

TERMO DE REFERÊNCIA

1. DO OBJETO

- 1.1 Contratação de serviços técnicos especializados de auditoria independente das demonstrações contábeis da CAIXA Cartões Holding S.A. e de suas subsidiárias – CAIXA Cartões Adquirência S.A., CAIXA Cartões PAT S.A., CAIXA Cartões Fidelidade S.A. e CAIXA Cartões Contas de Pagamento S.A. –, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS – *International Financial Reporting Standards*), pelo prazo de 24 (vinte e quatro) meses, compreendendo a emissão dos respectivos pareceres e/ou relatórios de auditoria, observados os perfis, a complexidade operacional, as normas legais e regulatórias aplicáveis, bem como a diversidade do portfólio de produtos e atividades desenvolvidas pela CAIXA Cartões.
- 1.2 Os serviços a serem prestados à CAIXA Cartões Holding S.A. (“CAIXA Cartões”, “Companhia”, “CCH”) deverão atender às descrições, especificações e prazos estabelecidos na Tabela constante no Item 2.2 deste Termo de Referência (TR), devendo os interessados apresentar propostas de preços individualizadas para cada item ali relacionado.
- 1.3 No que se refere às subsidiárias da CAIXA Cartões, registra-se que essas, desde as suas constituições, encontram-se em fase pré-operacional (*paper companies*). As propostas deverão contemplar valores individualizados para cada subsidiária, conforme Tabela constante do Item 2.3 deste TR.
 - 1.3.1 No exercício de 2020 foram realizados os lançamentos iniciais de subscrição e integralização de capital das Subsidiárias.
 - 1.3.2 Em 2021 houve nova integralização, somente na CC Adquirência. Desde então não houve movimentação contábil nas quatro. As Demonstrações financeiras delas podem ser acompanhadas no site da CAIXA Cartões, por meio do link: [Subsidiárias - Caixa Cartões](#).
- 1.4 A contratação ora proposta engloba a prestação de serviços técnicos especializados de auditoria independente das demonstrações contábeis da controladora e de suas subsidiárias pré-operacionais.
 - 1.4.1 A execução do objeto exige unidade técnica, metodológica e de responsabilidade, razão pela qual não se mostra viável o parcelamento do objeto da presente contratação, uma vez que compromete o controle contratual, potencializa assimetrias de prazos e dificulta o alinhamento técnico e temporal entre os trabalhos.
 - 1.4.2 A auditoria constitui um conjunto integrado de procedimentos interdependentes, planejados e executados de forma contínua e coordenada, desde a fase de entendimento do negócio e avaliação de riscos até a emissão do relatório final, não sendo tecnicamente recomendável sua fragmentação entre diferentes contratadas.
 - 1.4.3 No que tange ao funcionamento do mercado, observa-se que a prática consolidada das firmas de auditoria independente é a contratação do escopo de auditoria de forma integral, abrangendo planejamento, execução, revisões periódicas e emissão de

relatórios por uma única responsável técnica.

- 1.4.4 O mercado não opera, como regra, com a fragmentação do objeto entre diferentes auditorias, justamente em razão das exigências normativas relacionadas à independência, à coerência dos procedimentos e à responsabilidade pela opinião sobre as demonstrações financeiras.
- 1.4.5 A unificação do escopo em um único contrato assegura maior coordenação, tempestividade na emissão e aprovação das demonstrações financeiras das subsidiárias e alinhamento da temporalidade com as demonstrações financeiras da CAIXA Cartões, além de reforçar a eficiência, a governança e a clareza de responsabilidades, em consonância com a indivisibilidade do objeto.

2. ESPECIFICAÇÃO DO OBJETO E PRAZOS DE EXECUÇÃO

- 2.1 Os serviços devem ser executados abrangendo todas as atividades que se fizerem necessárias para a realização do objeto da contratação, com níveis de profundidade e qualidade condizentes com as melhores práticas utilizadas pelo mercado, em observância às disposições legais e às normas dos órgãos reguladores, especialmente Banco Central do Brasil (BC), Comissão de Valores Mobiliários (CVM) – se aplicáveis à CCH –, pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), assim como as normas de Auditoria Independente.
- 2.2 Com relação à CAIXA Cartões Holding S.A., os serviços, prazos de execução e períodos do objeto a ser contratado estão descritos na Tabela abaixo, assim como seus detalhamentos nos subitens seguintes.

*Serviços	Prazo de Execução	Data base
1 - Parecer sobre o exame das Demonstrações Contábeis (individuais e consolidadas) anuais contendo o conjunto de relatórios (demonstrações contábeis, respectivas notas explicativas e Relatório de Administração), preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, emitido por auditor registrado na CVM.	15 dias úteis, contados da data da entrega da documentação.	31/12/2026 31/12/2027
2 - Relatório de revisão sobre as informações trimestrais (individuais e consolidadas), as quais contemplam o conjunto de quadros contábeis e notas explicativas, preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, emitido por auditor registrado na CVM.	07 dias úteis, contados da data da entrega da documentação.	30/06/2026 30/09/2026 31/03/2027 30/06/2027 30/09/2027 31/03/2028
3 - Relatório anual de Governança, para avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos, evidenciando as deficiências identificadas; e descumprimentos de dispositivos legais e regulamentares, que tenham, ou possam vir a ter reflexos relevantes nas demonstrações contábeis da CCH ou nas operações da entidade auditada.	20 dias úteis, contados da data da entrega da documentação.	31/12/2026 31/12/2027

4 - Relatório trimestral sobre o exame e revisão da apuração dos impostos e contribuições (IRPJ, CSLL, PIS/PASEP, COFINS, ISSQN, IBS e CBS).	15 dias úteis após o encerramento do trimestre (contados da data da entrega da documentação).	30/06/2026 30/09/2026 31/12/2026 31/03/2027 30/06/2027 30/09/2027 31/12/2027 31/03/2028
5 - Relatório trimestral do exame e revisão de todas as obrigações acessórias executadas pela CCH – exceto Escrituração Contábil Digital (ECD), Escrituração Contábil Fiscal (ECF) – incluindo as que forem efetivadas no período de vigência do contrato.	15 dias úteis após o encerramento do trimestre (contados da data da entrega da documentação).	30/06/2026 30/09/2026 31/12/2026 31/03/2027 30/06/2027 30/09/2027 31/12/2027 31/03/2028
6 - Relatório anual do exame e revisão, <u>antes do envio ao fisco</u> , da ECD e ECF (ou outras obrigações que venham a substituí-las); e dos pedidos de restituição ou compensação realizados pela Companhia.	10 dias úteis, contados da data da entrega da documentação.	31/12/2026 31/12/2027

*Os valores a serem encaminhados deverão ser apresentados na forma da tabela constante do Anexo II do Edital.

2.2.1 Parecer sobre o exame das Demonstrações Contábeis anuais e Relatório de revisão sobre as informações trimestrais (itens 1 e 2 da Tabela).

2.2.1.1 A Contratada deverá entregar à CAIXA Cartões, após exame de suas demonstrações contábeis, relatório e parecer conclusivo de auditoria expressando a opinião sobre a adequação das demonstrações contábeis elaboradas em consonância com as normas brasileiras e internacionais de contabilidade, de auditoria independente e outras legalmente habilitadas.

2.2.1.2 Os serviços relativos às demonstrações e informações contábeis preparados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil deverão ser executados conforme as normas de auditoria de reconhecimento geral e com as aplicáveis à auditoria contábil das demonstrações contábeis de sociedades anônimas, observando-se as normas editadas durante o período de vigência do contrato, por qualquer entidade legalmente habilitada para tal.

2.2.2 Relatório anual de avaliação da qualidade e adequação do sistema de controles internos (item 3 da Tabela).

2.2.2.1 Relatório elaborado para fins de governança corporativa do Conglomerado, visando certificar se as normas internas e regulamentações legais específicas da CAIXA Cartões estão sendo cumpridas; e se em conformidade com as normas da NBC TA 265, que trata da comunicação de deficiências de controle interno.

2.2.3 Relatório trimestral sobre o exame e revisão da apuração dos impostos e contribuições (item 4 da Tabela).

2.2.3.1 Os impostos e contribuições aqui referidos são IRPJ, CSLL, PIS/PASEP, COFINS, ISSQN, IBS e CBS, ou outro que venha a ser instituído na vigência do contrato, inclusive

sobre as operações internacionais que supervenientemente sejam realizadas.

2.2.4 Relatório trimestral do exame e revisão de todas as obrigações acessórias executadas pela CCH (item 5 da Tabela).

2.2.4.1 O relatório trimestral deverá conter manifestação quanto à regularidade do preenchimento de todas as obrigações acessórias transmitidas pela Companhia — excetuadas a ECD e a ECF, que possuem relatório específico — em relação às demonstrações contábeis e demais documentos que fundamentam as informações prestadas nas obrigações entregues à Receita Federal do Brasil (RFB), bem como quanto à eventual necessidade de retificações.

2.2.4.2 Em decorrência da implantação da Reforma Tributária do Consumo, eventuais obrigações acessórias instituídas ou efetivadas durante a vigência do contrato deverão integrar o escopo de exame e revisão do relatório trimestral.

2.2.5 Relatório anual do exame e revisão, antes do envio ao fisco, da ECD e ECF e dos pedidos de restituição ou compensação realizados (item 6 da Tabela).

2.2.5.1 A Contratada deverá elaborar e entregar, anualmente, Relatório Técnico Circunstanciado referente ao exame e revisão prévia dos arquivos e informações da ECD e da ECF, antes da transmissão ao Fisco, com o objetivo de identificar inconsistências, riscos de conformidade, divergências entre bases contábeis e fiscais e oportunidades de saneamento.

2.2.5.2 O relatório, no que se refere à PER/DCOMP (Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação), deverá fazer menção quanto às informações preenchidas, regularidade dos valores referentes aos créditos e valores compensados em relação aos documentos que suportaram as informações.

2.3 Com relação às subsidiárias pré-operacionais CC Adquirência, CC PAT, CC Fidelidade e CC Contas de Pagamento, os serviços, prazos de execução e períodos do objeto a ser contratado estão descritos na Tabela abaixo:

*Serviços	Prazo de Execução	Data base
7 - Parecer sobre o exame das Demonstrações Contábeis (individuais e consolidadas) anuais contendo o conjunto de relatórios (Demonstrações Contábeis, respectivas Notas Explicativas e Relatório de Administração), preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.	15 dias úteis, contados da data da disponibilização da documentação.	31/12/2025 31/12/2026 31/12/2027

*Os valores a serem encaminhados deverão ser apresentados na forma da tabela constante do Anexo II do Edital.

2.3.1 Parecer e Relatório de Revisão sobre o exame das Demonstrações Contábeis (individuais e consolidadas) das quatro Subsidiárias.

2.3.1.1 A Contratada obriga-se a entregar à CAIXA Cartões, na qualidade de controladora das Subsidiárias, como resultado dos trabalhos de auditoria realizados após exame das respectivas demonstrações contábeis, relatório e parecer conclusivo de auditoria, para cada Subsidiária, individualmente, expressando opinião quanto à adequação das demonstrações contábeis elaboradas em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de contabilidade.

2.3.1.2 Os serviços relativos às demonstrações e às informações contábeis preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil deverão ser executados em conformidade com as normas de auditoria geralmente aceitas e com aquelas aplicáveis à auditoria das Demonstrações Financeiras, observando-se, inclusive, as normas editadas por entidade legalmente habilitada, ainda que supervenientes durante o período de vigência do contrato.

2.3.1.3 Embora pré-operacionais, há determinação legal para que as companhias estatais, subsidiárias integrais, realizem sua escrituração contábil, com elaboração das demonstrações financeiras e opinamento de auditoria independente, uma vez que a legislação não traz exceção.

3. SEGURANÇA FÍSICA, CIBERNÉTICA E DA INFORMAÇÃO

3.1 Cláusulas de segurança da informação de acordo com o Grau de Criticidade em Segurança da Informação definido para o objeto: grau de criticidade ALTO.

- a. A CONTRATADA deve conhecer e cumprir a Política de Segurança e Informação da CAIXA, disponibilizada no site da CAIXA (<https://www.caixa.gov.br/Downloads/caixa-governanca/politica-seguranca-informacao.pdf>), dando conhecimento aos seus funcionários no âmbito da prestação dos serviços objeto do contrato.
- b. A contratada deve conhecer e cumprir a Política de Gestão de Riscos e Segurança da Informação da CAIXA Cartões, disponibilizada no site da CAIXA Cartões (<https://api.mziq.com/mzfilemanager/v2/d/459de3da-4ebd-417c-a1e6-80ebf09194fe/7f2b8a40-6e4a-45e5-8d99-25863ae5d293?origin=2>), dando conhecimento aos seus funcionários no âmbito da prestação dos serviços objeto do contrato.
- c. A CONTRATADA deve proteger as informações corporativas da CAIXA Cartões e de seus clientes contra acesso, modificação, destruição ou divulgação não autorizada, mantendo a sua confidencialidade.
- d. A CONTRATADA deve garantir que seus empregados e colaboradores tratem de forma estritamente confidencial todas as informações obtidas durante a prestação dos serviços ou em função deles e somente as utilizem no âmbito dos serviços contratados.
- e. A CONTRATADA deve garantir que seus empregados e colaboradores respeitem os ambientes físicos e demais locais sinalizados como área restrita, cumprindo todas as definições e proibições de registros fotográficos, gravações de áudio, vídeo, bem como as restrições de compartilhamento desses materiais em qualquer mídia ou rede social.
- f. A CONTRATADA deve garantir que as práticas de segurança da informação por ela executadas sejam divulgadas e exigidas de todos os componentes de sua cadeia de suprimento.
- g. A CONTRATADA deve assegurar que os recursos e informações da CAIXA Cartões colocados à sua disposição sejam utilizados apenas para a finalidade contratada.

- h. A CONTRATADA deve atender às Leis que regulamentam a atividade da CAIXA Cartões e seu mercado de atuação.
- i. A CONTRATADA fica ciente de que deve guardar o mais completo e absoluto SIGILO em relação às informações e dados que tiver conhecimento em razão do serviço a ser prestado, observadas as solicitações de órgãos de regulação, fiscalização, supervisão e de controle, bem como as determinações judiciais que deverão ser comunicadas imediatamente, pois ambas somente poderão ser atendidas mediante prévia autorização da área jurídica da CONTRATANTE.
- j. A CONTRATADA fica ciente que, por força da lei, é responsável civil e criminalmente pela divulgação indevida, descuidada ou incorreta utilização das informações corporativas da CAIXA Cartões e de seus clientes, sem prejuízo da responsabilidade por perdas e danos a que derem causa e das cominações contratuais impostas.
- k. A CONTRATADA deve comunicar imediatamente à CONTRATANTE qualquer descumprimento às cláusulas acima, principalmente para os casos em que ficar comprovado o comprometimento de informação corporativa da CAIXA Cartões ou sob sua responsabilidade.
- l. A CONTRATADA deve garantir que o(s) seu(s) dirigente(s), empregado(s) e colaborador(es) com acesso às informações da CAIXA CARTÕES assinem o Termo de Responsabilidade de Segurança da Informação – Exclusivo para Prestador de Serviço, anexo ao contrato.
- m. A CONTRATADA deve enviar, anualmente, à CONTRATANTE a versão vigente do(s) Termo(s) de Responsabilidade de Segurança da Informação – Exclusivo para Prestador de Serviço, a ser disponibilizado pela área gestora do contrato, devidamente assinado(s) por seu(s) dirigente(s), empregados(s) e colaborador(es).
- n. A CONTRATADA deve realizar ou contratar, treinamento para seus dirigentes, empregados e colaboradores, visando a sensibilização e conscientização em relação à segurança da informação e privacidade de dados, abordando no mínimo 80% do seguinte conteúdo:

Domínio Temático Conteúdo	Conteúdo
Política de Segurança da Informação	- Conhecimento da política de segurança da informação da empresa e da Política de Segurança e Informação da CAIXA
Tratamento da Informação	- Uso seguro de informações corporativas a que tiver acesso; - Adoção da política de “mesa limpa”, “tela limpa” e “impressora limpa”; - Descarte seguro de informação.
Reporte de Incidentes	- Formas de reporte de incidentes de segurança da informação na empresa e na CAIXA Cartões
Privacy by Design e Secure by Design	- Metodologia e princípios

Fundamentos para Segurança Digital	- Conceitos básicos de segurança digital; - Uso da Internet
Segurança de Dispositivos Digitais Pessoais	- Proteção e privacidade em dispositivos digitais pessoais; - Conhecendo, configurando e usando o dispositivo; - Mantendo o dispositivo; - Vulnerabilidades e ameaças
Segurança em Redes	- Segurança na Internet; - Segurança em redes wi-fi públicas; - Proteção de redes pessoais; - Computação em nuvem
Segurança do Usuário	- Autenticação no acesso a sistema e a serviços; - Proteção de contas pessoais; - Mídias sociais; - Segurança com e-mails; - Armazenamento e compartilhamento de dados; - Qualidade de vida digital; - Segurança de dados do usuário em viagens
Segurança e Comportamento em Mídias Sociais	- Netiqueta; - Construindo seu perfil na Internet; - Segurança em mídias sociais; - Administrando seu rastro digital; - Uso saudável de mídias sociais; - Fake News; - Jogos online
Comunidades Digitais	- Educação na Internet; - Construindo comunidades digitais cidadãos; - Empreendedorismo na Internet
Criptografia	- Criptografia; - Certificação Digital; - Assinatura Digital
Direito Digital	- Conceitos jurídicos e legislação relacionada à segurança da informação; - Direitos autorais; - Fraudes; - Assédio virtual; - Crimes cibernéticos; - Crimes na Internet; - *Hacktivismo
Prevenção à fraude	- Engenharia social (formas defensivas contra **Phishing e ***Smishing)

- i. O treinamento referido no item acima será integralmente de responsabilidade da CONTRATADA, inclusive no que se refere aos custos, podendo ser de forma presencial ou virtual, com carga horária mínima anual de 08 horas.
- ii. A CONTRATADA deve apresentar anualmente, até o último dia útil do mês subsequente ao término do ano base, a documentação comprobatória de cumprimento do treinamento referido e, caso

estabelecido pela CONTRATANTE.

- o. CONTRATADA deve apresentar anualmente, até o último dia útil do mês subsequente ao término do período, relatórios de acompanhamento dos controles de segurança executados pela CONTRATADA.
- p. A CONTRATADA deve se adequar às normas e a legislação vigente inerentes à Segurança da Informação relacionadas às atividades da CONTRATANTE, enquanto empresa pública e instituição financeira.
- q. A CONTRATANTE poderá exercer o direito de exigir alterações nos controles de segurança da CONTRATADA, à medida que os ambientes externos e internos se modifiquem.
- r. A CONTRATADA deve solicitar formalmente autorização para subcontratação de serviços, cabendo a CONTRATANTE autorizar ou não.
- s. Em caso de concretização de subcontratação de serviços, previamente autorizada pela CONTRATANTE, a CONTRATADA deverá enviar notificação mandatória sobre o fato à CONTRATANTE.
- t. A CONTRATADA deverá informar ao CONTRATANTE periodicamente, os resultados dos indicadores: a) Quantidade de empregados e colaboradores, que atuam na prestação de serviço objeto do contrato, que obtiveram nota mínima de aprovação no treinamento relacionado a Segurança da Informação mencionado no item 3.1, alínea “n”, acima / Quantidade total de empregados e colaboradores, que atuam na prestação de serviço objeto do contrato, em percentual, medido anualmente e informado à CONTRATANTE anualmente, até o último dia útil do mês subsequente ao ano base; b) Quantidade de relatórios, referidos no item 3.1, alínea “aa”, abaixo, enviados à CONTRATANTE dentro do prazo estipulado / Quantidade esperada de relatórios a serem emitidos pela CONTRATADA em percentual, medido anualmente e informado à CONTRATANTE anualmente, até o último dia útil do mês subsequente ao ano base; c) Quantidade de relatórios, referidos no item 3.1, alínea “ee”, abaixo, enviados à CONTRATANTE dentro do prazo estipulado / Quantidade esperada de relatórios a serem emitidos pela CONTRATADA em percentual, medido anualmente e informado à CONTRATANTE anualmente, até o último dia útil do mês subsequente ao ano base.
- u. O não atendimento pela CONTRATADA de qualquer requisito de segurança definido no presente instrumento implicará a aplicação de advertência e/ou multa moratória de até 0,5% ao dia sobre o valor contratual ou parcela afetada, limitada a 10%, podendo, conforme a gravidade, ensejar a aplicação de multa compensatória de 10% do valor contratual e rescisão contratual, observados o contraditório e a ampla defesa.
- v. Quaisquer materiais ou documentos com informações confidenciais que tenham sido fornecidos à CONTRATADA pela CONTRATANTE serão devolvidos, acompanhados de todas as cópias, em até 5 (cinco) dias, a partir da formalização de solicitação de devolução das informações confidenciais pela CONTRATANTE.

- w. No encerramento/extinção do contrato a CONTRATADA se compromete a executar a exclusão e sanitização de dados e informações confidenciais após a devida cópia/transferência para a CONTRATANTE ou a quem ela indicar, observada a regulamentação vigente.
- x. A CONTRATADA é responsável por realizar o tratamento das informações da CAIXA Cartões e as sob sua responsabilidade, observando sua classificação de sigilo, bem como as demais regras internas da CAIXA Cartões estipuladas na versão vigente do manual normativo OR016 – Tratamento da Informação, a ser disponibilizado pela área gestora do contrato.
- y. A CONTRATADA, durante a execução dos serviços contratados, deve adotar a mesma classificação da informação adotada pela CONTRATANTE, observar e cumprir as regras internas da CONTRATANTE quanto ao tratamento de informações sensíveis e confidenciais da CAIXA Cartões, previstas no OR016 – Tratamento da Informação, a ser disponibilizado pela área gestora do contrato.
- z. A CONTRATADA é responsável pelas informações que obtiver, em razão de acesso aos recursos computacionais da CAIXA Cartões e se compromete a tomar conhecimento e cumprir as regras de uso aceitável e não aceitável da informação.
- aa. A CONTRATADA deve emitir relatório, anualmente, até o último dia útil do mês subsequente ao término do ano base, relacionados aos seus riscos de segurança da informação e cibernéticos identificados, medidos, mitigados e monitorados e que possam trazer algum impacto à CONTRATANTE.
 - i. O relatório referido no item anterior deve proporcionar à CAIXA Cartões identificar até que ponto os riscos de segurança da informação e cibernéticos aos quais a CONTRATADA está submetida pode impactar os negócios da CAIXA Cartões.
- bb. CONTRATADA garantirá que a CONTRATANTE, ou a auditoria independente indicada pela CONTRATANTE, ou os órgãos de regulação/fiscalização das atividades de atuação da CAIXA Cartões tenham acesso físico e lógico ao seu ambiente e às informações relacionadas ao objeto do contrato, para realizar verificações relativas aos padrões de segurança da informação.
- cc. A CONTRATADA deve manter processo de monitoramento e resposta a incidentes de segurança da informação adequado ao objeto contratual.
- dd. A CONTRATADA deve reportar imediatamente à CONTRATANTE os incidentes de segurança da informação identificados em seu ambiente ou operação e em toda sua cadeia produtiva.
- ee. A CONTRATADA deve enviar à CONTRATANTE, em até 05 dias úteis da detecção da ocorrência, relatório detalhado sobre o incidente de segurança da informação identificado, seus impactos, medidas corretivas implantadas e a implantar.
- ff. A CONTRATADA deve garantir a continuidade do processamento das informações críticas de negócios, no caso de contratação de bem ou serviço de

suporte às atividades críticas da CAIXA Cartões.

gg. A CONTRATADA deve garantir que os sistemas e as informações sob sua responsabilidade estejam adequadamente protegidos.

hh. A CONTRATADA deve cumprir as Leis e normas que regulamentam a propriedade intelectual e direitos autorais.

3.2 A Contratada deve, ainda, observar os demais requisitos de segurança física, cibernética e da informação na execução do objeto:

- a) Observar a classificação das informações às quais tiver acesso, de acordo com os critérios estabelecidos pela CAIXA Cartões em função das atividades executadas;
- b) Não utilizar seus acessos para visualizar informações ou dados desnecessários ao exercício das atividades;
- c) Não utilizar seus acessos para copiar ou remover informação de propriedade da CAIXA Cartões ou por ela administrada, sem autorização específica para esse fim;
- d) Não citar ou discutir assuntos internos da CAIXA Cartões em ambientes públicos, físicos ou virtuais, e não publicar/compartilhar nas redes sociais qualquer assunto ofensivo à imagem da CAIXA Cartões e de seus empregados, rotinas de trabalho e funcionamento das unidades, além de fotos e imagens do interior das unidades da CAIXA Cartões que fragilizem a segurança e exponham informações;
- e) Não revelar, dentro ou fora da CAIXA Cartões, fato ou informação interna ou confidencial de que tenha ciência em razão das atividades desempenhadas;
- f) Estar ciente de que as responsabilidades quanto à segurança da informação se estendem além do horário de trabalho e continuam mesmo depois de encerrado o contrato de trabalho, para as informações obtidas em virtude das atividades executadas.

4. TREINAMENTO E TRANSFERÊNCIA DE CONHECIMENTO

4.1 Não se aplica.

5. SUPORTE TÉCNICO

5.1 Não se aplica.

6. DA VIGÊNCIA E PRAZO DE EXECUÇÃO

6.1 A vigência do contrato será de 24 (vinte e quatro) meses, podendo ser prorrogável nos limites definidos na legislação, por interesse das partes e mediante assinatura de termo aditivo.

- 6.2 A Contratada deverá iniciar a execução dos serviços a partir da assinatura do contrato, de forma que a auditoria seja realizada durante os períodos referentes aos exercícios de 2026, 2027 e parte de 2028, para a CAIXA Cartões; para as subsidiárias, 2025, 2026 e 2027, respeitando o cronograma de entrega, conforme Tabelas dos itens 2.2 e 2.3 deste TR.

7. OBRIGAÇÕES DA CONTRATADA

- 7.1 São obrigações da Contratada, as listadas nos itens seguintes, além das demais previstas em contrato.
- 7.2 A Contratada deverá designar profissional para ser seu interlocutor junto à CAIXA Cartões. Este profissional atuará como preposto e terá o papel de coordenar e orientar a equipe alocada, inclusive na elaboração das requisições; na participação de reuniões com os gestores responsáveis; e na resolução de quaisquer questões pertinentes à execução dos serviços, para correção de situações adversas e para o atendimento imediato das convocações, solicitações e reclamações da CAIXA Cartões.
- 7.3 Disponibilizar acesso à Controladoria Geral da União (CGU), ao Tribunal de Contas da União (TCU) e ao Banco Central do Brasil (BACEN), a qualquer tempo, aos papéis de trabalho e a quaisquer outros documentos que tenham servido de base ou evidência para emissão dos relatórios, pareceres e Cartas-Conforto, mediante solicitação formal, no âmbito das atribuições de cada requerente, observados os limites previstos em legislação vigente.
- 7.4 Apresentar, quando solicitada a participação, perante os órgãos de Governança da CAIXA Cartões (Diretoria, Comitê de Auditoria, Conselho Fiscal, Conselho de Administração e Assembleia Geral) o resultado dos trabalhos realizados.
- 7.5 Certificar, nos casos em que não há conflitos com determinações dos órgãos de controle e fiscalização, as ações implementadas pelas áreas gestoras na CAIXA Cartões com vistas à regularização dos apontamentos consignados nos relatórios de auditoria independente, inclusive os apontamentos remanescentes de auditorias anteriores a esta contratação, relatando as certificações realizadas.
- 7.6 Assumir, no prazo de até 3 (três) dias corridos da assinatura do contrato, para familiarizar-se com as rotinas, normas e situação operacional, econômica e financeira da CAIXA Cartões, antes de iniciar efetivamente a execução dos relatórios e pareceres contratados.
- 7.6.1 Os custos decorrentes desta etapa de transição deverão estar incluídos nos preços cotados para os relatórios e pareceres, razão pela qual não haverá emissão de fatura para esta etapa.
- 7.7 A Contratada resguardando os aspectos de sigilo, quando previamente autorizada por escrito, pela CAIXA Cartões, deverá fornecer as informações que forem julgadas necessárias ao trabalho dos auditores independentes que a suceder, as quais serviram de base para emissão dos relatórios, das demonstrações financeiras e contábeis e pareceres de auditoria dos exercícios anteriores.

- 7.8 A prestação dos serviços deverá ser feita pela Contratada observando-se total sigilo, em conformidade ao Acordo de Confidencialidade que deverá ser assinado pelas partes.
- 7.9 Ocorrendo atraso na entrega de informações por parte da CAIXA Cartões, poderá ser concedida a prorrogação das datas de conclusão das atividades subsequentes e impactantes, sendo este prazo acordado entre a Companhia e a Contratada.
- 7.10 A CAIXA Cartões será a proprietária de todos e quaisquer produtos ou documentações que vierem a ser gerados pela Contratada, em função da execução dos serviços contratados. A Contratada não poderá utilizar-se do trabalho realizado com outros clientes.
- 7.11 Em todas as etapas e fases do trabalho a Contratada deverá entregar formalmente à CAIXA Cartões as documentações físicas e lógicas (por exemplo: relatórios, pen-drives, planilhas de cálculos, material de apresentação). O material deverá ser entregue acompanhado das informações referentes aos cálculos, metodologias e outros procedimentos técnicos adotados na execução dos serviços.
- 7.12 Todas as intervenções, reuniões e visitas que a Contratada solicitar à CAIXA Cartões deverão ser previamente agendadas e todos os custos referentes à logística, deslocamento e hospedagem correrão por conta da Contratada.
- 7.13 No caso de situações relacionadas à recuperação de informações decorrentes de desastres, greves de funcionários, ou qualquer motivo que impossibilite a execução dos trabalhos no local de prestação habitual dos serviços, a Contratada deverá alocar os seus prestadores em caráter provisório, em outro local.
- 7.14 São, ainda, responsabilidades da Contratada:
- Prestar atendimento com cordialidade e efetividade;
 - Prestar informações precisas e efetivas, atentando para os princípios da integridade, confidencialidade, disponibilidade e autenticidade;
 - Zelar para a boa execução dos serviços técnico-profissionais, com conhecimento apropriado dos serviços contratados;
 - Substituir o profissional que não estiver executando os serviços de forma adequada, a critério da CAIXA Cartões e por solicitação desta, por outro de mesma qualificação ou superior;
 - Utilizar somente recursos de terceiros devidamente autorizados ou licenciados pelo detentor dos direitos;
 - Prestar à CAIXA Cartões quaisquer esclarecimentos técnicos solicitados em tempo hábil às suas rotinas;
 - Conduzir os trabalhos em harmonia com as atividades normais da CAIXA Cartões, de modo a não causar transtornos ao andamento dos seus serviços e horários de trabalho estabelecidos pelas normas legais ou internas, sem quaisquer ônus relativos ao uso de materiais ou mão de obra;

- Disponibilizar os recursos computacionais, bem como os softwares e aplicativos necessários ao desenvolvimento dos trabalhos;
 - Arcar com os ônus trabalhistas, impostos, encargos sociais, incluindo, despesas referentes à transporte aéreo, traslados, hospedagens, alimentação e pagamento de diárias, dentre outros afins, no atendimento a execução dos serviços descritos neste termo, durante toda a vigência contratual;
 - Tratar como confidenciais informações e dados contidos nos sistemas da CAIXA Cartões, guardando total sigilo perante terceiros, nos termos da Lei 13.709/2018 (Lei Geral da Proteção de Dados Pessoais – LGPD);
 - Responder por todo e qualquer dano que vier a causar à CAIXA Cartões ou à terceiros, ainda que culposos, praticados por seus prepostos ou empregados, não excluindo ou reduzindo essa responsabilidade a fiscalização (ou acompanhamento) pela Companhia, assegurado o contraditório e a ampla defesa;
 - Responder por qualquer tipo de autuação ou ação que venha a sofrer em decorrência da prestação dos serviços, bem como pelos contratos de trabalho de seus empregados, mesmo nos casos que envolvam eventuais decisões judiciais, assegurando à CAIXA Cartões o exercício do direito de regresso, eximindo-a de qualquer solidariedade ou responsabilidade;
 - Arcar com quaisquer multas ou despesas impostas à CAIXA Cartões, por autoridades competentes (fiscos), em decorrência do descumprimento de leis, regulamentos e prazos, a serem observados na execução do contrato, as quais serão reembolsadas à CAIXA Cartões.
- 7.15 A Contratada deverá empregar, como parte integrante da metodologia de execução dos trabalhos de auditoria independente, ferramentas tecnológicas de auditoria assistida por computador (CAATs), incluindo, sempre que aplicável, soluções baseadas em análise automatizada de dados, técnicas de aprendizado de máquina e outros recursos de inteligência artificial, de forma compatível com a natureza, complexidade e volume das informações auditadas.
- 7.16 O uso dessas ferramentas deverá contemplar, no mínimo, apoio aos seguintes procedimentos:
- a) análise de grandes volumes de dados contábeis, financeiros, fiscais e transacionais, com vistas à ampliação da cobertura dos testes de auditoria;
 - b) identificação de anomalias, transações atípicas, lançamentos manuais relevantes, padrões incomuns ou indicativos de risco de erro ou distorção relevante;
 - c) cruzamento automatizado de informações entre registros contábeis, documentos de suporte, obrigações acessórias e demais bases de dados relevantes;
 - d) suporte à execução de testes substantivos e de conformidade, inclusive no âmbito tributário, observadas as normas profissionais aplicáveis.

- 7.17 A utilização de ferramentas baseadas em inteligência artificial não substitui o exercício do julgamento profissional do auditor independente, devendo os resultados obtidos ser devidamente interpretados, validados e documentados nos papéis de trabalho, bem como refletidos, quando pertinente, nos relatórios e pareceres emitidos.
- 7.18 Compete à Contratada assegurar que as ferramentas tecnológicas empregadas observem requisitos adequados de segurança da informação, confidencialidade, integridade dos dados e rastreabilidade dos procedimentos, em consonância com as normas profissionais de auditoria, a legislação vigente e as políticas internas da CAIXA Cartões.
- 7.19 O atendimento ao presente item constitui requisito mínimo de execução contratual, não implicando exigência de utilização de software, fornecedor ou tecnologia específica, nem restrição à adoção de diferentes soluções disponíveis no mercado, desde que compatíveis com os objetivos e padrões de qualidade dos serviços contratados.

8. OBRIGAÇÕES DA CAIXA CARTÕES

- 8.1 Notificar formalmente à Contratada de qualquer irregularidade encontrada na execução do contrato;
- 8.2 Efetuar os pagamentos devidos, nas condições estabelecidas em contrato;
- 8.3 Indicar o representante da CAIXA Cartões responsável pela fiscalização e acompanhamento da execução do contrato.

9. OBRIGAÇÕES LEGAIS E NORMATIVAS

- 9.1 Aplica-se a esta contratação os dispositivos da Lei 13.303, de 30/06/2016.
- 9.2 A Contratada deverá ainda cumprir todas as normas e legislações citadas neste TR, assim como às demais aplicáveis ao objeto deste documento.

10. DO ACEITE DOS SERVIÇOS

- 10.1 Todos os relatórios (minuta ou versão final) e pareceres emitidos pela Contratada para atender ao objeto deste TR deverão ser encaminhados à CAIXA Cartões, no endereço SAUS, Quadra 3, Bloco E, Edifício Matriz II, 9º andar, sala 901, Brasília/DF, CEP: 70.070-030, observados os prazos aqui definidos, os quais deverão ser entregues também em meio eletrônico, no endereço: gecon@caixa.gov.br.
- 10.2 Os pareceres e relatórios (em meio físico) dos serviços detalhados nas Tabelas dos itens 2.2 e 2.3, deverão ser emitidos em uma via e entregues no endereço acima.
- 10.3 Os atrasos injustificados na entrega dos relatórios nos prazos estabelecidos serão considerados como inexecução parcial dos serviços, ficando a Contratada sujeita às penas previstas em contrato.
- 10.4 Todas as etapas serão consideradas concluídas depois da aprovação e homologação por parte da CAIXA Cartões, considerando a análise dos relatórios/pareceres apresentados.

- 10.5 A cobrança de multa será efetivada mediante desconto no pagamento das notas fiscais/faturas, ou diretamente da Contratada.
- 10.6 A CAIXA Cartões poderá emitir um termo de não aceitação dos serviços, a seu critério, estipulando o prazo para entrega com os devidos ajustes, se for o caso.
- 10.7 A contagem de prazo será suspensa durante o período em que a CAIXA Cartões estiver analisando os trabalhos reapresentados, em caso de não aceite.
- 10.8 A partir de 15 (quinze) dias corridos de atraso injustificado na entrega dos relatórios/ pareceres, conforme prazos estabelecidos neste TR, estará caracterizada a inexecução parcial dos serviços, ficando a Contratada sujeita às sanções previstas em contrato.
- 10.9 O acompanhamento e o gerenciamento dos serviços deverão ter como base a aplicação de conhecimentos, qualificações, ferramentas e técnicas visando ao atendimento das necessidades e expectativas da CAIXA Cartões quanto aos serviços prestados.
- 10.10 A Contratada realizará todas as atividades necessárias para atingir o objetivo estabelecido, administrando as eventuais mudanças de escopo e mantendo a qualidade e o prazo acordado com a CAIXA Cartões para realização dos trabalhos. Devem ser observadas todas as normas e procedimentos estabelecidos pelas autoridades públicas e regulatórias.

11. DOS LOCAIS DE PRESTAÇÃO DOS SERVIÇOS

- 11.1 Os serviços serão executados na sede da Contratada, inclusive mediante a utilização de ferramentas tecnológicas para tratamento de documentos digitalizados/ digitais ou de realização de reuniões virtuais.
- 11.2 Quando necessário, poderá haver reuniões presenciais no âmbito da CAIXA Cartões, na sede da Companhia em Brasília.

12. DAS PRÁTICAS DE SUSTENTABILIDADE

- 12.1 A CONTRATADA deve incorporar a responsabilidade social, ambiental e climática na estratégia, gestão, negócios, produtos, serviços, processos, operações, atividades e no relacionamento com as partes interessadas, no intuito de promover a sustentabilidade e o desenvolvimento sustentável e obriga-se à:

- I Realizar o engajamento e o incentivo a boas práticas socioambientais de seus funcionários, clientes, fornecedores e demais stakeholders.
- II Cumprir as leis, decretos, regulamentos, portarias e normas Federais, Estaduais e Municipais, instruções e resoluções, direta e indiretamente, aplicáveis ao objeto do contrato, inclusive por suas subcontratadas, no que tange as atividades voltadas à responsabilidade social, ambiental e climática e ao gerenciamento do risco social, ambiental e climático.
- III Observar os impactos decorrentes das suas atividades, processos, produtos e/ou serviços, com relação à(ao):

- a) Combate ao trabalho análogo a escravo, ao trabalho infantil, à exploração sexual e à violação dos direitos e garantias fundamentais e atos lesivos ao interesse comum;
- IV Participar das iniciativas de engajamento em mudanças climáticas e/ou segurança hídrica, quando convidado pela CAIXA.
- a) A CAIXA realizará convite formal para que a CONTRATADA se comprometa a participar, como forma de incrementar os seus conhecimentos sobre responsabilidade social, ambiental e climática, e possa incorporar progressivamente tais políticas à estratégia e gestão de seus negócios, produtos, serviços e processos.
- V Responder a pesquisa implementada pelo CDP – CARBON DISCLOSURE PROJECT, que trata sobre mudanças climáticas e segurança hídrica ou outra que vier a substituí-la futuramente, sempre que convocado pela CAIXA.
- a) A CAIXA viabilizará, junto ao CDP, agenda(s) anuais com a CONTRATADA para esclarecimentos sobre o preenchimento do questionário.
- VI Atuar na prevenção de impactos ambientais e climáticos gerados por seus processos, produtos e serviços e na mitigação, correção ou compensação, quando identificados.
- VII Proteger e preservar o meio ambiente, prevenindo práticas danosas e executando seus serviços em observância à legislação vigente pertinente à responsabilidade social, ambiental e climática, principalmente no que se refere aos crimes ambientais.
- VIII Autorizar a CAIXA CARTÕES a realizar visitas de vistoria às instalações da CONTRATADA, quando solicitado pela CAIXA CARTÕES ou em decorrência de suspeita e/ou denúncia relativas ao descumprimento de obrigações de responsabilidade social, ambiental e climática, assumidas pela CONTRATADA para a execução do objeto contratual.

13. DISPOSIÇÕES GERAIS

13.1 DO IMPEDIMENTO PARA CONTRATAÇÃO

- 13.1.1 Estão impedidas de serem contratadas empresas que prestem serviços de Assessoria Tributária para a CAIXA Cartões, no momento da formalização do contrato, visto que, tal situação enseja conflito de interesses.
- 13.1.2 O impedimento se justifica, pois não há como a empresa que presta serviços de consultoria sobre tributos e declarações financeiras/contábeis, ser a mesma que fará a auditoria dessas informações.

13.2 DA FORMA DE PAGAMENTO

- 13.2.1 A CAIXA Cartões, após a verificação do cumprimento integral das cláusulas contratuais, efetuará o pagamento à Contratada no 12º (décimo segundo) dia útil do mês subsequente ao da prestação dos serviços, mediante ateste do gestor do contrato e apresentação do respectivo documento fiscal, observadas as condições estabelecidas em contrato e as entregas previstas nos itens 2.2 e 2.3 deste TR.