

# **PLANO DE CONTINGÊNCIA FINANCEIRA ("PCF")**



**M5 CONTA DIGITAL LTDA  
CNPJ: 63.908.170/0001-99  
OSVALDO REIS, 3385, COMPLEMENTO: SALA 1701  
BAIRRO PRAIA BRAVA, ITAJAÍ. CEP: 88306-773**



## SUMÁRIO:

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| 1. Objetivo .....                     | 3 |
| 2. Itens básicos de estruturação..... | 3 |
| 3. Cenários .....                     | 4 |
| 4. Gatilhos .....                     | 4 |
| 5. Resposta.....                      | 5 |
| 6. Linha do Tempo .....               | 6 |

# PLANO DE CONTINGÊNCIA FINANCEIRA (“PCF”)

## 1. Objetivo

O Plano de Contingência Financeira tem como principal objetivo a previsão de situações para que sejam evitadas circunstâncias inesperadas nos negócios, ou caso ocorram, que sejam solucionadas de maneira célere.

Possui grande importância, vez que permite que a **M5 Conta Digital LTDA** retome suas atividades diárias o mais rápido possível, por meio de ações alternativas de resolução do conflito.

Ademais, é uma maneira estratégica de negócio para identificar os piores cenários da **M5 Conta Digital LTDA** e os impactos decorrentes deste, apresentando possíveis soluções à conjuntura exposta.

## 2. Itens básicos de estruturação

A estruturação do plano basicamente segue os itens mencionados abaixo:

- Identificação dos riscos;
- Categorização dos riscos;
- Priorização dos riscos com base nos impactos do negócio;
- Definição de ameaças;
- Investigação dos impactos que estes riscos tem na empresa;
- Esquematização em etapas do que deve ser feito diante de cada risco;
- Manutenção para atualização do plano.

Diante disso, a estrutura é dividida nos seguintes passos:

- cenário,
- gatilhos,
- resposta e
- linha do tempo.

### 3. Cenários

Abaixo estão listados todos os cenários que possam possivelmente prejudicar o negócio, bem como, os mais prováveis de acontecer.

Cenários de maior probabilidade ou mais possíveis de ocorrer:

- Ataque Cibernético;
- Falecimento ou afastamento imprevisto do controlador da empresa;
- Interferência do Banco Central nas regras de atuação dos Subadquirentes;
- Mudança das regras por parte do Adquirente;
- Adquirente descontinuar a operação no país;
- Roubo ou extravio de Equipamento (POS ou Pin Pad);

### 4. Gatilhos

De acordo com o item a seguir, deve ser especificado o momento de acionar cada um dos cenários descritos no item 2.

| Cenário                                                                  | Ativação                        |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| Ataque cibernético.                                                      | Antes do acontecimento.         |
| Falecimento ou afastamento imprevisto do controlador da empresa.         | Imediatamente ao acontecimento. |
| Interferência do Banco Central nas regras de atuação dos subadquirentes. | Imediatamente ao acontecimento. |
| Mudança das regras por parte do Adquirente.                              | Imediatamente ao acontecimento. |
| Adquirente descontinuar a operação no país.                              | Imediatamente ao acontecimento. |
| Roubo ou extravio de Equipamento (POS ou Pin Pad).                       | Imediatamente ao acontecimento. |

## 5. Resposta

Trata-se de um panorama geral do método utilizado na **M5 Conta Digital LTDA**, que seguirá em resposta ao acontecimento danoso.

Ademais, deve estar delimitado quem será responsável por qual tarefa diante do dano, como forma de apresentar uma solução ágil.

Caso haja obrigação legal, o incidente deve ser direcionado às autoridades competentes.

| Tarefa                                                                   | Responsável                                          | Solução                                                                                              | Obrigação Legal?                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Gestão da resposta ao ataque cibernético.                                | Time de TI responsável pela segurança da informação. | Manter atualizado o plano de prevenção a ataques cibernéticos.                                       | Reportar à Delegacia de Polícia Civil local e à Polícia Federal. |
| Falecimento ou afastamento imprevisto do controlador da empresa.         | CEO e time de RH.                                    | Manter atualizado o plano de sucessão da gestão.                                                     | Não se aplica.                                                   |
| Interferência do Banco Central nas regras de atuação dos subadquirentes. | Comitê de Gestão de Crise.                           | Manter-se atualizado quanto aos movimentos do Bacen e se antecipar a eles.                           | Não se aplica.                                                   |
| Mudança das regras por parte do Adquirente.                              | Comitê de Gestão de Crise.                           | Manter-se plugado em, no mínimo, dois adquirentes.                                                   | Não se aplica.                                                   |
| Adquirente descontinuar a operação no país.                              | Comitê de Gestão de Crise.                           | Manter-se plugado em, no mínimo, dois adquirentes.                                                   | Não se aplica.                                                   |
| Roubo ou extravio de Equipamento (POS ou Pin Pad).                       | Diretoria de Compliance e Risco.                     | Negociar com o fornecedor de terminais e insumos um modelo no qual haja seguro para situações assim. | Reportar à Delegacia de Polícia Civil local.                     |

## 6. Linha do Tempo

Neste item, deve ser informado o que será feito após o plano em termos de reestruturação, com auxílio de cronogramas e previsão de retorno das atividades.

| Situação                                                                 | Reestruturação                                                                                                                                                       | Retorno das Atividades                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ataque cibernético                                                       | Utilizando-se de profissionais de TI especializados em Segurança da Informação, a empresa deve manter sempre atualizado o plano de prevenção a ataques cibernéticos. | Em até 6 horas.                                                                                    |
| Falecimento ou afastamento imprevisto do controlador da empresa          | Dada a situação, a empresa deve contratar uma consultoria especializada em sucessão de gestão para conduzir o processo ou contratar imediatamente um executivo.      | Não deverá haver interrupção da operação.                                                          |
| Interferência do Banco Central nas regras de atuação dos subadquirentes. | Criar um comitê de gestão do tema. Estudar alternativas para a mais rápida adaptação às mudanças impostas.                                                           | Não deverá haver interrupção da operação.                                                          |
| Mudança das regras por parte do Adquirente.                              | Migrar a operação para o adquirente que já estava com contrato assinado e apenas em stand by.                                                                        | Como a operação estará plugada em mais de um adquirente, não deverá haver interrupção da operação. |
| Adquirente descontinuar a operação no país.                              | Migrar a operação para o adquirente que já estava com contrato assinado e apenas em stand by.                                                                        | Como a operação estará plugada em mais de um adquirente, não deverá haver interrupção da operação. |
| Roubo ou extravio de Equipamento (POS ou Pin Pad).                       | Negociar com o fornecedor de terminais e insumos um modelo no qual haja seguro para situações assim.                                                                 | Por existir gestão do estoque de terminais e insumos, não deverá haver interrupção da operação.    |



**M5 CONTA DIGITAL LTDA**  
**CNPJ: 63.908.170/0001-99**  
**OSVALDO REIS, 3385, COMPLEMENTO: SALA 1701**  
**BAIRRO PRAIA BRAVA, ITAJAÍ. CEP: 88306-773**