

POLÍTICA DE COMPLIANCE E CONTROLES INTERNOS

AURORA CONSULTORIA E PLANEJAMENTO FINANCEIRO LTDA

Versão 1.0 – Agosto de 2025

1. OBJETIVO

Esta Política tem por objetivo estabelecer os princípios, diretrizes e práticas de compliance e de controles internos da Aurora Consultoria e Planejamento Financeiro LTDA (“Aurora”), assegurando a integridade, a consistência e a conformidade das atividades exercidas no âmbito do planejamento financeiro e patrimonial oferecido aos clientes.

Ainda que não sujeita atualmente à supervisão da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), a Aurora adota, de forma voluntária e proativa, padrões de governança e controles internos compatíveis com as melhores práticas do mercado, visando garantir ética, transparência e segurança no relacionamento com seus clientes e stakeholders.

2. ABRANGÊNCIA

Esta Política se aplica a todos os sócios, colaboradores, parceiros e consultores da Aurora, inclusive os profissionais independentes que, embora não contratados formalmente, são indicados como especialistas para execução complementar de serviços, como assessoria de investimentos, consultoria tributária, planejamento jurídico e contábil.

3. PRINCÍPIOS DE COMPLIANCE

A Aurora se compromete a atuar com base nos seguintes pilares de compliance:

- Legalidade: obediência às leis e regulamentos aplicáveis à atividade de planejamento financeiro.
- Transparência: comunicação clara, honesta e acessível com os clientes.
- Integridade: atuação ética, independente e isenta de conflito de interesses.
- Confidencialidade: proteção de todas as informações sensíveis dos clientes.
- Rastreabilidade: documentação e arquivamento adequado das decisões e orientações estratégicas.
- Prevenção a ilícitos: atuação preventiva contra qualquer tentativa de uso indevido dos serviços da Aurora para práticas ilegais.

4. ESTRUTURA DE CONTROLES INTERNOS

Embora ainda sem designação formal de responsável por compliance, a Aurora mantém um modelo de governança baseado em revisão periódica e supervisão direta por sua liderança. As práticas incluem:

- Revisão trimestral dos processos de atendimento, documentação e orientação estratégica;

- Acompanhamento individualizado dos planejamentos em andamento;
- Padronização de processos de onboarding, coleta de dados e diagnóstico;
- Avaliação técnica e comportamental criteriosa dos profissionais externos indicados;
- Controle de versionamento de documentos e registros de reuniões consultivas.

5. PROCESSOS E RESPONSABILIDADES

A Aurora adota um modelo consultivo estruturado, no qual:

- O cliente contrata exclusivamente o serviço de planejamento financeiro e patrimonial;
- As decisões de investimento, tributação ou estruturação jurídica são orientadas, mas não executadas pela Aurora;
- Profissionais especializados e certificados são indicados quando necessário, cabendo a eles a execução técnica sob sua responsabilidade legal;
- A Aurora não movimenta recursos financeiros, não realiza intermediação de investimentos e não recebe qualquer tipo de comissão ou rebate por produtos ou serviços recomendados por terceiros.

6. GESTÃO DE CONFLITOS DE INTERESSE

A atuação da Aurora é regida pelo princípio da independência técnica e econômica. Por isso:

- Não há vínculo societário ou contratual com instituições financeiras;
- Nenhum sócio ou colaborador da Aurora recebe comissão ou vantagem financeira pela distribuição de produtos;
- Todo encaminhamento de profissional externo é precedido por análise de alinhamento técnico, reputacional e ético;
- O cliente é informado de forma clara sobre a natureza independente da Aurora e a autonomia de cada profissional indicado.

7. TREINAMENTO E CONSCIENTIZAÇÃO

Todos os integrantes da Aurora recebem orientações periódicas sobre:

- Ética profissional e conduta compatível com o Código da empresa;
- Responsabilidades civis e penais relacionadas à confidencialidade e à integridade dos dados dos clientes;
- Limites legais da atuação como planejadores, especialmente quanto à vedação de recomendações de produtos financeiros;
- Atualizações sobre práticas de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo.

8. MONITORAMENTO E REVISÃO

O modelo de compliance e controles internos da Aurora é revisado trimestralmente, com foco nos seguintes pontos:

- Efetividade dos controles existentes;
- Atualização de riscos mapeados;
- Aprimoramento de fluxos e formulários;
- Conformidade com alterações regulatórias ou jurisprudenciais relevantes;
- Feedback dos clientes quanto à clareza e qualidade do atendimento.

9. CANAL DE DENÚNCIA E OUVIDORIA

A Aurora mantém um canal de ouvidoria que atua como segunda instância de atendimento, responsável por reavaliar manifestações não solucionadas em primeiro contato. Também pode ser utilizado diretamente em casos de denúncia de conduta irregular.

O processo de manifestação é público, transparente e permite inclusive o envio anônimo de denúncias.

Para detalhes completos, consulte a seção Ouvidoria Aurora no site oficial ou envie e-mail para: atendimento@aurorawp.com.br

10. REVISÃO E PUBLICAÇÃO

Esta política será revisada no mínimo a cada 12 meses ou sempre que houver:

- Alteração no modelo de negócios;
- Inclusão de novos serviços ou segmentos de atuação;
- Entrada de novos parceiros estratégicos;
- Mudanças legislativas relevantes.

A versão vigente estará sempre disponível para consulta pública no site oficial da Aurora.