



Questionário de due diligence para contratação de Distribuidor

Contratado:

Contratante:

Questionário preenchido por:

Data:

(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	12
7. Prevenção à lavagem de dinheiro e anticorrupção.....	15
8. Gerenciamento de risco.....	17
9. Jurídico	18
10. Distribuição.....	20
11.Backoffice	22
12. Clientes e cadastro	24
13. Verificação da adequação dos produtos, serviços e operações ao perfil do cliente (“Suitability”)	25
14. Agente autônomo de investimento	27
15. Distribuição de fundos de investimento	29
ANEXO I – Contratação direta de agente autônomo de investimento PF e PJ	31
1. Cadastro	31
2. Atividades desempenhadas	32
3. Partes relacionadas	33
4. Segregação de função.....	33
5. Relacionamento com cliente.....	34
6. BackOffice.....	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
Inter Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	
1.2	Nome fantasia
Inter DTVM	
1.3	Quais são as autoridades regulatórias em que o prestador de serviço está registrado?
Banco Central do Brasil: nº 1201569247, 09/08/2013. CVM: Ato Declaratório no 13.432 de 09/12/2013, autorizando a Inter DTVM a prestar os serviços de Administrador de Carteira de Valores Mobiliários e Ato Declaratório no 13.799 de 29/07/2014 a prestar serviços de Custódia de Valores Mobiliários.	
1.4	É instituição nacional ou estrangeira?
Nacional	
1.5	Possui filial? Em caso positivo, quantas e onde estão localizadas?
A Inter DTVM não possui filiais.	
1.6	Endereço
Avenida Barbacena, no. 1.219, 21o andar, Santo Agostinho, Belo Horizonte – MG, CEP: 30.190-131.	
1.7	CNPJ
18.945.670/0001-46	
1.8	Data de constituição
26/08/2013	
1.9	Telefones
31)2101-7909 – Compliance	
1.10	Website
https://www.interdtvm.com.br/fiis/	
1.11	Nome e cargo do responsável pelo preenchimento do questionário
Marina Lana Sales – Analista de Compliance	
1.12	Telefone para contato
31)2101-7909 – Compliance	
1.13	E-mail para contato
compliance@bancointer.com.br	

2. Informações institucionais

2.1	Descrever um breve histórico da instituição.
<p>A Inter Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA. “Inter DTVM” é uma instituição financeira, fundada em agosto de 2013. A empresa pertence ao Grupo Inter e é controlada pelo Banco Inter S.A., instituição financeira devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 00.416.968/0001-01, que detém 98,33% do seu capital social.</p> <p>A Inter DTVM é credenciada pela Comissão de Valores Mobiliários, sendo autorizada a (i) distribuir ativos de renda fixa de outros emissores, renda variável, fundos de investimento e previdência; (ii) prestar serviços de administração e custódia de valores mobiliários; (iii) prestar serviços de escrituração de cotas de fundo de investimento; (iv) estruturar e coordenar ofertas públicas de valores mobiliários no Brasil. Ademais, a Inter DTVM é aderente aos principais códigos ANBIMA, atuando nas respectivas atividades para fundos de investimento internos e prestando serviços para outras instituições financeiras do mercado.</p> <p>O objetivo do Grupo Inter é melhorar a experiência dos clientes e a qualidade dos produtos e serviços ofertados a eles. Com o início das atividades da Inter DTVM em agosto de 2013, foi disponibilizado maior acesso aos produtos do mercado financeiro aos clientes do Grupo Inter. Ao final de 2014, a Inter DTVM já possuía uma vasta carteira de distribuição de renda fixa, fundos de terceiros além da gestão de fundo aberto e exclusivo. Em 2015 seus clientes passaram a ter acesso ao mercado Bovespa e Tesouro Direto. Em 2017, a Inter DTVM começou a atuar na coordenação, estruturação e distribuição de ofertas públicas. Ao final de 2018, a Inter DTVM lançou a Plataforma Aberta Inter “PAI”, uma plataforma de investimentos que possui produtos de emissão do Banco Inter, assim como produtos de terceiros, fundos de investimento, previdência privada com contratação 100% digital, ofertas públicas e investimentos em ações através de Home Broker gratuito.</p> <p>O objetivo da Inter DTVM é colaborar e oferecer ao investidor um amplo leque de produtos que se encaixam no perfil adequado, trazendo rentabilidade, confiabilidade e segurança aos clientes.</p>	
2.2	Indicar os principais sócios e sua respectiva participação acionária.
Banco Inter – 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: I. Informar o percentual detido; e II. A atividade por eles desempenhada.

Principal Sócio: Banco Inter
Participação: 100% Inter DTVM
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 100% Inter Marketplace Intermediação de Negócios e Serviços Ltda
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 70% Inter Asset Holding S.A.
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 60% Inter Digital Corretora e Consultoria de Seguros Ltda
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 60% Acerto Cobrança e Informações Cadastrais S.A.
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 50% Granito Soluções em Pagamento
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 50% IM Designs Desenvolvimento de Software S.A.
Atividade Desempenhada: Administração
Participação: 100% Inter&Co Payments, Inc
Atividade Desempenhada: Administração

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?

Sim. Felipe Bottino, Alexandre Riccio de Oliveira, Marco Túlio Guimarães, Thiago Garrides, Janderson de Miranda, Lucas Bernardes, Ray Tarick Pereira Chalub, Ana Luiza Viera Franco Forattini exercem posição de representação em subsidiárias do Banco Inter e demais empresas do grupo.

2.5 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:

- I. O número do processo;
- II. Seu status (encerrado/em julgamento/condenação); e
- III. Um breve relato sobre os processos.

A Inter DTVM, seus sócios, administradores e dirigentes não foram punidos e não respondem por processos na Comissão de Valores Mobiliários, na Bolsa de Valores ou outra autoridade regulatória nos últimos 5 anos.

2.6 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:

- I. Principais fatos; e
- II. Valores, bens ou direitos envolvidos.

A IDTVM não figura no polo passivo de nenhuma ação que seja considerada relevante para os seus negócios.

2.7 Informar se a instituição é membro de associação de classe. Em caso positivo, qual(is)?

A Inter DTVM é membro do Sindicato dos Securitários de BH.	
2.8	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>A Inter DTVM é aderente ao: Código de Administração de Recursos de Terceiros Código de Distribuição de Produtos de Investimento Código de Ofertas Públicas Código de Ética Código dos Processos da Regulação e Melhores Práticas Código para Serviços Qualificados ao Mercado de Capitais Código para o Programa de Certificação Continuada</p>	
2.9	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.
Somos instituição financeira participantes do FACTA. GIIN: RLL3T7.00001.ME.076.	
2.10	Referente ao FATCA, informar: <ul style="list-style-type: none"> I. Os procedimentos para identificação de uma “US person”; II. Se há acompanhamento/monitoramento de clientes “US person”; e III. Forma de reporte das operações.
Temos identificação de cliente US Person na entrada de relacionamento comercial. A informação é cadastrada em sistema e atualizada a cada 24 meses, ou quando o cliente realiza alterações cadastrais relevantes. O reporte é realizado de forma sistêmica pela contabilidade.	
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.
Anexo.	

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.
------------	--

Anexo.	
4.2	Indicar o número total de profissionais da instituição.
A Inter DTVM possui 55 profissionais.	
4.3	Descrever resumidamente o processo de remuneração e/ou comissionamento adotado para os profissionais. Anexar ao final do questionário documento completo.
As regras de remuneração se dão com base na CLT e em regulamentos e códigos internos. A gerência de RH é responsável pela gestão de cargos e salários, buscando sempre equilíbrio externo e interno. Existem também avaliações de desempenho anualmente, que podem resultar também em aumento salarial do colaborador.	
4.4	Descrever resumidamente o processo de “conheça seus profissionais” adotado pela instituição. Anexar ao final do questionário documento completo.
<p>O processo de “conheça seus profissionais” é dividido em quatro etapas:</p> <p>I. Seleção e Admissão: a área de Gente e Gestão é responsável por recrutar e selecionar colaboradores para ocupação de diversos cargos do Grupo Inter e, após realização de todos os processos necessários para a escolha do candidato, antes da contratação, aquele que for selecionado para ocupação do cargo passa pelo processo de Background check, e, sendo verificado algum dado relevante, é enviado ao Compliance e Jurídico para avaliação.</p> <p>II. Treinamento: após passar pelo processo de admissão, os colaboradores tem acesso imediato ao Código Conduta e Ética do Grupo Inter e realizam os treinamentos obrigatórios essenciais, dentre eles, o treinamento de PLD/CFT.</p> <p>III. Acompanhamento da Situação Econômico-Financeira: o monitoramento dos colaboradores deve ser realizado pela Diretoria Segurança e Governança de Dados junto a área de Gente & Gestão de forma a identificar comportamentos suspeitos, mudança de hábitos, variação patrimonial incompatível com a renda e alteração repentina no padrão de vida; e</p> <p>IV. Canal de Denúncia: Os profissionais/colaboradores podem relatar situações identificadas com indícios de enriquecimento acima dos padrões do cargo exercido, para ser investigado de forma confidencial pelo Compliance, para posterior deliberação colegiada do Comitê de Ética, podendo ser feito o desligamento.</p>	
4.5	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 instituição possui processo de qualificação e treinamento para seus profissionais. Ao serem admitidos, todos colaboradores realizam treinamentos obrigatórios relativos a todos os assuntos elencados acima, em plataforma virtual e, anualmente, devem renová-los por meio de novo treinamento e avaliação (pontuação acima de 70% das questões).	
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:

	<p>I. Identificação e reporte de transações suspeitas sujeitas às autoridades governamentais;</p> <p>II. Exemplos de diferentes meios de lavagem de dinheiro envolvendo produtos e serviços da instituição;</p> <p>III. Regras internas de PLDFT e anticorrupção; e</p> <p>IV. Registro de seus treinamentos, frequência e materiais utilizados.</p>
	Sim, o conteúdo inclui todos os pontos acima.
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.
	Sim. Todos realizam o treinamento de PLD quando o contrato é formalizado.

5. Estrutura tecnológica

5.1	Descrever os sistemas utilizados pela instituição.
	<p>O Grupo Inter possui infraestrutura de Data Centers em formato nuvem, utilizando os serviços da AWS (Amazon Web Services), e alguns serviços processados localmente através de Data Center principal e secundário.</p> <p>Os principais sistemas utilizados para suporte à atividade de Distribuição são:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Administrativo Internet Banking – sistema para verificação das respostas aos questionários Suitability, respondidos pelos clientes e demais termos e contratos assinados, bem como coleta e registro de ordens de clientes. - CRK – sistema de base de cadastro de clientes e registro de operações, posições e extrato para fundos de investimento e ativos de renda fixa de terceiros. - Autbank-RF – sistema de base de cadastro de clientes e registro de operações, posições e extrato para ativos de renda fixa de emissão própria. - TOTVS-JCOT – sistema de base de cadastro de clientes e registro de operações, posições e extrato para fundos de investimento. - CRM – sistema de gestão de relacionamento com o cliente. - Sinacor – sistema de base de cadastro de clientes e registro de operações, posições e extrato para Tesouro Direto e ativos negociados em bolsa de valores (mercado à vista, futuros, etc). - Solutiotech – OMS responsável pelo roteamento de ordens na B3. - Sinqia Fundos Controladoria e Custódia – sistema da área de administração fiduciária para controle de carteira, ativo, passivo, custódia e escrituração dos fundos administrados.
5.2	<p>Descrever a estrutura da área de tecnologia da informação, relatando:</p> <p>I. 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</p> <p>II. Caso a instituição terceirize essa atividade, descrever:</p> <p>a. O nome do contratado;</p>

	<ul style="list-style-type: none"> b. As atividades contratadas; c. A forma de controle e supervisão do contratado; d. O plano de contingência adotado; e e. O processo para assegurar o cumprimento das regras e obrigações estabelecidas em contrato.
	<p>O Grupo Inter tem área de tecnologia da informação própria que atende a todas as empresas do grupo.</p> <p>Diretoria Executiva de Tecnologia da Informação: Guilherme Ximenes</p> <p>Garantir o planejamento, implantação, acompanhamento e avaliação do Plano Diretor de Tecnologia da Informação para as empresas do grupo, bem como a gestão da fábrica de software (desenvolvimento de sistemas), infraestrutura e soluções de negócios, visando atender às demandas para suporte ao negócio, o cumprimento das metas definidas pela Instituição, segurança e governança.</p> <p>Divisão da Estrutura de TI:</p> <p>Diretor de Produtos Digitais: Tiago Machado</p> <p>Qualificação Profissional: Mestrado acadêmico ou profissional nas áreas afins à TI; 10 anos de experiência na área; Inglês fluente.</p> <p>Superintendentes/Gerentes executivos</p> <p>Atividades: Garantir a criação, planejamento, implantação, acompanhamento e avaliação dos projetos e demandas de soluções atuando na definição das estratégias de negócios digitais e dados, utilizando as metodologias e processos definidos e visando o cumprimento dos prazos, custos, qualidade e escopo acordados e o cumprimento das metas definidas pela Instituição.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Superintendência de Governança de TI e Plataformas: Carlos Pedrosa • Superintendência de Infraestrutura: Daniel Abraão • Superintendência de Soluções Core Bancário: Gustavo Borges • Gerência de TI Corporativa: Wagner Lopes
5.3	<p>Descrever os procedimentos de armazenamento do backup de dados e das informações.</p> <p>O Grupo Inter possui política de backup divulgada na intranet da instituição e contempla os seguintes tópicos: responsáveis, escopo, frequência, método, monitoração, testes (periodicidade, escopo, resultado), local de armazenagem (acessos, controles ambientais), controles no transporte das mídias, período de retenção das mídias e inventário das mídias. Ferramenta utilizada: CommVault, e jobs SQL. Políticas de backup:</p>

Políticas	Tipo	Período	Tipo de mídia	Dias e horários	Retenção
A	Incremental	Intradialário	S3 Standard	Log de 1 em 1 hora.	Versões do objeto retidas por
B	Completo	Diário	S3 Standard	Todos os dias às 23hs.	Versões do objeto retidas por
C	Completo	Semanal	S3 Standard	Toda segunda-feira da semana 23hs.	Versões do objeto retidas por
D	Completo	Mensal	S3 Standard	Todo dia 15 do mês às 23hs.	Versões do objeto retidas por
E	Completo	Anual	S3 Glacier	Todo ano dia 1 de dezembro 23hs.	Conforme temporalidade em

Monitoramento:

O monitoramento das execuções de rotinas de backups é realizado por meio de eventos disparados pela solução backup. Caso as rotinas não tenham sido concluídas com sucesso, as mesmas são tratadas pela equipe de infraestrutura de TI por meio da execução manual do job que apresentou falha. Não havendo sucesso na execução manual, a infraestrutura envolverá as demais áreas de tecnologia responsáveis pelo ambiente que apresentou o erro e eventualmente fornecedores relacionados, para análise e resolução.

Armazenamento: As cópias realizadas pelo sistema de backup são armazenadas em ambiente on- cloud de acordo com o tipo de mídia e política aplicada definidas no item 5.4 políticas de backup. II. O ambiente de armazenamento possui um alto desempenho referente a durabilidade e disponibilidade. III. Todos os dados são transportados utilizando criptografia TLS 1.2 no mínimo e são armazenados de forma criptografada utilizando Criptografia AES 256 bits na mesma Região em Zona diferente. IV. Todas as informações relacionadas a registro de execução de backup, são gravadas de forma eletrônica através de logs. Os dados são armazenados sempre na mesma Região AWS, mas em zonas diferentes.

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

O Grupo Inter utiliza um vasto conjunto de ferramentas para controle de segurança e prevenção de incidentes, destacando-se:

- Firewall Palo Alto para monitoramento e avaliação do controle de tráfego de entrada e saída de informações de sua rede;
- Web Firewall Application (WAF) em todas as plataformas web hospedadas localmente e em todas as plataformas hospedadas em arquitetura “cloud”;
- IPS, responsável pela proteção contra ataques de rede provenientes da Internet;
- Solução de antivírus e EDR para prevenção e combate a malware nas estações de trabalho e servidores Windows e Linux;
- Sistemas de Data Loss Prevention para prevenção à vazamento de informações;

- Filtro de e-mail Cisco Email Security, Microsoft Office 365, Exchange Online Protection (EOP), AIP.	
5.5	<p>Descrever os mecanismos adotados pela instituição para assegurar segurança e sigilo das informações.</p> <p>O Grupo Inter pauta todas as suas ações, projetos, controle e técnicas para garantir a segurança da informação, de acordo com as definições descritas em nossa Política de Segurança da Informação e Segurança Cibernética.</p> <p>Os mecanismos adotados são:</p> <ul style="list-style-type: none">i) segregação de ambientesii) backup de informaçõesiii) conscientização sobre a segurança da informaçãoiv) inventário e gestão de ativosv) controle de mudanças de software e hardwarevi) classificação da informaçãovii) descarte, retenção e destruição de dados, eviii) identidade e acessos.
5.6	<p>Informar os procedimentos de segurança cibernética adotados pela instituição, se houver.</p> <p>Um conjunto de controles devem ser implementados considerando, porém, não se limitando a:</p> <ul style="list-style-type: none">i) monitoramento de ameaças de ataques cibernéticosii) metodologias ou <i>frameworks</i>iii) registro de incidentes de segurançaiv) teste de vulnerabilidade de infraestrutura e de aplicaçõesv) parâmetros avaliação de relevância de incidentevi) notificação de incidentesvii) cenários de testes de segurançaviii) proteção contra <i>softwares maliciosos</i>ix) prevenção de vazamento de informações, ex) segmentação e proteção da rede de computadores e perímetro.

6. Compliance e controles internos

6.1	<p>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).</p>
-----	--

Diretora responsável: Ana Luiza Vieira Franco Forattini

Graduada em Direito pela Faculdade Milton Campos – BH – Brasil (1999), com Master of Laws (LL.M.) pela University of Houston, Texas – EUA (2001), com scholarship pela Fullbright Commission – EUA (2001). Ingressou no Banco Inter em outubro de 2015, na função de Superintendente Jurídica e Relações Institucionais, tendo assumido também a Superintendência Administrativa em maio de 2016. Em junho de 2017 assumiu a Diretoria Jurídica, Ouvidoria e Administrativa, sendo responsável, também, pela área de recursos humanos do grupo Inter até 2019. Em 2020, assumiu como Diretora de Compliance e Jurídico de Negócios e Produtos do Inter, sendo responsável também pela Governança Corporativa. Antes de ingressar no Grupo Inter, atuou no Grupo Tarpon Investimentos, inicialmente como membro de comitês jurídicos e comitês de gestão de riscos corporativos de empresas investidas e, posteriormente, como head do jurídico de Omega Energia (2012 a 2014), as áreas de mercado de capitais e M&A do Machado Meyer Advogados (2006 a 2012), na área de mercado de capitais e infraestrutura do Cescon Barriou Advogados (2002 a 2006), e como advogada internacional do escritório Andrews Kurth, em Houston – EUA (2001-2002)

Mirna de Oliveira Faria – Gerência de Compliance

Possui mais de 12 anos de experiência no mercado financeiro com atuação focada em mercado de capitais, regulatório e compliance. No Inter atuou como especialista de Compliance Regulatório (2020 – 2021). Atuou anteriormente (2017 – 2020) na Inter Asset como head de Compliance, Riscos e PLD.

Graduada em administração pela PUC/Minas, pós-graduada em gestão de pessoas pela UNA-BH, possui CPA-20 e PQO Compliance.

Priscila Ruiz Moreno – Gerência de Controles Internos e Riscos Operacionais Experiência com mais de 16 anos de atuação no mercado financeiro, Membro da Subcomissão de Controles Internos na Febraban. Revisão de processos, avaliando os riscos e a estrutura existente. Coordenação das atividades de Controles Internos e do Sistema Normativo do Banco Inter e Inter DTVM. Coordenar o levantamento dos processos para identificação dos riscos operacionais.

6.2 A instituição utiliza algum sistema para execução das atividades de compliance e controles internos? Descrever.

Sim. A área de Compliance utiliza o sistema MK Compliance e Click Compliance para auxílio do mapeamento, acompanhamento e implantação das regulamentações aplicáveis ao Grupo Inter. Adicionalmente, tanto o Compliance quanto a área de Controles Internos utilizam outros sistemas no controle e interface com demais áreas como: Archer (controles de não conformidades, riscos e planos de melhorias), Sydle-One e ferramentas proprietárias.

6.3 A instituição tem comitê de controles internos e compliance? Em caso positivo, informar:

- I. Periodicidade;
- II. Composição;
- III. Linhas de reporte;
- IV. Principais diretrizes; e
- V. Se as decisões são formalizadas.

A Inter DTVM não possui comitê de controles internos e Compliance próprio. Os Comitês abrangem todo o Grupo Inter e tem em sua composição membros da Alta Direção da instituição bem como Conselheiros. Todas as decisões são formalizadas em ata e reportadas no Comitê de Compliance e Integridade do Grupo Inter. Sua periodicidade é mensal.	
6.4	Anexar o código de ética e conduta de instituição e informar se há adesão formal pelos profissionais.
O Código está anexo. Sim, há adesão formal pelos profissionais.	
6.5	Informar como são tratadas pelas instituições as questões que infrinjam o código de ética e conduta.
As situações são tratadas de forma sigilosa pelo Comitê de Ética da instituição.	
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).
O Canal de Ética está disponível na internet e Intranet com a opção do denunciante se identificar ou não. Suas informações são tratadas pelos membros da Comitê de Ética cuja reunião ocorre mensalmente ou, sob demanda, para deliberar sobre a medida a ser aplicada a cada caso, de acordo com a Política de Consequência da instituição. É garantida, ainda, a não retaliação ao denunciante de boa-fé.	
6.7	Descrever as regras de segregação de atividades adotadas pela instituição.
<p>A Inter DTVM atua na distribuição e custódia de títulos e valores mobiliários e cotas de fundos de investimento, além da administração fiduciária.</p> <p>A atividade de administração fiduciária e as atividades de custódia e negociação de valores mobiliários via mesa de operações são atividades com potenciais conflitos de interesse. Os potenciais conflitos dessas atividades são tratados pela Inter DTVM adequadamente, por meio da segregação e transparência das funções exercidas, com controles de segurança físico e racional. Desta forma, os profissionais responsáveis pelas operações, pertencentes à mesa de operações, e os profissionais responsáveis pela administração fiduciária estão segregados fisicamente dos demais colaboradores da Inter DTVM, em local com acesso restrito mediante uso de crachá eletrônico e/ou de senha.</p> <p>Ressalta-se que a atividade de administração fiduciária, distribuição e a mesa de operações estão subordinadas a diferentes Diretorias.</p> <p>Em se tratando de distribuição, destaca-se que a atividade é realizada pela Equipe Comercial do Banco Inter.</p> <p>Por fim, cabe ressaltar que o acesso a redes de dados, pastas e diretórios compartilhados são totalmente segregados por área de atuação da Inter DTVM. Adicionalmente, desde 01/12/2020 a Inter DTVM não atua mais como gestor de recursos de terceiros.</p>	

6.8	Descrever resumidamente as regras de investimento pessoal adotadas pela instituição em relação aos seus profissionais. Anexar o processo completo ao final do questionário.
A Política de Investimentos Pessoais estabelece diretrizes para monitorar, acompanhar, dar transparência e segurança aos clientes relativamente ao conflito de interesse nos investimentos pessoais, realizados por administradores, colaboradores e pessoas diretamente ligadas à Diretoria do Grupo Inter, em operações envolvendo valores mobiliários.	
6.9	Informar o nome do diretor responsável pelo compliance e controles internos.
Ana Luiza Vieira Franco Forattini.	
6.10	Informar como se dá o reporte para a alta administração das questões envolvendo estrutura, obrigações de controles internos e compliance.
As informações são apresentadas mensalmente ao Comitê Estatutário de Riscos Operacionais Governança e Integridade e bimestralmente ao Comitê de Compliance e Integridade. E, quando necessário, há o envolvimento efetivo de todos para reforçar o compromisso de atuação das áreas responsáveis pelas atividades para realização de ações concernentes Controles Internos	
6.11	Detalhar as regras adotadas pela instituição para recebimento e oferecimento de presentes e entretenimento para os profissionais e clientes.
<p>O Código de Conduta e Ética traduz os princípios, regras e normas de conduta nas quais estão fundamentadas as atividades e gestão de todo o Grupo Inter. Todos os colaboradores do Grupo Inter têm acesso via intranet ao Código de Conduta e Ética, devendo ler, dar ciência e cumprir com todas as normas.</p> <p>De acordo com os termos do Código de Conduta e Ética, é permitido que os colaboradores do Grupo Inter aceitem brindes institucionais de terceiros que tenham valor máximo de até R\$ 120,00 ("limite de brinde"), tais como, mas não se limitando a: materiais de escritório, agendas, canetas, calendários, mochilas, camisetas e bonés.</p> <p>Em caso de recebimento de quaisquer brindes, convites ou presentes que, considerada as circunstâncias, possam ser interpretadas como enviados com a intenção de afetar a imparcialidade de seu destinatário, devem, nestes casos, ser recusados e o assunto levado ao conhecimento do Comitê de Compliance e Integridade.</p>	

7. Prevenção à lavagem de dinheiro e anticorrupção

7.1	<p>Anexar ao final do questionário documento adotado pela instituição para PLDFT devendo conter, no mínimo, as seguintes informações:</p> <ol style="list-style-type: none"> Se tem área própria de PLDFT; Número de profissionais dedicados a essa atividade; Procedimentos adotados quando da negociação de ativos; e Sistema utilizado para acompanhamento e monitoramento.
No Inter, a Área de Segurança Corporativa é responsável pela aplicação das diretrizes relacionadas à Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Combate e Financiamento ao	

<p>Terrorismo.</p> <p>A referida área conta com 12 (doze) profissionais dedicados, distribuídos nos seguintes cargos:</p> <p>01 Gerente Executivo;</p> <p>02 Coordenadores; 02 Analista Sênior; 03 Analistas Plenos; 02 Analistas Juniors; 02 Assistentes.</p> <p>Para fins de monitoramento, identificação e análise das situações suspeitas, com indícios de lavagem de dinheiro, o Inter desenvolveu, por meio de modelagem interna, alertas que subsidiam nossas análises garantindo a aderência às diretrizes fixadas pela ICVM 617 e ICVM 8.</p> <p>Principais características dos alertas:</p> <p>Disparo automático de e-mails e comunicados internos e externos configurados previamente;</p> <p>Todas as ocorrências são tratadas e documentadas.</p>	
7.2	<p>Quais procedimentos são adotados pela instituição para verificar a origem dos recursos e identificar os beneficiários finais?</p> <p>A identificação da origem e destino dos recursos movimentados é realizada, conforme determina a legislação vigente. O Grupo Inter, por meio da Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo, formaliza diretrizes, responsabilidades e procedimentos no tocante ao tema.</p> <p>A verificação de origem e destino dos recursos ocorre no momento da análise de operações alertadas com indícios de atipicidades. Esse processo inclui identificação de nome, CPF e Banco, como também pesquisa de mídia, listas restritivas e processos judiciais, conforme o caso.</p>
7.3	<p>A instituição tem comitê ou organismo que trate de PLDFT? Em caso positivo, informar:</p> <ol style="list-style-type: none"> Periodicidade em que é realizado; Áreas envolvidas e número de participantes; e Se as decisões são formalizadas. <p>Existe um Comitê de PLD/CFT, cujas reuniões ocorrem sob demanda.</p> <p>O Comitê é composto por 06 (seis) membros:</p> <ol style="list-style-type: none"> Diretor de Segurança, Governança de Dados e Riscos Operacionais (Coordenador). Superintendente de Segurança Corporativa (Secretário). Superintendente Executivo de Desenvolvimento Organizacional. Diretor Vice-Presidente de Tecnologia, Operações e Finanças Diretor de Operações Diretor de Riscos, Políticas de Crédito e Modelagem Diretor de Tesouraria <p>As decisões são formalizadas por meio de Atas.</p>
7.4	<p>Anexar documento que descreva detalhadamente o processo adotado pela instituição de anticorrupção contendo, no mínimo, as seguintes informações:</p> <ol style="list-style-type: none"> Se tem área própria para tratar do controle de anticorrupção; e Número de profissionais dedicados a essa atividade. <p>O documento está anexo.</p>
7.5	<p>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?</p> <p>No Inter, a Área de Segurança Corporativa é responsável pela aplicação das diretrizes relacionadas à Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Combate e Financiamento ao Terrorismo. A referida área conta com 12 (doze) profissionais.</p>

7.6	<p>Referente à responsabilidade pelo PLDFT da instituição, informar:</p> <p>I. O nome do diretor responsável; e</p> <p>II. O nome do responsável pela área de PLDFT indicando o telefone para contato e e-mail corporativo.</p>
<p>Diretor Responsável: Lucas de Souza Bernardes; (31) 2138-7999 – seguranca.corporativa@bancointer.com.br – Superintendente de Segurança Corporativa.</p>	
7.7	<p>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?</p>
<p>Foram realizadas 170 comunicações ao COAF pela Inter DTVM, referentes a atividades diversas.</p>	
7.8	<p>Informar os procedimentos adotados nos casos de identificação de atividades suspeitas.</p>
<p>As situações identificadas sobre atividades suspeitas são tratadas pela área de PLD/CFT que realiza trabalho na confirmação dos dados e emite parecer técnico sobre ser ou não favorável ao relacionamento comercial do cliente junto a instituição e em casos específicos solicita o encerramento comercial.</p>	
7.9	<p>A instituição tem estrutura para identificação e mitigação de fraudes?</p>
<p>Sim, temos área de monitoramento de Conta Digital.</p>	
7.10	<p>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.</p>
<p>Sim, a instituição é supervisionada pelo BACEN, BSM, Auditoria Interna e Externa (KPMG). A BSM realiza auditorias anuais, sendo a última concluída em 2022.</p>	

8. Gerenciamento de risco

8.1	<p>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.</p>
<p>A instituição possui áreas próprias de gerenciamento de riscos, dedicadas a gerenciar e monitorar os riscos de mercado, liquidez, crédito capital, bem como riscos operacionais, controles internos, Compliance, entre outros. A gestão de riscos é realizada de maneira independente e objetiva assegurar que as operações, controles e riscos estão adequados à complexidade das atividades da Instituição, bem como alinhados com os aspectos regulatórios e com as políticas internas.</p>	
8.2	<p>Informar qual sistema de controle de risco é adotado pela instituição.</p>
<p>Para o controle de risco de operações nos segmentos Bovespa e BM&F, realizamos o gerenciamento através dos sistemas Solution Tech, Line 5 e RTC. Tais sistemas permitem</p>	

acompanhar as posições dos clientes, através de telas e relatórios de monitoramento em tempo real. A parametrização do risco é realizada de acordo com as políticas internas do Inter. Para a gestão do risco pré-trading contamos com o monitoramento das próprias ferramentas de DMA e Line 5, que impedem o cliente de operar qualquer valor acima do limite pré-definido, para o risco pós-trading utilizamos o RTC, onde conseguimos monitorar todo o risco das operações já efetuadas, caso o risco julgue necessário é possível intervir nas operações. Realizamos as consultas de posições e extratos dos clientes pelo Sinacor. Atualmente, utilizamos os sistemas BLK, ATG, ADMHB, Sinacor, Risco Stech e RTC.

- 8.3** A instituição tem comitê de gerenciamento de riscos? Em caso positivo, informar:
- I. Periodicidade em que é realizado;
 - II. Áreas envolvidas e número de participantes; e
 - III. Se as decisões são formalizadas.

Os comitês de gerenciamento de risco são realizados considerando uma visão corporativa do Grupo Inter. Assim, as discussões e detalhes ocorrem dentro do Comitê de Ativos, Passivos e Liquidez, Comitê de Risco de Crédito, Comitê de Risco Operacional, bem como Comitê de Produtos e Comitê de precificação. Todos os comitês consideram em sua composição membros da alta administração.

- 8.4** Anexar PCN (plano de continuidade de negócios) adotado pela instituição, informando, no mínimo:
- 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.

O PCN definido de acordo ao porte e modelo de negócio do Inter contempla estratégias relacionadas a: (a) Classificação de cenários de riscos de continuidade de negócios. (b) Estrutura: gestão de resposta às crises, suportada por níveis adequados de alçada e competência, que assegurem a comunicação efetiva às partes interessadas (c) Local de trabalho: definição de local alternativo distante aproximadamente 2km do site principal, no caso de indisponibilidade de acesso, com infraestrutura, segurança e procedimentos a serem adotados, bem como modelo de trabalho remoto estabelecido e testado; (d) Pessoas: definição de pessoas chave, estabelecimento de atribuições e responsabilidades e call tree; (e) Tecnologia da Informação e Segurança: procedimentos a serem realizados no caso de indisponibilidade dos recursos de TI e segurança e métodos de mitigá-las. O plano é testado com periodicidade mínima anual e está no escopo regular da auditoria independente.

9. Jurídico

- 9.1** 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.

O Grupo Inter possui departamento jurídico próprio. A composição da área é composta pelos seguintes núcleos:

- Produtos e varejo: Atuação no contencioso, consultivo e preventivo nas demandas judiciais e administrativas relacionadas às áreas de Crédito Imobiliário, Crédito Empresas, Consignado, Conta Digital, Cartões e Marketplace.
- Operações e Negócios Bancários: suporte jurídico em operações de crédito, mercado de capitais e negócios bancários.
- Governança e Assuntos Corporativos: realiza a gestão do fluxo de informações e integração das instâncias deliberativa (assembleia geral e conselho de administração), executiva (presidente e demais diretores), fiscalizadora (conselho fiscal, comitê de auditoria, auditorias interna e independente) e consultiva (comitês). A área ainda atende aos aspectos jurídicos societários e regulatórios (Bacen, CVM e B3) do Grupo. Adicionalmente, responde pelos aspectos jurídicos e negociais de contratos, parcerias e operações, incluindo, mas não limitado aos M&As, atuando na elaboração, revisão e negociação dos respectivos instrumentos, bem como na emissão de pareceres técnico-jurídicos acerca do contexto e nuances das respectivas operações. Ademais, a área é responsável pelo auxílio, do ponto de vista jurídico e comercial, na estruturação de novos produtos do Grupo Inter, emitindo pareceres e elaborando instrumentos compreendendo as áreas de Banco Digital, Marketplace, Meios de Pagamento, contratos e internacionalização.
- Controladoria e Gestão: Área de apoio aos núcleos jurídicos e responsável pelo controle financeiro. Atua como um parceiro e facilitador da gestão de resultados e desenvolvimento estratégico das áreas.

A Equipe Jurídica Operações e Negócios Bancários e Governança e Assuntos Corporativos é composta por 12 colaboradores, sendo:

- 1 Diretor Jurídico
- 2 Gerentes
- 5 Advogados
- 1 Especialista
- 3 Estagiários

A Equipe Jurídica Contencioso é composta por 39 colaboradores, sendo:

- 1 Diretor Jurídico
- 1 Gerente
- 2 Especialistas
- 1 coordenador
- 21 Advogados
- 1 Assistente
- 2 Analistas
- 3 Aprendizes
- 7 Estagiários

10. Distribuição

10.1	Informar o nome do diretor responsável pela distribuição. Anexar ao final do questionário resumo desse profissional.
O diretor responsável pela distribuição é Marco Tulio Guimarães.	
10.2	<p>Informar os produtos de investimento distribuídos pela instituição e o quanto representam do volume total distribuído.</p> <p> <input checked="" type="checkbox"/> Fundos de investimentos.....12,51% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Depósito Bancário.....28,97% <input checked="" type="checkbox"/> Títulos públicos.....6,40% <input checked="" type="checkbox"/> Ações.....20,73% <input checked="" type="checkbox"/> Debêntures.....1,61% <input checked="" type="checkbox"/> Letras de Crédito Imobiliário.....13,84% <input checked="" type="checkbox"/> Letras de Crédito do Agronegócio.....2,21% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Crédito Imobiliário.....1,08% <input checked="" type="checkbox"/> Cédula de Crédito do Agronegócio.....0,62% <input type="checkbox"/> Cédula de Crédito do Bancário.....[_____] % <input checked="" type="checkbox"/> Certificado de Operações Estruturadas.....0,18% <input type="checkbox"/> Derivativos.....[_____] % </p> <p>Outros:</p> <p> <input checked="" type="checkbox"/> Fundo de Investimento Imobiliário.....7,93% <input checked="" type="checkbox"/> Poupança.....2,58% <input checked="" type="checkbox"/> Certificado de Recebíveis Imobiliários.....1,08% <input checked="" type="checkbox"/> Previdência.....0,98% <input checked="" type="checkbox"/> Certificado de Recebíveis Agronegócio.....0,62% <input checked="" type="checkbox"/> Letra Financeira.....0,35% <input checked="" type="checkbox"/> Letra Câmbio.....0,01% <input checked="" type="checkbox"/> Recibo Depósito Bancário.....0,00% </p>
10.3	<p>Como são selecionados os produtos de investimento distribuídos?</p> <p>Todos os produtos de investimento distribuídos passam pela análise e aprovação do Comitê de Produtos da instituição.</p>
10.4	<p>Quais canais são utilizados para distribuir os produtos de investimento?</p> <p>Os produtos são distribuídos por meio do Internet banking, aplicativo e gerentes comerciais.</p>
10.5	A instituição tem canal de atendimento (ouvidoria)?

Sim.	
10.6	<p>Demonstrar a concentração total do volume operado (em percentual, no ano anterior e no ano atual), conforme abaixo:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Fundos/clubes de investimento <input type="checkbox"/> Entidades fechadas de previdência complementar <input type="checkbox"/> Instituições financeiras <input type="checkbox"/> Investidores estrangeiros <input checked="" type="checkbox"/> Pessoas físicas e pessoas jurídicas não financeiras <input type="checkbox"/> Regimes próprios de previdência complementar <input type="checkbox"/> Entidade abertas de previdência complementar
2022: 74,56%	
2023: 79,77%	
10.7	<p>Como a Instituição garante que os profissionais que atuam na distribuição tenham certificação devida para o desempenho da atividade?</p>
Todos os profissionais que atuam na distribuição devem possuir o CPA20 e/ou CFP.	

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.
O Grupo Inter possui área de <i>backoffice</i> própria.	
11.2	Informar como se dá o registro das ordens dos clientes e a verificação quanto a sua correta execução, origem e veracidade.
<p>A Inter DTVM somente poderá receber ordens emitidas pelo cliente ou por seus representantes ou procuradores devidamente cadastrados; e as ordens enviadas por meio de plataforma eletrônica (home broker) disponibilizadas pela Inter DTVM são controladas por login, senha e demais procedimentos e/ou dados de acesso à plataforma, que são pessoais e intransferíveis, devendo o cliente ser integralmente responsável por qualquer uso ou ordem efetuada em seu nome sob essa forma de acesso, incluindo os casos de prejuízos, deixando a Inter DTVM indene e a salvo de quaisquer demandas ou reclamações.</p> <p>Todas as ordens recebidas são registradas em sistema operacional da Inter DTVM;</p> <p>As ordens enviadas por meio de sistema eletrônico de negociação disponibilizado pela Inter DTVM serão consideradas aceitas somente após o momento de sua efetiva recepção, pelos sistemas disponibilizados pelas entidades administradoras de mercado, e retorno da informação do aceite, também via sistema; e</p> <p>A Inter DTVM mantém o registro de ordens contendo, no mínimo, as seguintes informações:</p> <ul style="list-style-type: none">i. Código ou nome de identificação do cliente;ii. Data e horário de recepção da ordem;iii. Prazo de validade da ordem;iv. Numeração sequencial e cronológica da ordem;v. Descrição do ativo objeto da ordem, com o código de negociação, a quantidade e o preço da mesma;vi. Indicação de operação de pessoa vinculada ou de carteira própria;vii. Natureza da ordem (compra ou venda);viii. Tipo de mercado (à vista, a termo, opções, futuro, swap e renda fixa; repasse ou operações; de participantes com liquidação direta, ou participantes de liquidação);ix. Tipo da ordem (administrada, casada, discricionária, limitada, a mercado, monitorada, de financiamento e stop);x. Identificação do emissor da ordem;xi. Identificação do número da operação na B3;xii. Identificação do operador de sistema eletrônico de negociação; exiii. Indicação do status da ordem recebida (executada, não executada ou cancelada). <p>Regras de Aceitação e Recusa de Ordens</p> <ul style="list-style-type: none">a. A Inter DTVM, a seu exclusivo critério, deve condicionar a aceitação das ordens ao cumprimento das seguintes exigências:<ul style="list-style-type: none">i. Prévio depósito dos títulos a serem vendidos ou, no caso de compra ou de movimentações que venham a gerar obrigações, respeitar o limite operacional concedido, ou prévio depósito	

do valor correspondente à operação e/ou concessão de garantias, conforme definido no Instrumento Normativo de Concessão de Limites e Gestão de Riscos; e

ii. Depósitos adicionais de garantias, a qualquer tempo, nas operações realizadas nos mercados de liquidação futura.

b. Ainda que atendidas as exigências acima, a Inter DTVM pode recusar-se a receber qualquer ordem, a seu exclusivo critério, e sempre que verificar a prática de atos ilícitos ou a existência de irregularidades, notadamente voltados à criação de condições artificiais de preços, ofertas ou demandas no mercado, manipulação de preços, operações fraudulentas, uso de práticas não equitativas e/ou incapacidade financeira do cliente;

c. A Inter DTVM recusará ordens de operações de clientes que se encontrem, independentemente do motivo, impedidos de operar no mercado de valores mobiliários ou se recusem a assinar “Termo de Desenquadramento”, caso estejam em desacordo com o perfil apurado;

d. A Inter DTVM segue, a seu exclusivo critério, e de acordo com regras pré estabelecidas, limites operacionais e/ou mecanismos que visam a limitar riscos a seu cliente, em decorrência da variação de cotação e de condições excepcionais de mercado, podendo recusar-se a receber ordens;

e. Caso o cliente insista em realizar a operação, mesmo alertado dos riscos inerentes a mesma, deverá assinar “Termo de Ciência de Desenquadramento de Perfil do Investidor”, isentando a Inter DTVM dos prejuízos e responsabilidades que eventualmente venham a incorrer desse desenquadramento;

f. A Inter DTVM pode, a seu exclusivo critério, recusar ordens de seus clientes, no todo ou em parte, mediante comunicação imediata ao cliente, não sendo obrigada a revelar as razões da recusa; e

g. Quando a ordem for transmitida por escrito, a Inter DTVM formalizará a eventual recusa também por escrito.

Confirmação da Execução de Ordens

a. A Inter DTVM, para permitir o adequado controle da operação, deve confirmar a execução das ordens de operações e as condições em que foram executadas, verbalmente ou por outro meio pelo qual seja possível comprovar a emissão e o recebimento da mensagem;

b. A confirmação da execução da ordem de operações se dará também mediante a emissão de nota de corretagem ou documento semelhante a ser encaminhado ao cliente, conforme estabelecido em normativos da B3 ou outros órgãos do mercado; e

O cliente receberá a confirmação da execução da ordem e a sua posição na B3; e na forma que melhor convier, os documentos que demonstrem os negócios realizados e a posição em aberto em seu nome.

Nota 1: A taxa de corretagem será negociada com o cliente quando da contratação dos serviços da Inter DTVM.

11.3	<p>Descrever o procedimento adotado para:</p> <ol style="list-style-type: none">Acessar às gravações, a retenção e recuperação dos dados e informações referentes às operações e ordens executadas; eA forma como são arquivadas as evidências citadas no inciso acima e qual é o prazo de armazenamento.
-------------	--

Todas as ordens verbais recebidas por telefone ou dispositivo semelhante serão gravadas, bem como todas as ordens escritas, recebidas por sistema de mensagem instantânea. II. As conversas telefônicas entre o cliente e a Inter DTVM para tratar de qualquer assunto relativo

às suas operações serão gravadas, podendo o conteúdo ser usado como prova de esclarecimento de questões relacionadas às suas operações, sendo as gravações mantidas em arquivo por 05 (cinco) anos. III. As conversas telefônicas entre o cliente e a Inter DTVM serão objetos de monitoramento pelo Compliance, Gestão de Riscos e Controles Internos, que tem como critério a seleção de amostragem de registros para avaliação da necessidade de treinamentos, ações corretivas e preventivas. IV. A área de Tecnologia da Informação é responsável por garantir que todos os contatos realizados com a mesa de operações e demais colaboradores da Inter DTVM sejam monitorados e gravados, conforme orienta legislação específica.

12. Clientes e cadastro

12.1	<p>Descrever como a instituição realiza o cadastro de seus clientes e sua atualização, nos termos da regulação aplicável, indicando, no mínimo:</p> <ul style="list-style-type: none">I. Documentação solicitada;II. A periodicidade de atualização cadastral;III. Se o cadastro é físico e/ou eletrônico; eIV. O procedimento de guarda de documentação cadastral.
	<p>Os dados cadastrais dos clientes correntistas, sejam eles pessoas físicas ou jurídicas, são registradas no Sistema de Cadastro por meio de serviços utilizados pelas aplicações de cada Área de Negócio no início do relacionamento comercial; e atualizado, periodicamente.</p> <p>Os documentos solicitados para cadastro PF incluem:</p> <p>i) Nome completo, ii) CPF, iii) Documento de Identificação, iv) Sexo, v) Data de Nascimento, vi) Naturalidade, vii) nacionalidade, viii) informações patrimoniais, ix) dados profissionais. O cadastro PJ inclui: i) Razão social, ii) CNPJ, iii) Atividade principal, iv) Forma e data de constituição, v) Capital social, vi) Dados dos sócios e administradores.</p> <p>Os dados cadastrais de clientes correntistas são atualizados, de acordo com a periodicidade a seguir:</p> <p>12 meses para certificar situação cadastral em relação ao status PEP, inclusive dos sócios/administradores, se houver;</p> <p>24 meses corridos a partir da última alteração cadastral;</p> <p>Procurações, 45 dias antes do seu vencimento;</p> <p>na solicitação de uma renegociação de crédito;</p> <p>Por solicitação do cliente; e</p> <p>Por demanda compulsória do Banco para fins extraordinários.</p> <p>Todo o cadastro é realizado por meio eletrônico.</p>
12.2	<p>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>
	<p>A Instituição não opera com INR.</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.
O sistema de cadastro utilizado pela instituição é o Infobank da plataforma Autbank. Existem trilhas de auditorias aplicadas que identificam as alterações realizadas nestes cadastros.	
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>Todos os clientes da Inter DTVM são, necessariamente, clientes do Banco Inter e o Teste de Análise do Perfil do Investidor é parte integrante da ficha cadastral de abertura de conta na Inter DTVM. O referido teste é preenchido via internet banking ou aplicativo do Banco Inter, em ambiente seguro com acesso exclusivo por meio de senha pessoal. Todos os testes realizados pelo cliente são armazenados no banco de dados e o perfil apurado no teste é cadastrado no sistema CRK pela Inter DTVM, de forma que todos os colaboradores tenham acesso para o desempenho de suas funções na IDTVM, atendendo, dessa forma, as exigências regulatórias.</p> <p>Para os clientes que são identificados como PEP's realizamos sua identificação em sistema e anualmente revalidamos sua situação em sistema específico contratado.</p> <p>Atualmente não temos clientes qualificados como INR's em nossa base de clientes e nos casos em que posteriormente ele se torna um INR, encerramos seu relacionamento comercial por não trabalharmos com este tipo de cliente.</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> <ol 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.
------	--

Conforme a Política de Análise do Perfil do Investidor – Suitability da IDTVM, o cliente deve ter seu perfil de investidor identificado antes de operar com a IDTVM por meio do preenchimento de questionário de avaliação, desenvolvido de forma a verificar se o produto, serviço ou operação é compatível com os objetivos e situação financeira do cliente, e se o mesmo possui conhecimento acerca dos riscos relacionados. O referido teste é preenchido via internet banking ou aplicativo, em ambiente seguro com acesso exclusivo por meio de senha pessoal, e logo após ser preenchido o cliente é informado qual seu perfil e quais produtos são adequados a ele.

Ao menos a cada 24 meses o cliente deverá atualizar seu perfil de investidor por meio do preenchimento de novo questionário via internet banking ou aplicativo.

Caso o cliente emita uma ordem em desacordo com seu perfil de investimento apurado, ele é alertado sobre a inadequação antes de efetivar a operação. Se mesmo após o alerta o cliente ainda assim decida prosseguir com a operação que o desenquadra, o mesmo deverá assinar o Termo de Ciência de Desenquadramento de Suitability, expressamente declarando que está ciente quanto ao desenquadramento com relação ao seu perfil, que foi previamente informado pela IDTVM, e confirmando sua intenção de efetuar tal operação. O Termo de Desenquadramento pode ser assinado por meio de assinatura eletrônica do Cliente via internet banking ou app do Banco Inter.

Mesmo após a assinatura do Termo de Desenquadramento, a IDTVM, através de sua Mesa de Operações, informa junto à confirmação de execução das operações para os clientes que operam em desenquadramento com o perfil de investimento apurado, de forma a mantê-lo ciente de tal situação.

A cada perfil de Cliente são associados produtos, serviços e operações com os quais a IDTVM atua no mercado considerando os seguintes aspectos, mas não se limitando a mera identificação: (i) Riscos associados aos produtos e seus ativos subjacentes; (ii) Perfil dos emissores e prestadores de serviços associados ao produto; (iii) Existência de garantias; e (iv) Prazos de carência. Após análise, cada produto é classificado em uma ou mais categorias de perfil de Cliente. A listagem com todos os produtos e suas classificações está disponível em documento interno e há revisão trimestral das classificações dos produtos.

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

No momento em que o cliente opera junto a Inter DTVM, é verificado se o seu perfil apurado em questionário é adequado ao produto a ser investido. O perfil do cliente está disponível para consulta no sistema de cadastro da Inter DTVM para os casos em que a ordem seja enviada via telefone ou e-mail. Nos casos em que o cliente opera via plataforma de investimentos, o sistema verifica se o perfil do cliente é compatível com o perfil atribuído pela Inter DTVM ao produto. Nos casos em que não há compatibilidade, o sistema trava a operação e juntamente com avisos ao cliente.

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

Ao preencher o questionário de avaliação (Suitability), o cliente deve informar sua familiaridade com os produtos do mercado, se realizou algum tipo de operação nos últimos 12 meses e qual a distribuição do seu patrimônio no mercado. As opções incluem poupança, renda fixa (CDB, LCI, Fundos de RF, Tesouro), renda variável (Ações, Fundos de ações, entre outros), fundos (FII, FIM, etc.) e derivativos.

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.
Caso o cliente emita uma ordem de um produto que não esteja de acordo com o seu perfil, os colaboradores responsáveis pela execução de ordens devem, antes de efetivar a operação, alertar o cliente a inadequação do perfil. Se mesmo após o alerta, o cliente ainda decida prosseguir com a operação que o desenquadra, o mesmo deve assinar o "Termo de Ciência de Desenquadramento do Perfil do Investidor", dando ciência quanto ao desenquadramento, que foi informado pela Inter DTVM e sua intenção de efetuar tal operação.	
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.
Caso o cliente emita uma ordem de um produto que não esteja de acordo com o seu perfil, os colaboradores responsáveis pela execução de ordens devem, antes de efetivar a operação, alertar o cliente a inadequação do perfil. Se mesmo após o alerta, o cliente ainda decida prosseguir com a operação que o desenquadra, o mesmo deve assinar o "Termo de Ciência de Desenquadramento do Perfil do Investidor", dando ciência quanto ao desenquadramento, que foi informado pela Inter DTVM e sua intenção de efetuar tal operação.	
13.6	Com qual periodicidade a instituição revisa os processos de suitability?
A Inter DTVM deverá reavaliar o perfil do cliente no mínimo a cada 24 meses com objetivo de mantê-lo atualizado, mediante novo preenchimento do questionário de análise do perfil de investidor.	
13.7	Quais procedimentos a instituição adota para garantir a implementação e cumprimento do processo de suitability?
Antes de operar com a IDTVM, o Cliente deve ter seu perfil de investidor identificado por meio do preenchimento de questionário de avaliação ("Teste de Análise do Perfil do Investidor") desenvolvido de forma a verificar se o produto, serviço ou operação é compatível com os objetivos e situação financeira do Cliente, bem como se o mesmo possui conhecimento acerca dos riscos relacionados ao investimento. Este questionário é parte integrante do cadastro do Cliente na IDTVM e deverá ser preenchido por meio da internet banking ou do aplicativo do Banco Inter S.A., em ambiente seguro com acesso através de senha pessoal. O questionário poderá ser respondido por via física em casos excepcionais, e os motivos devem ser justificados pelo assessor do Cliente. As vias físicas devem ser assinadas pelo Cliente e serão arquivadas na rede de arquivos da IDTVM.	

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.
-------------	---

Sim	
14.2	Qual é a quantidade de AAI contratados pela instituição?
Temos 1 agente autônomo de investimentos contratado, porém não está atuante.	
14.3	O AAI contratado trabalha dentro ou fora do ambiente da instituição?
N/A	
14.4	Informar se há, entre os AAI contratados, atendimento a clientes institucionais.
N/A	
14.5	Quais são as regras de remuneração ou comissionamento aplicadas aos AAI?
N/A	
14.6	Como a instituição informa o regime de remuneração do AAI contratado para seus clientes?
N/A	
14.7	Como é feita a verificação da origem e veracidade das ordens emitidas pelo AAI em nome do cliente?
N/A	
14.8	Quais são as regras de investimento pessoal aplicadas aos AAI?
N/A	
14.9	Como a instituição monitora os materiais de publicidade utilizados pelo AAI?
N/A	
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?
N/A	
14.11	Como são tratadas as denúncias recebidas dos AAI contratados?
N/A	

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 Inter DTVM é gestora, administradora e distribui seus próprios fundos de investimento. Como prestadora de cada um desses serviços, a Inter DTVM é remunerada conforme práticas de mercado.	
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.
Não.	
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.
Sim. A Inter DTVM faz a distribuição de fundos de investimento de condomínio fechado no mercado secundário via operações diretamente na bolsa de valores e via plataforma de negociação de ativos do sistema balcão disponibilizada pela clearing. Todas as operações são receptadas pela mesa de operações e registradas nas clearing pela equipe de custódia.	
15.4	A instituição distribui fundos por meio de AAI?
Não.	
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">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;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;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;

	<p>IV. Os procedimentos de efetuar a retenção e recolhimento dos tributos incidentes nas aplicações ou resgates nos fundos, conforme legislação tributária; e</p> <p>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).</p>
<p>Sim, a instituição distribui cotas de fundos 555 por conta e ordem.</p> <p>Todos os fundos distribuídos pela Inter DTVM passam pela análise de um Comitê. Quando a distribuição é aprovada, o time Comercial Institucional é responsável por realizar toda a parte de cadastro e contrato de distribuição com as administradoras e gestoras.</p> <p>Antes de iniciar suas operações junto à Inter DTVM, os clientes devem assinar o “Contrato de Intermediação e Subcustódia”, em que são informados sobre a distribuição de valores mobiliários por conta e ordem e, ao assinar o contrato, confirmam ciência disso. Com relação às comunicações sobre as assembleias, a equipe de CRM fica responsável pelo envio de todas as comunicações diretamente aos cotistas dos fundos distribuídos. Os clientes Inter DTVM devem atualizar o seu cadastro a cada 24 meses e todos possuem um código específico para a realização de aplicações e resgates por conta e ordem nos administradores dos respectivos fundos;</p> <p>A Inter DTVM faz o recolhimento de impostos em conformidade com a legislação pertinente a cada produto. A apuração do imposto a ser recolhido está integrado com o sistema de registro das operações.</p>	

Belo Horizonte, 13 de setembro de 2023

<p>DocuSigned by:</p> <p><i>Mirna de Oliveira Faria</i></p> <p>293AE570B8414FE...</p>	<p>DocuSigned by:</p> <p><i>Felipe Bottino</i></p> <p>4AC90FA7306C42F...</p>
<p>MIRNA DE OLIVEIRA FARIA</p>	<p>FELIPE BOTTINO</p>
<p>GERENTE DE COMPLIANCE</p>	<p>DIRETOR</p>
<p>3003-4070</p>	<p>3003-4070</p>
<p>MIRNA.FARIA@INTER.CO</p>	<p>FELIPE.BOTTINO@INTER.CO</p>

ANEXO I – Contratação direta de agente autônomo de investimento PF e PJ¹

1. Cadastro

1.1	
Nome completo/razão social	
CPF/CNPJ	
Endereço	
Nº PIS	
Gestor principal do escritório	
Data de constituição (data de registro na Junta Comercial ou Registro Civil)	
Data do registro/credenciamento na CVM/Ancord	
Endereço de página em rede social, blog, etc.	
E-mail	
Telefone	<input type="checkbox"/> Comercial <input type="checkbox"/> Celular
Estado civil	
Tem filhos	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não Quantos?
Outros dependentes	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não Quantos?
Escolaridade	<input type="checkbox"/> 1º grau completo <input type="checkbox"/> 2º grau completo <input type="checkbox"/> 3º grau completo

¹ Todos os campos devem ser preenchidos. Caso algum campo não seja aplicável à PF ou PJ, deve ser preenchido com "N/A". Em caso de contratação direta de agente autônomo de investimento, o prestador deve responder apenas a este anexo, incluindo envio com capa.

2. Atividades desempenhadas

2.1	Descrever breve histórico da empresa.
2.2	Indicar os principais sócios e executivos.
2.3	Fornecer organograma da instituição indicando o nome dos responsáveis por cada área. Anexar ao final do documento resumo profissional devidamente assinado contendo os dados profissionais que evidenciem a experiência dos indicados.
2.4	Qual é o foco da empresa? Estabelecer percentual para cada um dos tipos abaixo, dentro de um total de 100% (cem por cento). Fundos de investimentos % Bovespa alavancado (incluindo day trade e operações vendidas) % Bovespa à vista (buy and hold)..... % Títulos de renda fixa privados..... % BMF..... % Títulos públicos..... % Outros: _____
2.5	Listar as principais atividades profissionais anteriores à atividade de AAI e anexar resumo profissional ao final do questionário.
2.6	Já trabalhou com outras instituições (corretoras/distribuidoras)? Em caso positivo, informar atividade desempenhada, período e motivo de saída.
2.7	Exerce alguma atividade externa (remunerada ou não) ou possui participação societária em alguma sociedade? Exemplos: consultoria, administração/gestão de carteira, análise de valores mobiliários, planejamento financeiro, seguros, entre outros. Em caso positivo, preencher as informações a seguir: I. Nome da sociedade (denominação social); II. CNPJ; III. Percentual de participação; IV. Cargo; V. Atividade desenvolvida; VI. Período; VII. Se a atividade é remunerada.
2.8	Existem pessoas que não sejam AAI em seu escritório? Em caso positivo, especificar quantos e descrever as funções desempenhadas.
2.9	Divide seu escritório com outras pessoas/empresas? Em caso positivo, especificar o ramo de atuação.

2.10	Tem parceria com administradores fiduciários e/ou gestores de recursos de terceiros para oferecer aos clientes o serviço de carteira administrada? Em caso positivo, especificar o gestor de recursos e/ou administrador fiduciário.
2.11	Distribui produtos que sejam intermediados/distribuídos por outras instituições? Em caso positivo, especificar.
2.12	Distribui produtos internacionais em parceria com outras instituições? Em caso positivo, especificar.
2.13	Desenvolve ou pretende desenvolver robôs automatizados de execução de ordens (algoritmo), ainda que por meio de outra sociedade? Em caso positivo, detalhar.
2.14	Presta serviço de assessoria, suporte e/ou instalação relacionado a robôs automatizados de execução de ordens (algoritmo)?

3. Partes relacionadas

3.1	Tem parentesco de primeiro ou segundo grau com outros AAI? Em caso positivo, informar para qual instituição ele presta serviço.
3.2	Tem parentesco de primeiro ou segundo grau com algum funcionário ou estagiário desta instituição? Em caso positivo, em qual área esse funcionário/estagiário trabalha?
3.3	Nas atividades realizadas na instituição, há relacionamento de trabalho com o funcionário ou estagiário de que trata a pergunta anterior?

4. Segregação de função

4.1	A empresa ou o escritório conta com sala de clientes? Em caso positivo, ela é segregada fisicamente das dependências das áreas operacionais?
4.2	O ambiente de operações tem controle de acesso?

5. Relacionamento com cliente

5.1	Descrever como são realizados o recebimento e a transmissão das ordens recebidas dos clientes.
5.2	Descrever como os clientes efetuam os depósitos referentes aos investimentos a serem realizados.

6. BackOffice

6.1	Descrever o procedimento adotado para: <ul style="list-style-type: none">I. Acessar às gravações, a retenção e recuperação dos dados e informações referentes às operações e ordens executadas; eII. Arquivar as evidências citadas no inciso acima, indicando o prazo de armazenamento.
-----	---

BELO HORIZONTE, 13 DE SETEMBRO 2023

<div>DocuSigned by:</div> <div>Mirna de Oliveira Faria</div> <div>293AE570B8414FE...</div> <div>MIRNA DE OLIVEIRA FARIA</div>	<div>DocuSigned by:</div> <div>Felipe Bottino</div> <div>4AC90FA7306C42F...</div> <div>FELIPE BOTTINO</div>
GERENTE DE COMPLIANCE	DIRETOR
3003-4070	3003-4070
MIRNA.FARIA@INTER.CO	FELIPE.BOTTINO@INTER.CO