



ECODEALER AWARD



1. NOME DO DEALER:
KURUMÁ VEÍCULOS S.A

2. DEALER NUMBER:
2321437

3. OBJETIVOS:

O Programa de Compliance das concessionárias da Divisão Comércio do Grupo Água Branca, no que se incluem as concessionárias Kurumá Toyota, tem um propósito claro e direto: fornecer mecanismos para que possamos, enquanto empresa, mover o mundo com excelência e respeito às pessoas. A partir daí, usamos os três pilares fundamentais (pessoas, processos e tecnologia) para amplamente trabalhar e divulgar que **são os nossos valores que sustentam, ampliam e movem nossos negócios**. Certos de que somente com ética e segurança conseguiremos garantir um alto nível de governança, o objetivo do trabalho é divulgar nossos valores e engajar todos (clientes, colaboradores, fornecedores, etc) com a ideia de que **integridade sempre vale a pena**.



4. AÇÕES REALIZADAS:

Nossa base é forte! A Kurumá se posiciona como "A excelência que te move", por isso, valores bem definidos regem o jeito Kurumá de fazer negócios. Assim, o Programa de Compliance se propôs a divulgar os valores da Kurumá e do Grupo Águia Branca, estabelecendo processos, políticas, treinamentos e campanha de conscientização bem alinhados, visando a conformidade da empresa, mas também de todos com quem nos relacionamos. Seguem os valores basilares trabalhados no Compliance: **Integridade & Confiança, Relacionamento, Evolução e Segurança.**

Assim, trabalhamos os três pilares da forma abaixo:

- Pessoas: conscientização de todos com quem nos relacionamos sobre a importância dos valores em todos os momentos e ações do dia a dia, com divulgação através do Manual Compliance e de treinamentos, banners, adesivos, divulgação em sites das concessionárias;
- Processos: criação de processos internos para garantir conformidade, com políticas, due diligence de fornecedores, manual para parceiros de negócios;
- Tecnologia: contratação de plataforma de gestão de riscos e terceirização de canal de denúncias e dúvidas, permitindo amplo acesso ao Compliance e transparência nas tratativas.

4. AÇÕES REALIZADAS

São os nossos valores que movem nossos negócios, por isso todas as ações do Compliance são distribuídas entre eles, conforme se mostra a seguir:

INTEGRIDADE E CONFIANÇA

- CRIAÇÃO DO COMITÊ DE RISCOS & COMPLIANCE COM A PRESENÇA DA ALTA GESTÃO
- IMPLANTAÇÃO DE PLATAFORMA DE GESTÃO DE RISCOS;
- CRIAÇÃO E DIVULGAÇÃO DE POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E TERRORISMO, COM VIDEOS E EMAILS;
- CAMPANHA DE CONSCIENTIZAÇÃO SOBRE VALORES;
- VIDEOS EXPLICATIVOS;

RELACIONAMENTO

- PREPARAÇÃO E DIVULGAÇÃO DE MANUAL DE BOAS PRÁTICAS PARA FORNECEDORES E PARCEIROS DE NEGÓCIOS;
- CHECKLIST PARA CADASTRO DE FORNECEDORES;
- DUE DILIGENCE DE FORNECEDORES;
- ANÁLISE JURÍDICA DE 100% DOS CONTRATOS FIRMADOS POR KURUMÁ, INCLUINDO CLÁUSULA DE INTEGRIDADE (ANTICORRUPÇÃO E ANTILAVAGEM)

EVOLUÇÃO

- ATUALIZAÇÃO E LANÇAMENTO DE NOVO MANUAL COMPLIANCE EM 2022;
- ATUALIZAÇÃO E REALIZAÇÃO DE TREINAMENTOS COM BASE NO MANUAL COMPLIANCE 2022;
- UTILIZAÇÃO DE FERRAMENTAS DE TECNOLOGIA (ZOOM) PARA TREINAMENTOS;
- QR CODE PARA ACESSO AO MANUAL E SITE;
- SITE COM INFORMAÇÕES SOBRE COMPLIANCE;

SEGURANÇA

- TERCEIRIZAÇÃO DO CANAL DE COMPLIANCE PARA MAIS SEGURANÇA, TRANSPARÊNCIA E MELHOR GOVERNANÇA;
- POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS;
- EXISTÊNCIA DE AUDITORIA INTERNA COMO PARTE DO PROGRAMA DE COMPLIANCE.

5. DIVULGAÇÃO DOS RESULTADOS:

NOSSOS
VALORES
MOVEM
NOSSOS
NEGÓCIOS.

1

CRIAÇÃO DE DIRETRIZES

MANUAIS, POLÍTICAS, CHECKLIST.

2

ESTRUTURAÇÃO

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMAS,
DE CONTROLE E TERCEIRIZAÇÕES

3

DIVULGAÇÃO

AGENDAS, EMAILS, LIVES, VÍDEOS,
TREINAMENTOS.

4

ADESÃO

COMITÊS E ENVOLVIMENTO ALTA
ADMINISTRAÇÃO.

5

MANUTENÇÃO

ATUALIZAÇÕES E REFORÇOS DAS
DIRETRIZES DE COMPLIANCE.



1

MANUAL COMPLIANCE

NOSSOS VALORES MOVEM NOSSOS NEGÓCIOS



10- DISPOSIÇÕES FINAIS

Através do presente Manual, fica claro que **estar em conformidade com as leis do país, normas internas, princípios e cultura ética é um objetivo constante e um trabalho de extrema relevância para as empresas que compõem a Divisão Comércio do Grupo Águia Branca**

Assim, cabe ao Compliance receber relatos e auxiliar na apuração de fatos ou comportamentos que desrespeitem as normas estabelecidas neste Manual, ponderando junto à gestão sobre a aplicação de eventuais medidas sancionadoras, disciplinares ou judiciais, além de sanar dúvidas sobre nossas normas de Compliance e recomendar a adoção de medidas complementares às disposições já previstas, sendo a Diretoria soberana em suas decisões.

Todos os nossos colaboradores têm livre acesso aos nossos canais denúncias, a fim de que juntos possamos garantir o devido cumprimento dos nossos objetivos, sempre movendo o mundo com excelência e respeito às pessoas. Irregularidades ou denúncias podem ser realizadas através do telefone **0800 515 2219** ou dos sites www.compliancevisao comercio.com.br e www.contatoseguro.com.br/compliancecomercio

A aplicação e sucesso das regras deste Manual dependem do esforço de cada um no cumprimento dos princípios e normas aqui descritos. Contamos com você! **Vamos juntos!**

Riguel Chieppe
Vice Presidente GAB Comércio

Marcelo Tinti
CEO - Divisão Comércio




2

Manual de Boas Práticas para Fornecedores e Parceiros de Negócios

NOSSOS VALORES MOVEM NOSSOS NEGÓCIOS



Levantando Questões e Preocupações

A Divisão Comércio disponibiliza aos colaboradores, fornecedores e parceiros de negócios os canais anônimos abaixo para tirar suas dúvidas quanto aos tópicos cobertos neste Código, para relatos de comportamentos suspeitos, denúncias e informações a respeito de violações, sua tentativa ou atos de corrupção.

Os seguintes canais estão disponíveis:

Telefone	0800 515 2219
Site	contatoseguro.com.br/compliancecomercio

Termo de Responsabilidade e Adesão

3 RECEBIMENTO EM ESPÉCIE

Entenda como funciona o processo de **Recebimento em Espécie** e quando informar ao COAF

AO ATENDER O CLIENTE

Em seu primeiro contato com o cliente é necessário apresentar ao mesmo as diversas formas de pagamento disponíveis, como por exemplo: boleto bancário, cartão de crédito, TED e pagamentos digitais (PIX, PqDty).

Se você já avaliou junto com o cliente todas as possibilidades e não foi possível, não vamos perder a venda!

Mas há alguns pontos importantes que precisamos informar ao cliente e isso dependerá do meio pelo qual o cliente efetuará o pagamento. Veja as opções a seguir.

OPÇÕES DE PAGAMENTO

VIA BANCO

Se o cliente optar por levar o valor em espécie ao banco, os depósitos com valor igual ou superior a R\$ 30.000,00 serão informados ao COAF, conforme determina a Instrução Normativa nº 7 do COAF. Para isso, deve ser aberto chamado no Portal SCS - Contas a Receber para baixa do valor recebido, possibilitando emissão do passê de saída (documentos obrigatórios: formulário COAF assinado pelo cliente, cópia dos documentos pessoais (CNH ou RG) e cópia do pedido de venda).

VIA CAIXA

Para recebimento em espécie na empresa, lembre-se:
 • Valor acima de R\$ 30.000,00 somente com autorização do Diretor responsável.
 • Caso o recebimento em espécie seja valor igual ou superior a R\$ 30.000,00, será informado ao COAF, conforme Resolução nº 25 de 2003. O prazo de comunicação é de apenas 24 hs, conforme determina inciso II do artigo 11 da Lei nº 9.813/98, assim o Caixa deve abrir chamado no Portal SCS Contas a Receber "Via Caixa", com os seguintes documentos: Formulário COAF assinado pelo cliente, cópia dos documentos pessoais (CNH ou RG) e cópia do pedido de venda.

FLUXO DE RECEBIMENTO

Aprenda mais sobre **Operações Suspeitas** durante o processo de pagamento em espécie

QUEM ESTOU ATENDENDO?

TRANSAÇÃO SUSPEITA

Durante o processo de atendimento ao cliente, alguns detalhes podem chamar atenção, como por exemplo, incompreensibilidade da venda com o produto desejado.

NÃO - Siga-se o processo de recebimento via caixa ou via banco.

SIM - Comunique ao seu Gestor imediato.

Foi possível identificar algum detalhe suspeito?

Gestor deverá entrar em contato com o Departamento Jurídico para orientação. Jurídico orienta o Gestor como deverá proceder.

Se não foi possível identificar algum detalhe suspeito após o pagamento?

Gestor deverá entrar em contato com o Departamento Jurídico para orientação.

Jurídico orienta o Gestor como deverá agir e o caixa a pagar para que seja realizada a comunicação e mais breves possível.

Caixa a pagar realiza a comunicação lateral junto ao "COAF".

FLUXO DE RECEBIMENTO

Aprenda mais sobre **Pessoas Expostas Politicamente** durante o processo de pagamento em espécie

QUEM ESTOU ATENDENDO?

TRANSAÇÃO SUSPEITA

Pessoas Politicamente Expostas (PPE) são os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo.

NÃO - Siga-se o processo de recebimento via caixa ou via banco.

SIM - Pagamento será via Caixa ou remessa ou via banco?

VIA CAIXA

Caixa realiza processo de autorização junto a diretoria conforme Processo de Recebimento em espécie via Caixa.

VIA BANCO

Caixa a receber identifica o depósito em caixa, abre e chama-se "Via Caixa" solicitando a comunicação ao COAF.

Caixa deve chamar no "Via Caixa", no SCS, e informar que o cliente é PPE?

Caixa a pagar realiza a comunicação lateral junto ao "COAF".

Somente o Caixa a Pagar realiza a comunicação lateral junto ao "COAF".

1 - PÁGINAS DO MANUAL COMPLIANCE
 2 - PÁGINAS DO MANUAL DE BOAS PRÁTICAS COM TERCEIROS
 3 - SIMPLIFICAÇÃO DE POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E OUTROS PARA ENGAJAMENTO DOS AGENTES.

Declaramos que recebemos, tomamos conhecimento do conteúdo e concordamos com os termos do Manual de Boas Práticas dos Fornecedores e Parceiros de Negócios da Divisão Comércio, o qual nos foi entregue na data abaixo mencionada.

Comprometemo-nos em zelar pelo integral cumprimento das diretrizes constante no documento e responsabilizamo-nos pelas condutas e pelos atos praticados em desacordo com seus termos, bem como por eventuais perdas ou danos causados à Divisão Comércio por ação e/ ou omissão.

Por fim, declaramos ciência de que a assinatura de presente termo não garante nenhuma vantagem concorrencial, nem obriga a Divisão Comércio a estabelecer conosco qualquer parceria ou contrato.

Razão Social:
CNPJ:
Local:
Data:



ECODEALER AWARD



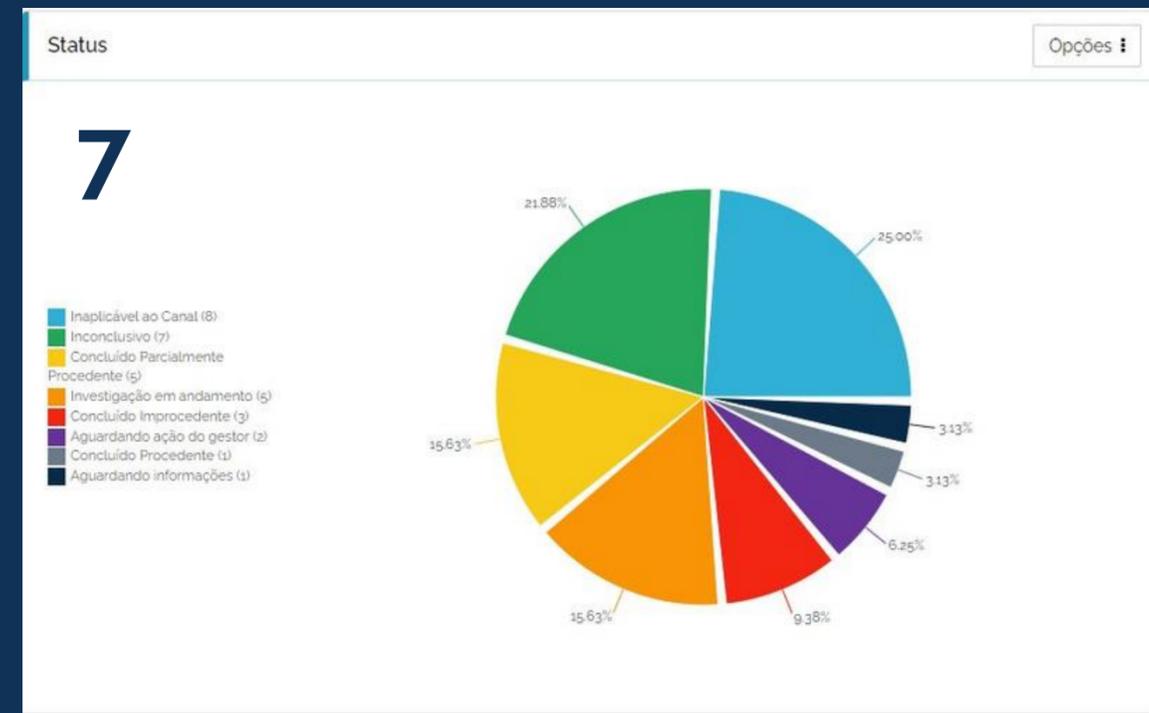
4

LIBERDADE É DIRIGIR UM COROLLA

PARCELAS DE R\$1.799,00*

Valor à vista: R\$ 182.943,00
Entrada: R\$ 137.207,25 (75%)
Parcelas: 12 X de R\$ 1.799,00 (Taxa de juros: 0% a.m.)
+ Residual: R\$ 27.773,96 (14,88%)

COROLLA GR-S 2023



5

CANAL DE ÉTICA

BEM VINDO AO CANAL DE ÉTICA DA DIVISÃO COMÉRCIO

0800 515 2219

FAÇA SUA DENÚNCIA

TIRE DÚVIDAS

MANUAL DE COMPLIANCE

6

Relatar desvio de conduta

Lembre-se: você pode fazer o seu relato por meio de uma ligação gratuita no 0800 515 2219

ATENÇÃO! O Canal de Ética NÃO deve ser utilizado para dúvidas, reclamações, sugestões ou críticas relacionados aos produtos e serviços fornecidos. Nesses casos, você deve entrar em contato com o gerente da revenda envolvida para atendimento.

Você gostaria de se identificar?
 Sim Não

Qual a sua relação com a Divisão Comércio?
[selecionar]

Qual o tipo de denúncia melhor se enquadra ao fato que você está registrando?
[selecionar]

Indique qual a REVENDA onde ocorreu o fato que você está denunciando:
[selecionar]

Indique a filial/unidade onde ocorreu o fato que você está denunciando:
[selecionar]

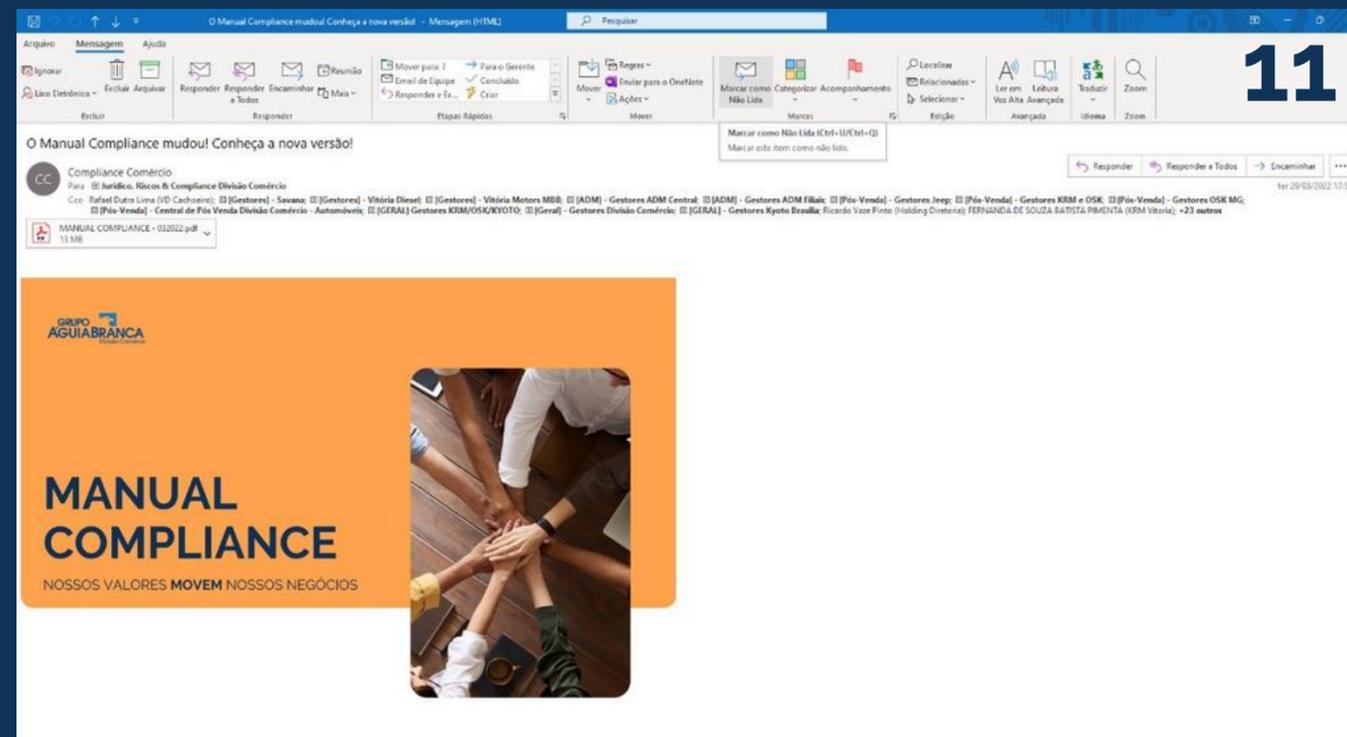
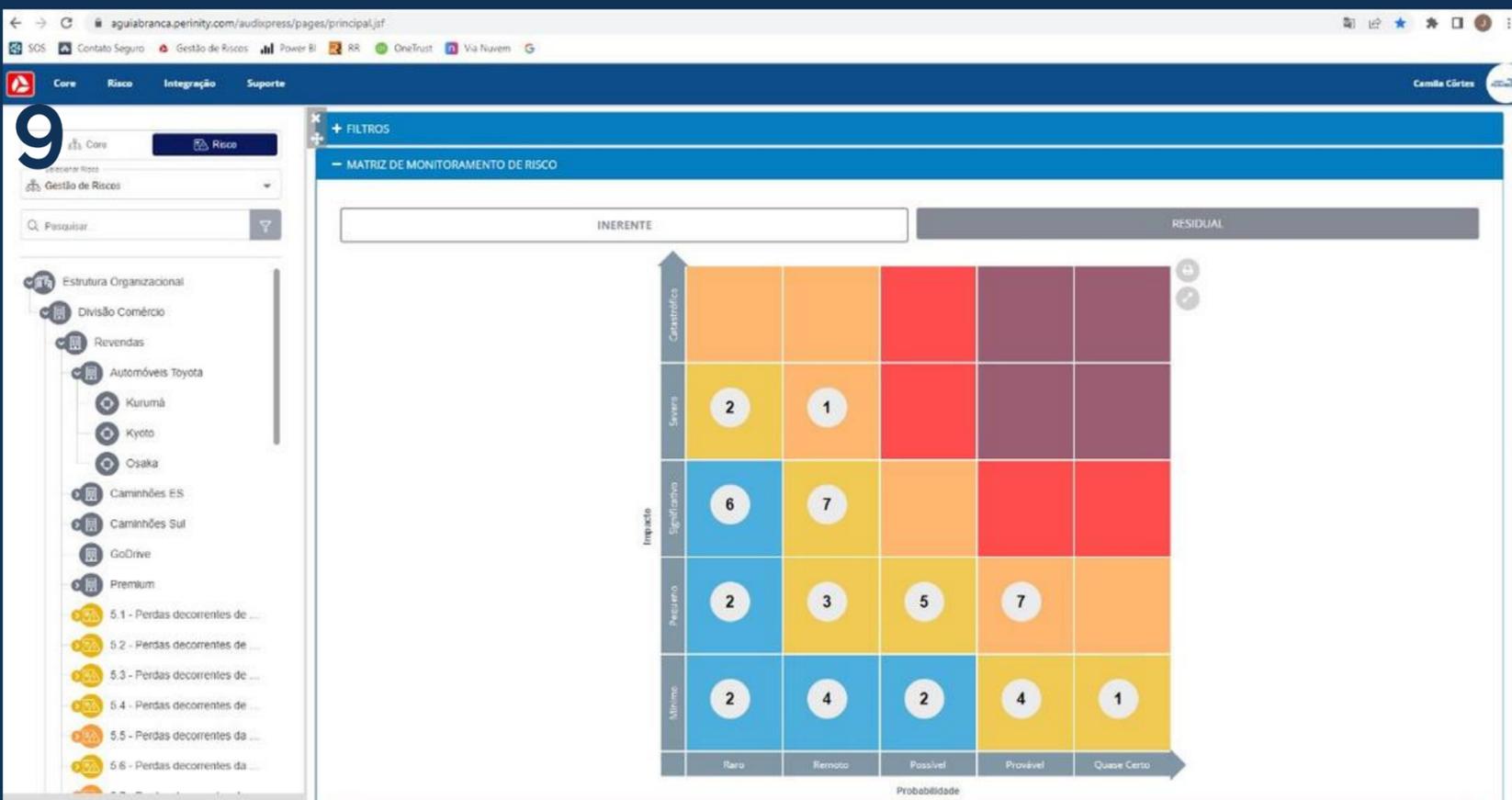
Indique o departamento envolvido no seu relato:
[selecionar]

4 - TELA DO SITE KURUMÁ INDICANDO O CANAL DE DENÚNCIA;

5- TELA PRINCIPAL DO CANAL COMPLIANCE TERCEIRIZADO PARA REGISTROS INTERNOS E EXTERNOS ATRAVÉS DE [HTTPS://WWW.CONTATOSEGURO.COM.BR/COMPLIANCECOMERCIO](https://www.contatoseguro.com.br/compliancecomercio)

6- TELA PRINCIPAL PARA RELATO COMPLIANCE

7 - TELA DE STATUS DOS REGISTROS DE COMPLIANCE ACOMPANHADOS PELA EQUIPE JURÍDICA E COMITÊS.



9- TELA DA MATRIZ DE RISCOS DEFINIDA PARA A DIVISÃO COMÉRCIO;
 10 - TELA COM GRÁFICO DE RISCOS INDICANDO CATEGORIA E ÁREA;
 11- EVIDÊNCIA DO ENVIO DE MANUAL COMPLIANCE 2022 PARA TODA DIVISÃO COMÉRCIO;
 12 - EVIDÊNCIA DO ENVIO DE POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E OUTROS PARA TODA DIVISÃO COMÉRCIO;



13

ATENÇÃO
CLIQUE AQUI
E CONHEÇA A

POLÍTICA DE PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO E AO FINANCIAMENTO DO TERRORISMO

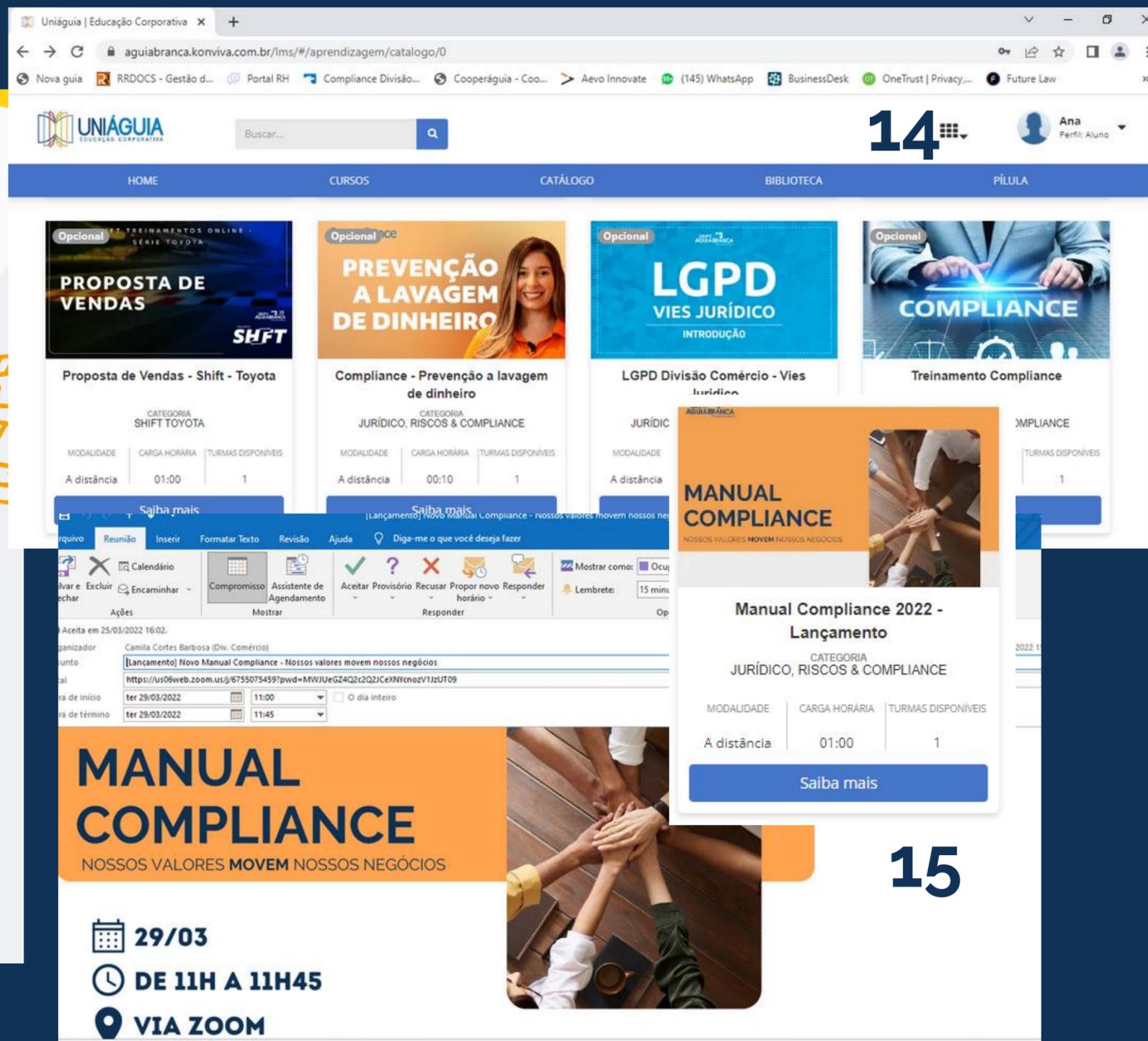
ADOTADA PELA
 DIVISÃO COMÉRCIO DO
 GRUPO ÁGUIA BRANCA



As instruções descritas nesta Política proporcionam mais assertividade e segurança nas nossas operações, visando:

- IMPEDIR QUE OS PRODUTOS E SERVIÇOS SEJAM UTILIZADOS PARA O CRIME DE LAVAGEM DE DINHEIRO;
- COLABORAR COM AS AUTORIDADES COMPETENTES;
- CUMPRIR COM A LEGISLAÇÃO VIGENTE.

A observância das orientações descritas nesta Política é obrigatória em todas as operações da Divisão Comércio do Grupo Águia Branca.

The screenshot shows the Uniágua LMS interface with several course cards: 'Proposta de Vendas - Shift - Toyota', 'Compliance - Prevenção a lavagem de dinheiro', 'LGPD Divisão Comércio - Vies Jurídico', and 'Treinamento Compliance'. A pop-up window for 'Manual Compliance 2022 - Lançamento' is displayed, providing details for a Zoom meeting on 29/03/2022 from 11h to 11h45. The meeting details include the organizer (Camila Cortes Barbosa), the subject, and the Zoom link.

13 - DIVULGAÇÃO POLÍTICA VOLTADA PARA O COAF;

14 - TELA PRINCIPAL DA PLATAFORMA DE EDUCAÇÃO CORPORATIVA UNIÁGUIA COM VIDEOS EXPLICATIVOS SOBRE COMPLIANCE;

15- LIVE COM EQUIPE KURUMÁ PARA DIVULGAÇÃO DO MANUAL 2022.

16 - PEÇA PUBLICITÁRIA;



16

Nós somos compliance
 E NOSSOS VALORES MOVEM NOSSOS NEGÓCIOS

Um manual que aponta quem somos e como nos posicionamos, e que tem como propósito mover o mundo com excelência e respeito às pessoas.

Consulte nosso manual e saiba mais sobre o Compliance.

<https://www.contatoseguro.com.br/compliancecomercio>

15

17

vies
jurídico
valor_
inovação_
eficiência_
sustentabilidade_

COMPLIANCE

A integridade no mundo conectado

- 17 - TREINAMENTO SOBRE COMPLIANCE ENVOLVENDO DIREITO DIGITAL E SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO
- 18 - TREINAMENTO SOBRE COMPLIANCE ESPECIFICAMENTE PARA TRAINEES DA EMPRESA
- 19 - QR CODE MANUAL COMPLIANCE
- 20 - QR CODE CANAL COMPLIANCE

GRUPO  75
AGUIABRANCA
Divisão Comércio

PROGRAMA
TRAINEE
DIVISÃO COMÉRCIO

JURÍDICO, RISCOS & COMPLIANCE
TREINAMENTO INTRODUTÓRIO - COMPLIANCE

18**19** MANUAL COMPLIANCE**20** CANAL COMPLIANCE

6. FOTOS



QR CODE NA ENTRADA DA SALA DA DIRETORIA DE KURUMÁ PARA EVIDENCIAR O COMPROMISSO DA ALTA ADMINISTRAÇÃO.



BANNER INFORMATIVO EXPOSTO NO SHOWROOM DA KURUMÁ VITÓRIA.



INFORMATIVO E QR CODE PARA ACESSO AO MANUAL COMPLIANCE NOS BANHEIROS DA CONCESSIONÁRIA.



INFORMATIVO E QR CODE PARA ACESSO AO MANUAL COMPLIANCE NA PORTA DE ENTRADA DA CONCESSIONÁRIA KURUMÁ.



ECODEALER AWARD



7. FEEDBACK ALTA ADMINISTRAÇÃO

Implantação programa de compliance - Mensagem (HTML)

Arquivo Mensagem Ajuda

Ignorar Excluir Arquivar Responder Responder a Todos Encaminhar Mais

Mover para? Para o Gerente Email de Equipe Concluído Responder e Ex... Criar

Regras Enviar para o OneNote Ações

Mover Marcar como Não Lida Categorizar

Implantação programa de compliance

AG Andréia Gabriel (Div. Comércio)
Para: Camila Cortes Barbosa (Div. Comércio)

Bom dia,

Camila,

Em nome da alta administração da Divisão Comércio, parabenizamos pelo excelente programa implantado de Compliance.

Sabemos da importância da empresa estar em conformidade com a legislação, com as boas práticas de conduta na busca constante pelas melhores práticas de governança corporativa.

Atenciosamente,

Andreia Gabriel
Diretora de Administração e Finanças
(27) 2125-4903 / (27) 9 9978-3786

Vitória Diesel Savana VITÓRIA MOTORS KURUMA OSAKA KYOTO godrive gogreen

12:47 4G

Riguel Chieppe

bem amigável para o leitor. 17:49

8 de mar. de 2022

Ei Riguel, boa tarde 15:06

Você
MANUAL COMPLIANCE - V4 (4).pdf - 37 páginas
Conseguiu dar uma olhadinha? 15:06

Nessa correria de viagem não consegui. Vou tentar ler no avião amanhã 18:00

Está bem 18:02

Obrigada 18:02

10 de mar. de 2022

Finalmente consegui Camila. Precisei de um voo internacional rsrs. Ficou excelente o material, parabéns. Sem sugestões 14:02

Ai que bom! Obrigada! 14:03

Vamos seguir para a finalização, entao. 14:04

Feliz que você aprovou. 14:04

11 de mar. de 2022

Traduzir Zoom Idioma Zoom

Responder Responder a Todos Encaminhar

ter 20/09/2022 15:04

Obrigada!

Equipe Jurídico, Riscos & Compliance
asjcomercio@aguiabranca.com.br

Ana Carolina Costa Colli e Camila Cortes Barbosa

Projeto Compliance: Nossos valores movem nossos negócios.