

ANEXO AO CÓDIGO DE CONDUTA ANTICORRUPÇÃO GRUPO RCI BANK AND SERVICES

O Grupo RCI Bank and Services (RCIBS) reafirma o seu compromisso de desenvolver uma política proativa para prevenir e detectar a corrupção e o tráfico de influência. O Grupo atua como parceiro financeiro das marcas da Aliança, oferecendo produtos e serviços.

Enquanto instituição financeira supervisionada pelo Banco Central Europeu desde 2016, o RCIBS está sujeito às mais rígidas regulamentações bancárias. O Grupo se esforça para atuar com integridade e transparência, valores que fazem parte do seu DNA.

Visando prevenir os riscos acima mencionados e proteger os interesses do Grupo, as diretrizes do RCIBS refletem integralmente o Código de Conduta Anticorrupção do Grupo Renault, implementado em todos os países onde opera. Estando também sujeito à Lei Sapin 2, o RCIBS reforça as suas medidas anticorrupção em consonância com as do Grupo Renault e aplica uma política de “**tolerância zero**” em relação à comportamentos antiéticos.

A Carta Ética adotada pelo Grupo Renault se aplica a todo o Grupo RCIBS. O Grupo estabeleceu um [Procedimento de Combate à Corrupção e Tráfico de Influência](#), incluindo o mapeamento de riscos.

Voltado para as suas atividades específicas, o presente anexo, parte integrante do Código de Conduta Anticorrupção do Grupo Renault, trata das situações de risco potencial específicas do Grupo RCIBS. Os exemplos de diversos casos de corrupção relevantes para o setor bancário (Parte 1), listados de forma não exaustiva abaixo, incluem:

- Conflitos de interesses;
- Brindes, presentes e hospitalidades;
- Pagamentos de facilitação;
- Doações e patrocínios;
- Lobby;
- Lavagem de dinheiro/financiamento do terrorismo;
- Relações comerciais;
- Operações de refinanciamento;
- Operações de cobrança.

Para outras situações de risco não mencionadas neste anexo (por exemplo, fusões e aquisições, entre outros), as regras estabelecidas no Código de Conduta Anticorrupção do Grupo Renault permanecem totalmente aplicáveis.

A Parte 2 deste anexo especifica como as situações de risco são gerenciadas no RCIBS e onde as regras de gestão diferem das do Grupo Renault.

Contamos com seu comportamento exemplar e comprometimento com os princípios definidos no Código de Conduta Anticorrupção e seu anexo.



Joao Leandro
Chief Executive Officer



Pierre-Yves Beaufile
Chief Compliance Officer

1. Exemplos de situações de risco potencial para o Grupo RCI

Conflitos de Interesses

Você é responsável por negociar um contrato de financiamento de veículo com uma empresa em que um dos diretores (fundador e acionista majoritário) é um membro da sua família (por exemplo, seu irmão).

- ⇒ Esta é uma situação de conflito de interesses que você deve declarar ao seu superior imediato e ao time de Compliance, para que a negociação do contrato seja conduzida por outra pessoa da equipe.
- ⇒ [Procedimento](#) e [Kit](#)

Brindes, Presentes e Hospitalidades

Como um especialista em SI, você é convidado por um dos fornecedores do RCI para participar de um painel durante um seminário profissional. O fornecedor se oferece para pagar todas as despesas (transporte, hotel 5 estrelas, alimentação) para vários dias em troca de sua participação.

- ⇒ Você deve declarar este convite com antecedência (ou seja, antes de qualquer resposta ao fornecedor) ao seu gerente de linha (N+1), que decidirá se você pode participar do evento e, em caso afirmativo, quais condições devem ser cumpridas. Também é recomendado que você entre em contato com o time de Compliance para obter aconselhamento prévio.
- ⇒ Você deve consultar a Política de Presentes, Brindes e Hospitalidades, que estabelece os valores máximos autorizados e as demais premissas aplicáveis.
- ⇒ [Política](#) e [Kit](#)

Pagamentos de Facilitação

Seu prazo para iniciar as operações comerciais de uma nova subsidiária do RCI em um outro país está encerrando enquanto aguarda a aprovação da licença de funcionamento. Você entra em contato com um agente local para verificar se há uma maneira de acelerar o processo. O agente oferece seus serviços para acelerar a aprovação em troca de um pagamento de R\$10.000,00 em dinheiro.

- ⇒ Você deve recusar esta proposta porque é obviamente um ato de corrupção. Você deve relatar o ocorrido imediatamente ao seu gerente de linha e ao time de Compliance.

Doações e Patrocínios

Por vários anos, o RCI patrocinou algumas escolas de negócios líderes de mercado. Ao realizar um controle de despesas, você observa que as contribuições feitas pelo grupo foram utilizadas para fins diferentes das ações educacionais previstas no contrato.

- ⇒ Você deve relatar o ocorrido imediatamente ao seu gerente de linha e ao time de Compliance. O uso indevido de fundos e contrários ao propósito do patrocínio constitui um potencial ato de corrupção ou fraude.

Lobby

Você participa do debate acerca de um projeto regulatório relacionado, por exemplo, com novas regras tributárias ou a luta contra a lavagem de dinheiro ou corrupção, com impacto sobre as atividades do Grupo RCI. Você fornece informações falsas a um conhecido que está envolvido no processo de tomada de decisão, para que ele vote na aprovação ou não desta proposta.

- ⇒ Mesmo que não seja vedado participar dos debates sobre um projeto regulatório, você deve abster-se de influenciar, por meio de atos ilícitos e antiéticos, a decisão de quem votou pela adoção ou não da proposta.

Lavagem de Dinheiro / Financiamento do Terrorismo

Um de seus clientes tem entradas significativas em sua conta de uma empresa com sede em uma zona *offshore*. Ele deseja obter financiamento para aquisição de uma frota de veículos sem fornecer as provas necessárias de legalidade dos fundos. Em troca de uma decisão favorável, ele oferece a você e a sua esposa dois ingressos VIP para um evento importante.

- ⇒ Você deve recusar o convite e abster-se de realizar a transação, considerando os sinais de alerta. Você deve relatar o assunto imediatamente ao seu gerente de linha e ao time de Compliance, pois esse ato de corrupção pode ocultar um crime de lavagem de dinheiro.
- ⇒ [Procedimento de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo.](#)

Relações Comerciais

Você está envolvido no estabelecimento de uma parceria comercial com uma empresa cujo acionista controlador é o Estado. Apesar do alto risco identificado na *due diligence* inicial (muitas pessoas politicamente expostas estão nas listas de sanções), você planeja entrar em um relacionamento sem outras formalidades/controles e sem informar seu gerente de linha. Em troca, você pede ao seu contato na referida empresa que contrate a sua filha.

- ⇒ Tal proposta com o objetivo de corromper um funcionário de uma empresa de economia mista é um ato de corrupção. Lembre-se de que se trata de uma ofensa criminal e você não deve, em hipótese alguma, cometer tal ato. Caso contrário, você corre o risco de sofrer sanções pesadas.

Operações de Refinanciamento

O Grupo RCI trabalha com vários parceiros bancários para realizar operações de securitização/refinanciamento. Um deles foi acusado de envolvimento em um escândalo de corrupção, lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo envolvendo seus principais gestores. O banco em questão foi submetido às medidas de vigilância para início de um relacionamento comercial definidas no processo TIM (gestão de integridade de terceiros), com a participação do Gerente de Compliance.

- ⇒ Você deve reconsiderar o estabelecimento de um relacionamento com este banco, haja vista os sinais de alerta e o risco potencial para a imagem e a reputação da Grupo RCI.

- ⇒ Você deve entrar em contato com a área de Compliance para realizar uma auditoria externa, quando apropriado.
- ⇒ [Procedimento TIM para contrapartes em operações financeiras e bancárias](#)

Operações de Cobrança

Durante uma cobrança de dívidas, um cliente pede que você lhe conceda um prazo adicional em troca de um benefício.

- ⇒ Você deve recusar este benefício e imediatamente comunicar a situação ao seu gerente de linha e ao time de Compliance.

2. Sistema implementado pelo Grupo RCI para prevenir e detectar os riscos de corrupção e tráfico de influência

Sistema de Denúncia

O Grupo RCI conta com o sistema de denúncias do Grupo Renault, além de outros canais internos de escalonamento de alertas. O alerta é estritamente confidencial, a identidade do denunciante é protegida e não pode ser divulgada (a menos que solicitada por ordem judicial, por exemplo). Destaca-se que qualquer alerta pode ser enviado anonimamente. O sistema em vigor no RCI permite troca de mensagens com o denunciante, mantendo o anonimato.

⇒ [Procedimento do Comitê de Processamento de Denúncias](#)

Acesse o Portal de Compliance ([link](#)) para mais informações sobre os canais de denúncia.

Gestão de Integridade de Terceiros

O Grupo RCI avalia a integridade de terceiros de acordo com o Procedimento de Gestão de Integridade de Terceiros (TIM), com o objetivo de identificar riscos potenciais de corrupção, fraude ou outras ofensas antiéticas, bem como riscos associados aos programas de sanções internacionais:

⇒ [Procedimento TIM para fornecedores e subcontratados \(compras\)](#)

⇒ [Procedimento TIM para contrapartes em operações financeiras e bancárias](#)

Os processos TIM do grupo RCI são aplicados em linha com o processo de avaliação de terceiros do Grupo Renault.

Intranet de Risco e Compliance

A intranet de Risco e Compliance do grupo RCI disponibiliza aos seus colaboradores um conjunto de recursos relativos à ética e conformidade nos assuntos mencionados neste código (corrupção, conflitos de interesses, presentes e convites, etc.) mas também outros temas de conformidade específicos às suas atividades (prevenção à lavagem de dinheiro/combate ao financiamento do terrorismo, fraude, proteção ao consumidor, etc.).

Acesse a intranet de Risco e Compliance do Grupo ([link](#)) e o Portal de Compliance local ([link](#)) para saber mais.

Time de Compliance

O Grupo RCI possui uma rede própria (composta por responsáveis por Compliance em todas as suas entidades locais) dedicada às questões de ética e conformidade.

Se você precisar de aconselhamento sobre uma regra, um novo projeto ou um processo a ser implementado, bem como relatar uma dificuldade na aplicação deste Código de Conduta Anticorrupção, você pode procurar pelos membros do time de Compliance local ou a Divisão de Compliance do Grupo para obter ajuda, de forma totalmente confidencial, se necessário.

A lista atualizada de membros da rede de Compliance está disponível na intranet de Compliance do Grupo ([link](#)) e no Portal de Compliance local ([link](#)).