



CARBON TOKEN

POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

1. Objetivo

Estabelecer diretrizes simples, práticas e eficazes para a identificação, avaliação e controle de riscos que possam afetar o crescimento, a operação e a reputação da Carbon Token Tecnologia Ltda.

2. Aplicação

Esta política se aplica a todos os colaboradores, sócios e parceiros envolvidos nas atividades da startup, direta ou indiretamente.

3. Princípios da Gestão de Riscos na Carbon Token Tecnologia Ltda

Agilidade: Processos leves, mas eficientes.

Praticidade: Foco em riscos que realmente impactam o negócio.

Transparência: Comunicação clara sobre riscos e controles.

Responsabilidade compartilhada: Todos cuidam da segurança e crescimento do negócio.

Crescimento sustentável: Riscos são parte do caminho, mas devem ser gerenciados.

4. O que são Riscos e Controles Internos?

Riscos: Qualquer incerteza que possa atrapalhar nossos objetivos – como perda de clientes, falhas em tecnologia, problemas legais, vazamento de dados ou questões de reputação.

Controles Internos: Práticas que adotamos para reduzir esses riscos – como validações, backups, contratos claros, processos definidos e checklists.

5. Tipos de Riscos Mais Relevantes para a Carbon Token Tecnologia Ltda

Riscos de Produto: Falhas na solução, bugs críticos, perda de dados.

Riscos de Mercado: Baixa tração, falta de fit com o público, concorrência.

Riscos Financeiros: Falta de caixa, inadimplência, dependência de poucos clientes ou investidores.

Riscos Legais/Regulatórios: Falta de contratos, uso indevido de dados, não conformidade com leis.

Riscos de Imagem: Críticas públicas, crises em redes sociais, má experiência do cliente.



CARBON TOKEN

POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

6. Como Fazemos a Gestão de Riscos?

1. Identificar os Riscos: Em reuniões de equipe ou decisões importantes, parar e pensar: "O que pode dar errado?"
2. Avaliar os Impactos: O risco é pequeno, médio ou grave?
3. Agir: Se o risco for relevante, aplicar um controle (ajuste de processo, regra, reforço, plano B).
4. Monitorar: Acompanhar os riscos e revisar os controles com frequência.
5. Registrar: Em ferramenta interna para manter visibilidade.

7. Responsabilidades

- Fundadores e Gestores: Dar o exemplo, incorporar a cultura de risco no dia a dia e tomar decisões com base em riscos e dados.
- Times: Identificar e comunicar riscos no seu escopo de atuação.
- Responsável por Operações: Apoiar a criação e melhoria dos controles, organizar os registros, facilitar treinamentos e revisões.

8. Controles Internos:

- Backup dos dados
- Controle de acesso às plataformas
- Checklist de onboarding de clientes/parceiros
- Assinatura digital de contratos
- Revisão de códigos e testes antes de deploy
- Comunicação oficial com clientes documentada
- Separação entre contas pessoais e contas da empresa

9. Cultura de Riscos:

- Reportar falhas ou problemas sem medo
- Sugerir melhorias em processos
- Levantar riscos em reuniões e projetos
- Registrar aprendizados de erros passados

10. Revisão da Política

Esta política deve ser revisada sempre que houver mudanças relevantes no modelo de negócio, entrada de investidores, lançamento de novos produtos.



CARBON TOKEN

POLÍTICA DE GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

Dados Gerais:

Empresa: Carbon Token Tecnologia Ltda

CNPJ: 55.519.004/0001-72

Endereço:

Sede e endereço fiscal:

Santos - SP Av. Presidente Wilson, 108 sala 51 - Gonzaga, Cep: 11.065-200

Incubação:

São Leopoldo - RS Av. Theodomiro Porto da Fonseca, 3397 sala 101, Bairro: Cristo Rei, CEP: 93022-715 Unitec, Incubadora do Parque Tecnológico Tecnosinos, vinculada a Universidade do Vale do Rio dos Sinos.

Membership:

Fundação Parque Tecnológico de Santos
Rua Henrique Porchat, 47 - Vila Nova - Santos-SP - Cep: 11013-510

E-MAIL: carbontoken@bol.com.br

CEO: Umberto De Vuono - 13 98105-8333 - vuono@uol.com.br

Site: www.carbontoken.com.br