas as regras aplicáveis aos profissionais da instituição, tais como compliance e controles internos, gerenciamento de risco, PLDFT e suitability? Em caso positivo, como a instituição os monitora para assegurar o cumprimento?
	Sim, todos os monitoramentos aplicáveis ao assessor de investimento, tais como cumprimento do Código de Ética e Conduta, das regras de suitability e das vedações dispostas pela Resolução CVM 178/2023, recepção e execução de ordens em conformidade com a Resolução CVM 35/2021, e realização de operações em conformidade com as políticas de investimentos pessoais e de PLDFT, são realizados pelas áreas de Compliance, Controles Internos, PLD e Risco, e os resultados são reportados à Diretoria e/ou ao Comitê, conforme necessário.
14.11	Como são tratadas as denúncias recebidas dos AAI contratados?
	As denúncias são tratadas com o mesmo rigor aplicado na apuração de colaboradores internos, podendo ocasionar até o desvinculo dos assessores de investimento. Disponibilizamos o Canal de Ética e o Canal de Denúncias para reporte de situações suspeitas ou fatos que possam configurar violação ao Código de Ética e Conduta do Grupo Genial, comportamento antiético ou ilegal, crimes e fraudes que afetem a reputação da nossa instituição. A comunicação pode ser feita em nosso site através do link: https://www.genialinvestimentos.com.br/canal-de-denuncias/ , ou no canal de ética, na nossa página inicial na intranet. As informações são tratadas de forma sigilosa e a identidade do declarante não será revelada.

15. Distribuição de fundos de investimento

15.1	A instituição é gestora de recursos de terceiros ou administradora fiduciária e distribui seus próprios fundos de investimento? Em caso positivo, informar de qual atividade (gestão de recursos de terceiros, administração fiduciária ou distribuição) a remuneração é proveniente.
	A Genial Investimentos não possui atividade de gestão de recursos de terceiros, entretanto, possui atividades de administração fiduciária e distribuição. A Genial distribui produtos de investimento próprios e de terceiros. Nos casos de distribuição de Fundos de Investimento próprios e de produto de investimento de emissão da Genial ou de qualquer instituição pertencente ao Grupo Genial, os ganhos obtidos com a distribuição de produtos de investimento e operações realizadas são destinados ao Grupo Genial, que, consequentemente, remunera o Distribuidor.
15.2	A instituição contratada terceirizará alguma atividade de distribuição? Caso positivo, favor detalhar a atividade que será terceirizada, bem como o processo de seleção, contratação e monitoramento da atividade prestada pelo terceiro contratado.
	A Genial Investimentos não contrata terceiros para distribuição.
15.3	A instituição distribui ou pretende distribuir cotas de fundos de condomínio fechado no mercado secundário? Em caso positivo, qual é a estrutura adotada pela instituição para atender às exigências previstas na regulação vigente? Detalhar.

Não.	
15.4	A instituição distribui fundos por meio de AAI?
Sim. A Genial Investimentos distribui fundos por meio de Assessor de investimento.	
15.5	<p>A instituição distribui ou pretende distribuir cotas de fundos 555 e de FIDC por conta e ordem de seus respectivos investidores? Caso positivo, favor detalhar:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. A existência de procedimento formal junto ao administrador do fundo, que estipule a obrigação do distribuidor em criar registro complementar dos cotistas, de forma que: (a) o distribuidor inscreva no registro complementar de cotistas a titularidade das cotas em nome dos investidores, atribuindo para estes um código que será informado ao administrador; (b) o administrador escrete as cotas de forma especial no registro de cotista, identificando o titular, o nome do distribuidor, acrescido do código fornecido pelo distribuidor; II. Os procedimentos para dar ciência ao cotista de que a distribuição é feita por conta e ordem e da comunicação sobre a convocação de assembleias gerais de cotistas e sobre suas deliberações, de acordo com as instruções informações recebidas dos administradores; III. Os procedimentos para manutenção de informações atualizadas dos cotistas de conta e ordem, de modo que seja possível a sua identificação, o registro dos beneficiários finais e o registro de todas as aplicações e resgates realizados; IV. Os procedimentos de efetuar a retenção e recolhimento dos tributos incidentes nas aplicações ou resgates nos fundos, conforme legislação tributária; e V. Controle adotado para recepcionar do administrador a nota do investimento que ateste a efetiva realização do investimento a cada nova aplicação realizada, bem como, mensalmente, a recepção dos extratos individualizados dos cotistas por conta e ordem (até 10 dias após o mês anterior).

- I. Todos os fundos distribuídos por conta e ordem possuem um contrato de distribuição que estipula o controle do código de cotista entre distribuidor e administrador e dessa forma o patrimônio de cada cotista fica segregado.
- II. O cotista é informado no momento de a adesão ao produto sobre a distribuição ser realizada por conta e ordem. Todo comunicado é enviado aos cotistas assim que a Genial recebe o mesmo do administrador.
- III. O cadastro do cliente é a base para geração do código que será utilizado para o conta e ordem, de modo que o beneficiário final atualiza os dados cadastrais a cada 2 anos e todo o controle das movimentações fica registrado na nossa plataforma e no sistema contratado para controlar toda a distribuição conta e ordem.
- IV. O sistema utilizado pela Genial para distribuição conta e ordem é o Tema, que efetua todo o controle do passivo a fim de descontar o IR e IOF conforme as regras da RFB.
- V. A Genial confere a posição em dois momentos: 1- Sempre que há uma operação enviamos para o gestor/administrador e ele retorna se a operação foi realizada ou não; e 2- Efetuamos periodicamente a conciliação de passivo a fim de garantir que a quantidade de cotas detidas pelo cotista no sistema Tema seja a mesma quantidade no sistema do administrador.

São Paulo, 17 de maio de 2024

<p>DocuSigned by:</p> <p><i>Graciene Oliveira</i></p> <p>4F97AC99735247F...</p> <p>Graciene Oliveira</p>	<p>DocuSigned by:</p> <p><i>Luis Resende</i></p> <p>3CB13CCF26E24DC...</p> <p>Luis Resende/Heberton Passos</p>
Analista de Compliance	Diretor de Compliance/Procurador
(11) 3206-8000	(11) 3206-8000
compliance@genialinvestimentos.com.br	compliance@genialinvestimentos.com.br