

## **CÓDIGO DE CONDUTA**

### **OURO OLIVEIRA – VD GOLD COMÉRCIO DE JOIAS LTDA**

#### **1. Introdução**

A Ouro Oliveira é uma empresa brasileira especializada na compra, avaliação e comercialização de ouro, joias e metais preciosos. Este Código estabelece princípios éticos e operacionais que orientam todas as atividades da empresa, garantindo integridade, transparência, responsabilidade e rastreabilidade da cadeia de suprimentos.

#### **2. Compromisso com Conformidade Legal**

A empresa observa integralmente a legislação brasileira aplicável ao setor de metais preciosos, incluindo as disposições da Lei nº 9.613/1998, com as alterações introduzidas pela Lei nº 12.683/2012, bem como as normas e diretrizes do Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) relativas à prevenção e ao combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

Observa, ainda, as disposições da Lei nº 7.766/1989, que estabelece o regime jurídico do ouro, da Lei nº 8.078/1990 (Código de Defesa do Consumidor), no que se refere às relações de consumo eventualmente estabelecidas, e da Lei nº 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD).

Além do cumprimento da legislação nacional, a empresa adota boas práticas reconhecidas internacionalmente no mercado de metais preciosos, com o objetivo de assegurar a integridade, a rastreabilidade das operações e a conformidade regulatória de suas atividades.

#### **3. Integridade e Ética nos Negócios**

A Ouro Oliveira adota política de tolerância zero em relação a práticas de corrupção, fraude, suborno, lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Todas as atividades e decisões comerciais devem ser conduzidas com observância aos princípios da ética, integridade, transparência e conformidade com a legislação aplicável, bem como com as normas internas da empresa.

#### **4. Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

A empresa mantém controles internos robustos de compliance, com registro detalhado de todas as operações realizadas, incluindo a identificação dos clientes, descrição do metal negociado, peso e teor de pureza, bem como a forma de pagamento utilizada. A empresa também realiza o monitoramento de transações com o objetivo de identificar operações atípicas ou suspeitas, comunicando-as, quando cabível, às autoridades competentes, em conformidade com a legislação aplicável. Todos os registros e documentos relacionados às operações são mantidos pelo prazo mínimo de 5 (cinco) anos.

#### **5. Política Conheça Seu Cliente (KYC)**

Todos os clientes passam por processo de verificação de identidade e validação documental, bem como por análise de risco e verificação em listas restritivas, antes do início de qualquer relacionamento comercial com a empresa, em conformidade com as políticas internas de compliance e com a legislação aplicável.

#### **6. Origem Responsável do Ouro**

A Ouro Oliveira compromete-se a adquirir ouro exclusivamente de fontes legítimas e legais, assegurando a adequada documentação e a rastreabilidade das operações. Para esse fim,

a empresa realiza procedimentos de verificação da origem mineral do metal, da regularidade fiscal dos fornecedores e da respectiva cadeia de custódia.

#### **7. Avaliação Interna de Riscos**

A empresa mantém processo de Avaliação Interna de Riscos com o objetivo de identificar, analisar e mitigar riscos relacionados a fraude documental, transações atípicas e outras práticas ilícitas. Sempre que identificadas operações suspeitas, a Ouro Oliveira compromete-se a proceder à comunicação às autoridades competentes, em conformidade com a legislação aplicável.

#### **8. Proteção de Dados**

Todos os dados pessoais de clientes, parceiros e demais envolvidos nas operações são tratados e protegidos em conformidade com a legislação aplicável de proteção de dados, sendo utilizados exclusivamente para fins de conformidade, segurança das operações e cumprimento de obrigações legais e regulatórias.

#### **9. Conflito de Interesses**

Os colaboradores devem evitar situações que possam gerar conflito entre interesses pessoais e os interesses da empresa, devendo comunicar imediatamente à administração ou ao setor responsável qualquer situação que possa caracterizar potencial conflito.

#### **10. Relacionamento com Parceiros**

Parceiros comerciais são selecionados com base em critérios de reputação, integridade e conformidade com a legislação aplicável.

#### **11. Ambiente de Trabalho**

A empresa promove ambiente de trabalho respeitoso, seguro e livre de discriminação ou assédio.

#### **12. Treinamento**

Treinamentos periódicos são realizados para garantir que colaboradores compreendam as políticas de compliance, ética e prevenção à lavagem de dinheiro.

#### **13. Canal de Denúncias**

A Ouro Oliveira mantém canais apropriados para o reporte de irregularidades, garantindo que não haja qualquer forma de retaliação contra aqueles que realizarem denúncias de boa-fé. A empresa assegura a confidencialidade das informações, a possibilidade de anonimato do denunciante, a adequada apuração interna dos fatos e a aplicação das sanções cabíveis, quando constatadas irregularidades.

#### **14. Revisão**

Este Código será revisado periodicamente para refletir mudanças regulatórias e melhorias nas práticas de governança.