



Código de Ética e Conduta

Construindo a QI Tech com integridade, transparência e respeito



Mensagem da liderança

Desde 2018, a QI Tech cumpre o propósito de transformar a infraestrutura dos serviços financeiros no Brasil. Somos a primeira Sociedade de Crédito Direto aprovada pelo Banco Central e a primeira fintech autorizada pela CVM como DTVM. De lá para cá, temos crescido exponencialmente, sendo o único unicórnio da América Latina em 2024.

Construímos essa trajetória com base em **integridade, responsabilidade e excelência**. Com uma cultura forte e um time de alta performance, crescemos rápido, mas com consistência.

Este Código de Ética formaliza as práticas e condutas esperadas de todos que fazem parte do Conglomerado QI Tech, servindo como guia para a atuação responsável de todos os nossos profissionais.

Objetivos

Guiar Decisões e Ações

Promover uma cultura de integridade, respeito e responsabilidade de acordo com os nossos valores (Gente da QI, Tamo Junto, Fazer a Diferença, Excelência para o cliente, Agilidade e Respeito)

Fortalecer Transparência e Confiança

Assegurar que os processos sejam conduzidos com clareza, verdade e consistência, mantendo a integridade como princípio fundamental.

Impulsionar Excelência Ética

Incentivar a conduta exemplar, promovendo inovação e agilidade dentro de parâmetros éticos sólidos e sustentáveis.

Fomentar Ambiente Colaborativo

Estimular a parceria, o espírito de dono e a proatividade com comprometimento mútuo entre todos os colaboradores.

Garantir Segurança e Suporte

Disponibilizar canais acessíveis de denúncias e orientações para que situações conflituosas sejam tratadas com seriedade.



Compromisso QI Tech: Construir um ambiente onde a ética não é apenas uma regra, mas uma forma natural de trabalhar, inovar e crescer juntos.

Nossos Valores

Nossos valores são os pilares que sustentam nossa identidade corporativa, guiando nossas ações diárias, moldando nossa cultura organizacional e orientando nossas decisões estratégicas em todos os níveis da empresa.

Gente da QI

Pensa e age como dono e se desafia a ser protagonista.

O que fazemos:

- Ser responsável pelos resultados
- Zelar, promover a cultura
- Ser exemplo
- Tomar decisões
- Pensar na empresa como um todo e não só na própria área
- Ter conversas difíceis e transparentes

O que **não** fazemos:

- Ter vaidade
- Terceirizar responsabilidades
- Falar mal da empresa ou das pessoas para outros colaboradores
- Não se conformar ("mas sempre foi assim")
- Valorizar mais os interesses individuais do que os da companhia

Tamo Junto! #TMJ

Estar em sintonia com as pessoas e o propósito da QI, trabalhar em conjunto de um objetivo compartilhado, fortalecendo nossa equipe.

O que fazemos:

- Jogar em time
- Colocar a "mão na massa"
- Colaborar entre áreas e times
- Se envolver na construção
- Contaminar positivamente o time
- Compartilhar conhecimento

O que **não** fazemos:

- Deixar de compartilhar e "trocar" informações
- Jogar o clima para baixo
- Ser reativo
- Criar "panelinha"
- Acobertar problemas

Fazer a Diferença

Sonhar grande, ter energia e mexer o ponteiro.

O que fazemos:

- Entregar resultado
- Enfrentar desafios
- Evoluir a cada dia
- Ser propositivo e positivo
- Antecipar problemas e sugerir soluções
- Ser criativo (pensar "fora da caixa")

O que **não** fazemos:

- Estagnar
- Fazer apenas o habitual
- Insistir nas mesmas soluções que não agregam valor
- Apontar problemas sem propor soluções

Nossos Valores

Excelência para o Cliente

Entregar valor com a magia da primeira classe, entendendo que o cliente é a razão de nossa existência.

O que fazemos:

- Colocar o cliente em primeiro lugar, entendendo e resolvendo sua dor
- Conhecer o cliente com profundidade
- Prezar pela qualidade
- Demonstrar prontidão e proatividade
- Respeitar o prazos
- Envolver-se na demanda do início ao fim

O que **não** fazemos:

- Deixar o cliente sem retorno
- Não realizar atendimento personalizado
- Ignorar ou negligenciar a necessidade do cliente
- Distanciar-se do cliente
- Ser desrespeitoso com o cliente

Agilidade

Aprender rápido, ser ligeiro(a), se antecipar às situações e converter problemas em soluções!

O que fazemos:

- Ter iniciativa
- Ser adaptável e aprender rápido
- Correr riscos controlados
- Pensar antes de executar
- Focar na solução
- Ter senso de prioridade e urgência

O que **não** fazemos:

- Repetir erros
- Ser burocrático
- Procrastinar
- Ser inflexível
- Perder o foco

Respeito

Ser verdadeiro, ético, íntegro, respeitando as pessoas e nossa cultura.

O que fazemos:

- Respeitar

Ambiente de Trabalho

A conduta ética é essencial para a construção de um ambiente saudável. Acreditamos que a diversidade de talentos é uma força essencial para o sucesso dos nossos negócios.

✓ Condutas Esperadas



Zelar por seu ambiente de trabalho, observando aspectos de organização, segurança, saúde ocupacional e de preservação do meio ambiente



Garantir a confidencialidade das informações e não divulgar informações que não sejam autorizadas



Se pautar pelo respeito em todas as relações, reprimindo qualquer ato de discriminação, bem como assédio moral ou sexual



Atuar sempre no melhor interesse da QI Tech, com base na integridade, lealdade, honestidade e transparência



Sentir-se em casa!

Ambiente de Trabalho

Conduas não toleradas



Qualquer forma de negociação ou operação não ética, que envolva corrupção, lavagem de dinheiro, ato ilícito ou conduta que viole os princípios éticos da empresa.



Inobservância do Código de Ética ou da legislação vigente relacionada às atividades da QI Tech.



Realização, direta ou indireta, de operações fraudulentas ou irregulares.



Induzir colaboradores ou terceiros ao erro ou colaborar para a execução de atos ilícitos ou antiéticos.

Conflito de Interesse

O conflito de interesses engloba qualquer benefício, material ou não, atribuído a si próprio ou a parentes, amigos e demais pessoas com as quais existam relações pessoais ou comerciais, em detrimento dos interesses da QI Tech.

Identifique e reporte imediatamente



Ao identificar qualquer situação caracterizada como conflito de interesse, acione diretamente a área de Compliance por meio do email ou utilize o Canal de Denúncias.



É responsabilidade do colaborador declarar ao time de Compliance e de People sempre que reconhecer circunstâncias que possam representar conflito de interesses.



As auto-declarações de conflito de interesse poderão ser feitas diretamente com o time de Compliance e People ou mediante o preenchimento do formulário próprio.

Empreendedorismo

A QI Tech permite que seus colaboradores desenvolvam atividades empreendedoras fora do ambiente corporativo, desde que respeitadas as condições abaixo:

- Não comprometam seu desempenho na QI Tech
- Não concorram com a empresa ou gerem conflito de interesses
- Não utilizem recursos, tempo ou informações da QI Tech

Restrições importantes

É vedado a todos, especialmente diretores e sócios, participar de negócios que conflitem com os interesses da companhia ou que se beneficiem de informações confidenciais.

Transações com Partes Relacionadas

São consideradas transações com partes relacionadas quaisquer operações da QI Tech ou de seus colaboradores com pessoas com as quais haja um vínculo relevante que possa comprometer a imparcialidade.

Comunicação de Relacionamento com Parceiros Comerciais

A fim de garantir transparência e prevenir conflitos de interesse, os colaboradores devem informar à área de Compliance sempre que mantiverem qualquer dos relacionamentos a seguir com parceiros ou estabelecimentos comerciais vinculados ao ecossistema da QI Tech

É obrigatório relatar:

- Relacionamento comercial ou recebimento de remuneração de qualquer natureza, mesmo que não formalizado por contrato;
- Influência relevante na administração ou no controle das atividades, de forma direta ou indireta; e
- Participação societária.

Periodicidade

Essa comunicação deve ser atualizada anualmente, de acordo com a manutenção ou término do relacionamento.

No caso específico de participação societária, a comunicação deve incluir as seguintes informações adicionais:

- Quantidade de quotas ou ações detidas no capital social;
- Existência de direito a voto;
- Ficha cadastral atualizada da empresa na Junta Comercial competente
- Grau de influência na gestão da empresa.

O não cumprimento dessa obrigação será considerado omissão, sujeitando o colaborador às penalidades previstas neste Código de Ética e Conduta

Relacionamento entre os colaboradores

A QI Tech permite relacionamentos amorosos ou familiares entre colaboradores, desde que sejam conduzidos com profissionalismo.

 **Não são permitidos relacionamentos amorosos ou familiares em situações de liderança direta ou subordinação**

Para evitar situações que possam gerar conflitos de interesse ou comprometer a imparcialidade nas relações profissionais:

- Os colaboradores devem manter postura adequada no ambiente de trabalho
- Relações familiares ou afetivas não devem interferir em decisões profissionais
- Relacionamentos desse tipo devem ser comunicados de forma transparente aos time de People e Compliance

Brindes, Presentes e Entretenimento



Brindes

Itens de baixo valor comercial e distribuídos como cortesia, como canetas e agendas, são permitidos.



Presentes

Itens com valor de mercado significativo, como bebidas e ingressos para eventos, são considerados presentes. Presentes com valor acima de U\$ 100,00, devem ser recusados.



Proibições

É **vedado** oferecer ou receber qualquer vantagem para influenciar decisões no ambiente de trabalho, que podem inclusive configurar corrupção. É proibido oferecer ou receber dinheiro ou propina.

- Caso o ofertante insista em um presente de alto valor, o item deve ser entregue à área de Compliance para ser sorteado entre todos os colaboradores.

Uso de Recursos

Todos os recursos fornecidos pela QI Tech, como e-mails, computadores, internet e instalações, devem ser usados exclusivamente para fins profissionais. É sua responsabilidade utilizá-los com cuidado, evitando desperdício e qualquer uso pessoal.

Proibições:

É **expressamente proibido** usar os recursos para:

Acessar ou compartilhar conteúdo ofensivo,
pornográfico ou ilegal

Praticar crimes digitais

Instalar softwares não autorizados

Compartilhar informações confidenciais

Monitoramento:

A QI Tech se reserva o direito de auditar e monitorar o uso de seus ativos. O uso inadequado pode levar a medidas disciplinares.

Segurança da Informação

□ *A segurança da informação é parte vital de todo o negócio*

A **segurança e o sigilo das informações são valores fundamentais** para a instituição. As informações internas são confidenciais e não devem ser divulgadas externamente.



Descrição

Ser discreto ao citar assuntos internos em locais públicos (restaurantes, aeroportos, elevadores, cafés)



Senhas

Não compartilhar usuário e senha de qualquer sistema corporativo



Confidencialidade

Manter a confidencialidade das informações mesmo após o seu desligamento da empresa

Proteção de Dados Pessoais

Os colaboradores funcionários deverão agir de modo a proteger o direito à privacidade de terceiros, consoante às normas internas da QI Tech e à Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados), em conformidade com as finalidades pelas quais tais dados foram inicialmente coletados.



CONFIDENCIALIDADE

Os dados pessoais de clientes, parceiros e colaboradores são estritamente confidenciais.



ACESSO RESTRITO

Devem ser acessados e utilizados apenas por pessoas autorizadas.



PROPÓSITO ESPECÍFICO

O tratamento desses dados deve estar restrito ao propósito para o qual foram coletados.

Informação Privilegiada

Informações privilegiadas são aquelas **obtidas em razão do cargo ou função exercida na QI Tech** e que, se utilizadas de forma indevida, podem resultar em benefícios ilícitos aos seus detentores, bem como causar prejuízos à empresa ou ao mercado.



- Fazê-lo para negociar ativos em nome próprio, da empresa ou de terceiros
- Recomendar, induzir ou auxiliar terceiros a realizar operações com base nessas informações
- Divulgar ou tornar acessível qualquer informação privilegiada a terceiros

O USO DE INFORMAÇÕES PRIVILEGIADAS NO CONTEXTO DE MERCADO DE CAPITAIS É CONSIDERADO CRIME NO BRASIL (INSIDER TRADING), SENDO EXPRESSAMENTE PROIBIDO

Uso responsável das Mídias Sociais

Os colaboradores devem usar as redes sociais com responsabilidade e bom senso, evitando publicações desrespeitosas, discriminatórias ou que possam prejudicar a imagem da QI Tech.

A gestão dos perfis oficiais da empresa é de responsabilidade exclusiva da equipe de Marketing, que define as diretrizes para proteger a reputação da organização.

Restrições importantes:

Não divulgar informações estratégicas da empresa sem autorização expressa

Não criar perfis, páginas, grupos ou comunidades vinculados à QI Tech sem aprovação formal

Não realizar fotos ou vídeos em áreas de trabalho que possam expor dados confidenciais

⊗ **O descumprimento dessas orientações pode resultar na aplicação de medidas disciplinares**

Relação com a Imprensa e divulgação

Devem ser observadas as seguintes diretrizes relacionadas ao uso da imagem e comunicação institucional da Qi Tech:



Revisão

Obrigatória

Todas as publicações devem ser revisadas pelas equipes de compliance e jurídico para garantir a conformidade com as leis.



Declarações Públicas

Ninguém pode falar em nome da Qi Tech sem autorização da diretoria e revisão prévia do marketing.

Uso da Marca

É proibido usar a marca ou o logotipo da empresa para fins pessoais.

Criação de Material

Todo material institucional deve ser claro, preciso e alinhado com o marketing.

Relacionamento com o Setor Público

A Qi Tech baseia sua relação com órgãos públicos na ética, na transparência e na lei anticorrupção (LEI Nº 12.846).

 É estritamente proibido oferecer, prometer ou autorizar qualquer tipo de vantagem indevida (suborno) a agentes públicos, direta ou indiretamente.

Diretrizes principais:

- Qualquer interação com agentes públicos ou seus parentes deve ser previamente comunicada à área de compliance
- Doações e patrocínios devem ser transparentes e aprovados pela diretoria e compliance
- A Qi Tech não realiza doações para partidos ou candidatos políticos

Assédio Sexual e Moral

Aqui na Qi Tech pautamos as relações por respeito mútuo e integridade, não admitindo qualquer tipo de assédio sexual ou moral.



TOLERÂNCIA ZERO

Repudiamos veementemente todas as formas de assédio, seja ele vertical descendente (praticado por lideranças), vertical ascendente (praticado por subordinados) ou horizontal (entre colegas).



CANAL DE DENÚNCIA

Situações suspeitas devem ser imediatamente comunicadas pelo canal de ética, que resguarda a confidencialidade do denunciante.



PROTEÇÃO

É política da instituição proteger quem denuncia de boa-fé, não sendo tolerada nenhuma forma de retaliação.

Prevenção à Lavagem de Dinheiro

O setor financeiro está altamente exposto a ser utilizado para crimes como lavagem de dinheiro, financiamento ao terrorismo e proliferação de armas de destruição em massa.

RISCOS:

- Disfarçar recursos ilícitos
- Financiar atos ilegais
- Comprometer a integridade do mercado
- Prejudicar a reputação da instituição

MITIGAÇÃO:

- Engajamento de cada colaborador
- Seguir a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro
- Reportar imediatamente qualquer transação ou situação suspeita
- Canal de Ética garante o sigilo e a proteção do denunciante

Prevenção à Fraude

Garantir a integridade das operações e a proteção dos ativos da empresa exige atenção constante e medidas firmes de prevenção à fraude.

FRAUDE EXTERNA

Ataques de terceiros que podem envolver falsificação de documentos, identidades, tentativas de acesso não autorizado a dados sensíveis, apropriação indevida de recursos ou manipulação de transações.

Deve-se agir com o máximo de zelo e atenção, verificando a autenticidade de informações e reportando imediatamente qualquer atividade suspeita.

FRAUDE INTERNA

Aquela praticada pelos próprios colaboradores, prestadores de serviço ou parceiros, e pode incluir o desvio de recursos, manipulação de informações contábeis ou operacionais, fornecimento de dados incorretos ao sistema.

Todos os colaboradores são responsáveis por observar nossos mecanismos de controle interno, segregação de funções e restrição de acesso a informações sensíveis e devem informar qualquer conduta suspeita para o time de compliance.

Gestão da Ética

Reconhecemos a importância de manter e aprimorar continuamente nosso programa de integridade e conformidade, como parte essencial de uma cultura organizacional ética, responsável e transparente.

Responsabilidades:

- A gestão da cultura ética é conduzida pela área de Compliance
- Todos os colaboradores devem conhecer, compreender e respeitar as diretrizes estabelecidas neste Código
- Todos devem assinar o Termo de Ciência e Concordância

Papel da Liderança:

Espera-se que líderes promovam um ambiente ético, inclusivo e respeitoso e prevenindo qualquer forma de discriminação ou assédio.

Comitê de Ética

O comitê de ética e integridade da Qi Tech é responsável por assegurar a conformidade com este código de ética e conduta, promovendo uma cultura organizacional baseada em integridade, respeito e responsabilidade.

Atribuições principais

- Supervisionar o Canal de Ética
- Analisar e deliberar sobre denúncias e investigações de condutas antiéticas
- Propor medidas disciplinares
- Gerenciar conflitos de interesse

Responsabilidades adicionais

- Revisar periodicamente o Código
- Assegurar a atualização das normas
- Sugerir ações de aprimoramento contínuo
- Contribuir para a credibilidade e a integridade da Qi Tech

Sanções e Consequências

Consideramos que qualquer violação às diretrizes estabelecidas neste código representa um descumprimento de conduta ética e será tratada com a devida seriedade.



As medidas disciplinares aplicáveis serão definidas conforme a gravidade de cada situação e conduzidas pelo Comitê de Ética e Compliance.



Omissão

A omissão diante de condutas irregulares também será passível de sanção. Colaboradores que tiverem conhecimento de infrações e deixarem de comunicá-las poderão ser responsabilizados.



Terceiros

No caso de terceiros que descumprirem os princípios deste Código, a empresa poderá adotar medidas cabíveis, incluindo penalidades contratuais, ações judiciais e o encerramento da relação contratual.

Canal de denúncia

A Qi Tech disponibiliza um canal de denúncias aberto a todos os colaboradores, parceiros, prestadores de serviços e fornecedores.

24/7

Disponibilidade

O canal funciona 24 horas por dia, 7 dias por semana

100%

Confidencialidade

Permite o registro de comunicações anônimas, sigilosas ou identificadas

O canal pode ser acessado por meio do site da Qi Tech (<https://www.canalintegro.com.br/qitech>) ou pelo telefone 0800 591 3457.

As denúncias são tratadas com segurança e ética pelos times de compliance e de pessoas e cultura. todos os envolvidos no recebimento, apuração e conclusão das investigações devem zelar pelo sigilo das informações e pela confidencialidade da identidade do denunciante.

Vigência

Este documento entra em vigor na data de sua divulgação.

Deve ser revisado e aprovado pela Diretoria, quando for identificada alteração das práticas de negócios da QI Tech que justifiquem sua atualização ou quando solicitado e determinado por órgão regulador e/ou autorregulador.

 A gestão da ética é um compromisso contínuo da QI Tech com seus colaboradores, clientes, parceiros e com a sociedade.



 @qi-tech  @qitech

www.qitech.com.br