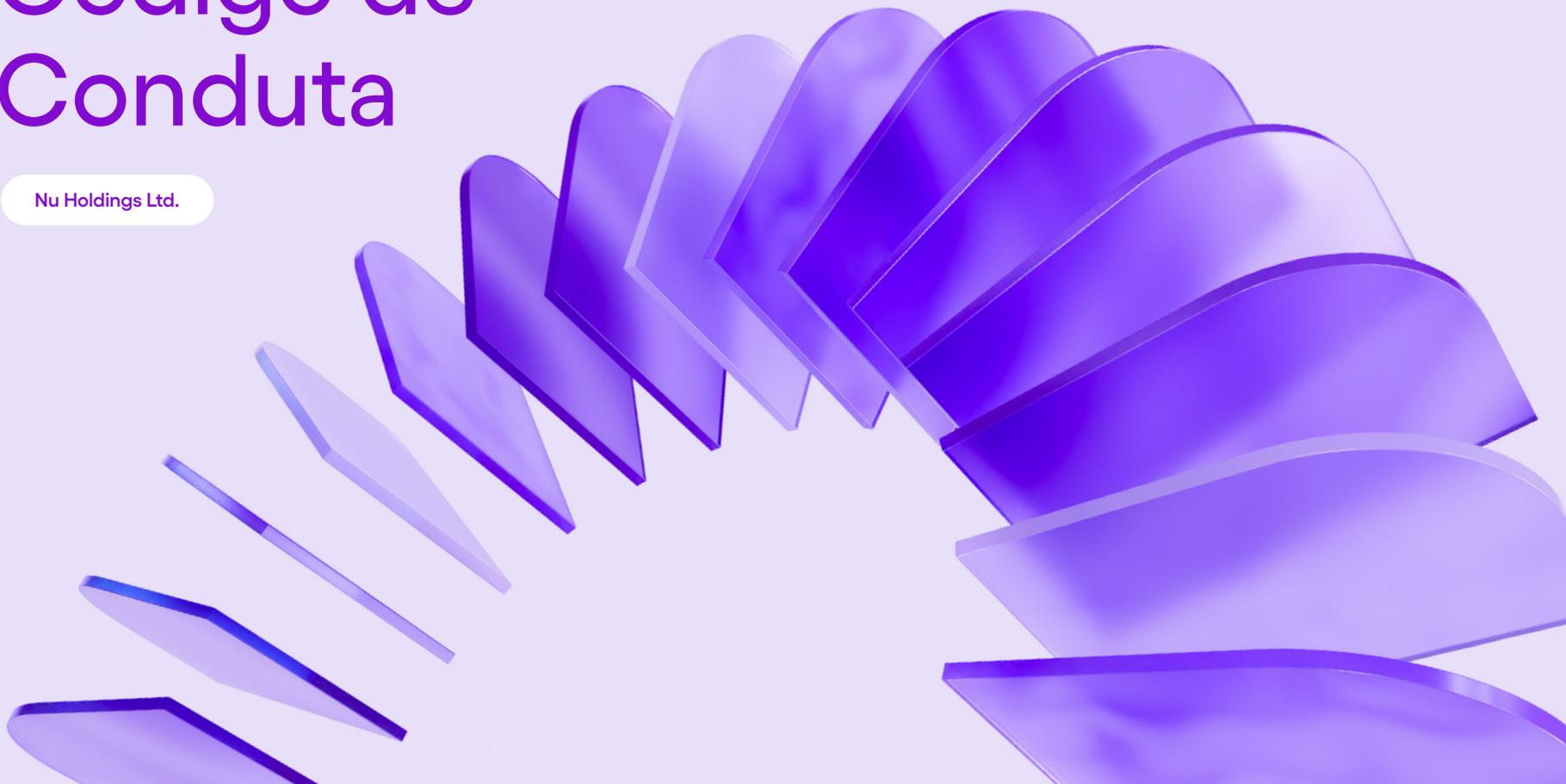


# Código de Conduta

Nu Holdings Ltd.



# Código de Conduta

Nu Holdings Ltd.

Dezembro/2024

Carta dos Fundadores

O jeito Nu

O jeito Nu para as pessoas

O jeito Nu de tratar nossas comunidades

O jeito Nu de tratar informações

O jeito Nu de conduzir nossos negócios

O jeito Nu para reportar violações

# Carta dos Fundadores

A Empresa nasceu para lutar contra a complexidade do sistema financeiro e ajudar as pessoas a estabelecerem uma relação verdadeiramente saudável com suas finanças. Esta missão tem sido o norteador de tudo o que fazemos, desde o nascimento de produtos inovadores até a entrega de um atendimento humanizado, colocando sempre o cliente no centro de nossas ações.

Nos últimos 11 anos, buscamos construir uma cultura de confiança e segurança, promovendo um ambiente onde cada Nubanker possa desafiar o status quo e lutar por objetivos audaciosos. Juntos, pretendemos revolucionar a forma como as pessoas abordam as suas finanças e estamos empenhados em continuar esta jornada.

**Estamos orgulhosos do impacto positivo que causamos na vida de mais de 100 milhões de pessoas**, e queremos ser reconhecidos não só por esse impacto, mas também pelos padrões éticos que nos motivam, refletidos neste Código de Conduta.

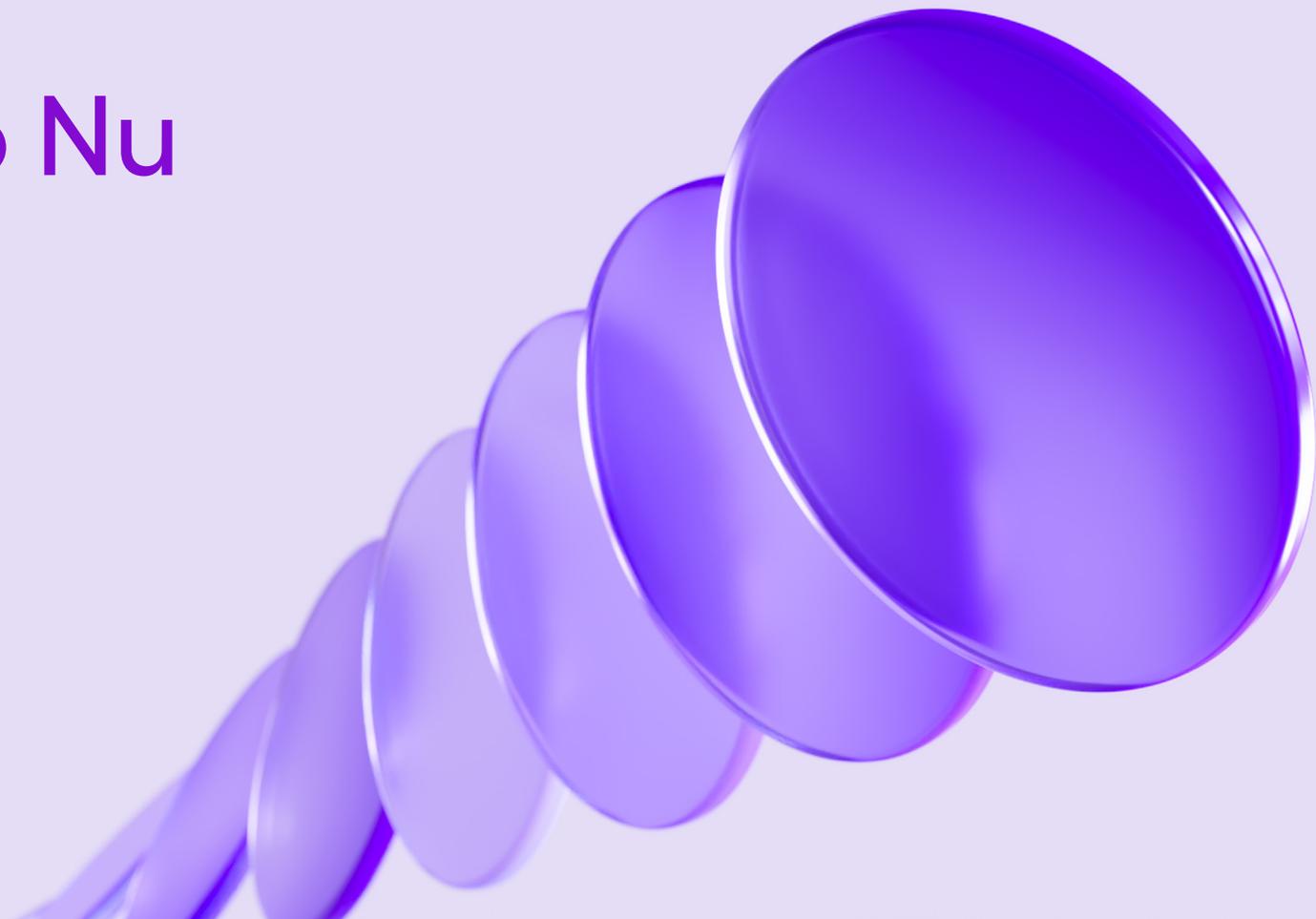
Reconhecemos que nosso progresso é resultado do esforço coletivo de cada Nubanker. Por esse motivo, se você acredita que algum Nubanker está violando as diretrizes do nosso Código de Conduta, lembre-se de denunciar a situação através do [Parker](#), nosso canal de denúncias. Sua voz é valiosa e queremos e precisamos ouvir você.

Refletindo sobre os últimos 11 anos, reconhecemos o quão longe chegamos e lembramo-nos que é apenas o começo. Ainda é o primeiro dia para nós e estamos empenhados em ultrapassar limites, abraçar a inovação e promover uma cultura inspiradora e ética.

Vamos continuar a moldar o futuro das finanças e a fazer uma diferença significativa na vida das pessoas em todo o mundo.

Muitas felicidades,  
David, Cris e Ed

# O jeito Nu



# Nossos valores

Nossa missão é combater a complexidade para capacitar as pessoas. Nossa motivação é o impacto que criamos na vida de nossos clientes.



## QUEREMOS QUE NOSSOS CLIENTES NOS AMEM FANATICAMENTE

Acreditamos que encantar os clientes é fundamental para construir uma relação sólida de fidelidade e confiança no longo prazo.



## ESTAMOS COM FOME E DESAFIAMOS O STATUS QUO

Encorajamos todas as nossas equipes a não se conformar com a forma como as coisas já foram feitas.



## CONSTRUÍMOS EQUIPES FORTES E DIVERSIFICADAS

Trabalhamos ativamente para que nossas equipes sejam formadas pelos melhores talentos, independente de suas características, formação ou experiência, e com isso tenhamos vozes cada vez mais plurais.



## AGIMOS COMO PROPRIETÁRIOS E NÃO COMO LOCATÁRIOS

Tratamos os colaboradores como parceiros e nossas relações são baseadas na humildade, respeito, transparência e responsabilidade. Promovemos uma cultura absolutamente focada em servir os nossos clientes, onde não há espaço para ego ou símbolos de status e onde é incentivado cometer erros e aprender com eles.



## BUSCAMOS EFICIÊNCIA INTELIGENTE

Construímos sistemas escaláveis e otimizamos o uso de todos os recursos: nossas equipes, tempo e capital. À medida que ganhamos eficiência, repassamos esses ganhos aos nossos clientes com taxas e tarifas cada vez mais baixas.

# Código Nu

Este Código se aplica a todos os Nubankers (funcionários, diretores, consultores independentes, aprendizes, estagiários, diretores da Nu Holdings Ltd. e suas subsidiárias), independentemente do cargo, emprego ou tempo de serviço na Empresa.

Este é um documento de expectativas e, portanto, não pretende abranger todos os detalhes do dia a dia dos Nubankers.

Ninguém tem o direito de violar ou pedir a alguém que viole qualquer disposição contida neste Código.

Ao descrever nossos valores éticos, este Código tem como objetivo impedir irregularidades e promover:

- **conduta honesta e ética**, incluindo o tratamento ético de conflitos de interesse reais ou aparentes;
- **experiências e resultados transparentes e justos** para nossos clientes e para os mercados em que atuamos;
- **divulgação completa, justa, precisa, oportuna e compreensível em relatórios** a todas e quaisquer partes interessadas, incluindo documentos que arquivamos ou enviamos a autoridades governamentais e reguladores (incluindo, entre outros, o banco central relevante e comissão de valores mobiliários e câmbio) e em outras comunicações públicas que fazemos;
- **cumprimento das leis**, regras e regulamentos aplicáveis;
- a **pronta denúncia interna** de violações deste Código por meio do Parker; e
- **responsabilização pelo descumprimento deste Código**.

Todo Nubanker deve seguir as diretrizes deste Código e das políticas e procedimentos internos da Empresa, e cooperar com as investigações internas quando necessário. O não cumprimento deste Código pode resultar em consequências negativas para a Empresa e para os indivíduos envolvidos, incluindo medidas legais, sanções administrativas e/ou medidas disciplinares internas, de acordo com a legislação aplicável.

Se você é Nubanker e atua em nossas subsidiárias que realizam negócios sujeitos a regras de conduta específicas (como intermediação de valores mobiliários, gestão de ativos etc.), você deve seguir as diretrizes de conduta aplicáveis a tais negócios, além deste Código. Nossas diretrizes e políticas específicas estão disponíveis em nossa intranet.

Se você souber de uma situação que contradiz os princípios neste Código, use o \_\_\_\_\_ para falar.

The background features a series of purple, 3D-rendered rings and discs. On the left, a stack of rings tapers into a trail of smaller discs that curves towards the right. On the right side, there are several larger, overlapping discs and a stack of rings, creating a sense of depth and movement.

O jeito  
Nu para  
as pessoas

A Empresa acredita que equipes fortes e diversificadas são a base de um ambiente de trabalho saudável e a chave para sustentar o sucesso a longo prazo.

Os Nubankers só podem alcançar seu verdadeiro potencial e prosperar em um local de trabalho livre de discriminação, retaliação, assédio e intimidação.

Esperamos que os Nubankers mantenham os mais altos padrões éticos e tratem uns aos outros sempre com dignidade e respeito. Espera-se também que os Nubankers atuem de maneira profissional nas interações cotidianas, incluindo reuniões presenciais e virtuais, comunicação escrita e de áudio em aplicativos de mensagens e plataformas de comunicação interna. Os mesmos princípios se aplicam ao relacionamento do Nubankers com nossos clientes, prestadores de serviços e partes interessadas.

## Direitos humanos

A Empresa apoia os princípios estabelecidos na Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas e na Declaração sobre Princípios e Direitos Fundamentais no Trabalho da Organização Internacional do Trabalho.

O respeito, a proteção e a promoção dos direitos humanos são simplesmente a coisa certa a se fazer.

### Os Nubankers devem se comprometer com:

- Ter tolerância zero para trabalho forçado, trabalho infantil ou qualquer tipo de escravidão moderna.
- Promover a diversidade e oferecer oportunidades iguais e justas a todos.
- Promover um local de trabalho livre de assédio, intimidação, preconceito e discriminação.
- Permitir a liberdade de associação.
- Garantir condições de trabalho dignas e seguras.
- Garantir os direitos de privacidade e proteção de dados de todos os indivíduos.

# Promovendo a Diversidade e a Inclusão

Desde a sua fundação, um dos valores fundamentais da Empresa tem sido a construção de equipes fortes e diversificadas. Entendemos D&I como um meio para um fim.

Mais do que uma força de trabalho diversificada, um ambiente inclusivo e seguro é a chave para uma inovação empresarial eficaz impulsionada pela D&I.

Por essas razões, rejeitamos qualquer discriminação baseada em idade, sexo, ascendência, cor, identidade ou expressão de gênero, informação genética, estado civil, condição médica ou qualquer tipo de licença, origem nacional, deficiência, filiação, raça, religião, crenças, orientação sexual, tipo de família ou qualquer outra característica protegida por leis, regras, e ordenações legais.

## Você sabia?

A Empresa possui uma estratégia global de D&I para atingir objetivos claros, utilizando ações já implementadas e equipes de D&I dedicadas que trazem o conhecimento adequado para nossa jornada de D&I. Assim, cada Nubanker pode agir como um proprietário assegurando a fomentação de D&I nas nossas atividades diárias, interações internas e externas, processos, políticas e criações de produtos.

## → Curiosidade

A Empresa incentiva os Nubankers a participarem de atividades de aprendizagem social em grupos de afinidade, além de incentivar os Nubankers a participarem de grupos formados por aliados.

# Discriminação e assédio

Trabalhamos duro para criar um ambiente de trabalho saudável e seguro onde os Nubankers sejam respeitados em sua individualidade e possam prosperar.

Assim, rejeitamos qualquer tipo de assédio, retaliação, bullying ou discriminação.

Estamos empenhados em implementar proativamente soluções contra assédio, retaliação, intimidação e discriminação no local de trabalho, e em agir se um caso for identificado.

Os seguintes comportamentos podem causar ações disciplinares ou até mesmo demissão, de acordo com sua gravidade e potenciais agravantes ou atenuantes:

- Abusar verbalmente ou fisicamente,
- Comunicar-se de forma pouco profissional,
- Apresentar agressividade excessiva,
- Realizar comentários desrespeitosos/humilhantes,
- Constranger colegas publicamente,
- Influenciar negativamente o ambiente de trabalho,
- Avanços sexuais (verbais ou físicos),
- Fazer piadas com conotação sexual,
- Outros comportamentos não profissionais.

Espera-se que os Nubankers relatem possíveis más condutas que possam testemunhar através [Parker, o canal de denúncias da empresa](#). Lembre-se que estes relatos devem ser tratados de forma confidencial por todas as partes envolvidas. O não cumprimento desta regra pode resultar em sanções disciplinares.

## Álcool e Drogas

Para manter um local de trabalho saudável e respeitoso, algumas regras relativas ao consumo de álcool e drogas devem ser observadas.

Sempre que consumir bebidas alcoólicas durante o horário de trabalho, nas nossas instalações ou em atividades externas associadas à Empresa, faça-o com moderação e apenas quando apropriado.

Os Nubankers não devem exercer suas atividades profissionais em nossas dependências ou fora delas enquanto estiverem embriagados ou sob influência de álcool.

Além disso, os Nubankers estão estritamente proibidos de trabalhar enquanto seu desempenho estiver prejudicado por qualquer droga, seja ela legal ou ilegal, a menos que haja recomendação médica explícita. Além disso, os Nubankers não podem possuir quaisquer medicamentos não farmacêuticos nas dependências da Empresa ou em eventos relacionados ao trabalho.

**EM CADA ATO COMO NUBANKER DEVEMOS SER DONOS, NÃO LOCATÁRIOS!**

## Atividades Políticas e Religiosas

Respeitamos a liberdade de expressão, bem como as associações políticas e religiosas dos nossos funcionários. Acreditamos na construção de equipes fortes e diversificadas.

A Empresa não adota posições religiosas ou partidárias nem contribui direta ou indiretamente para partidos, movimentos, comitês ou sindicatos políticos, nem para seus candidatos ou representantes.

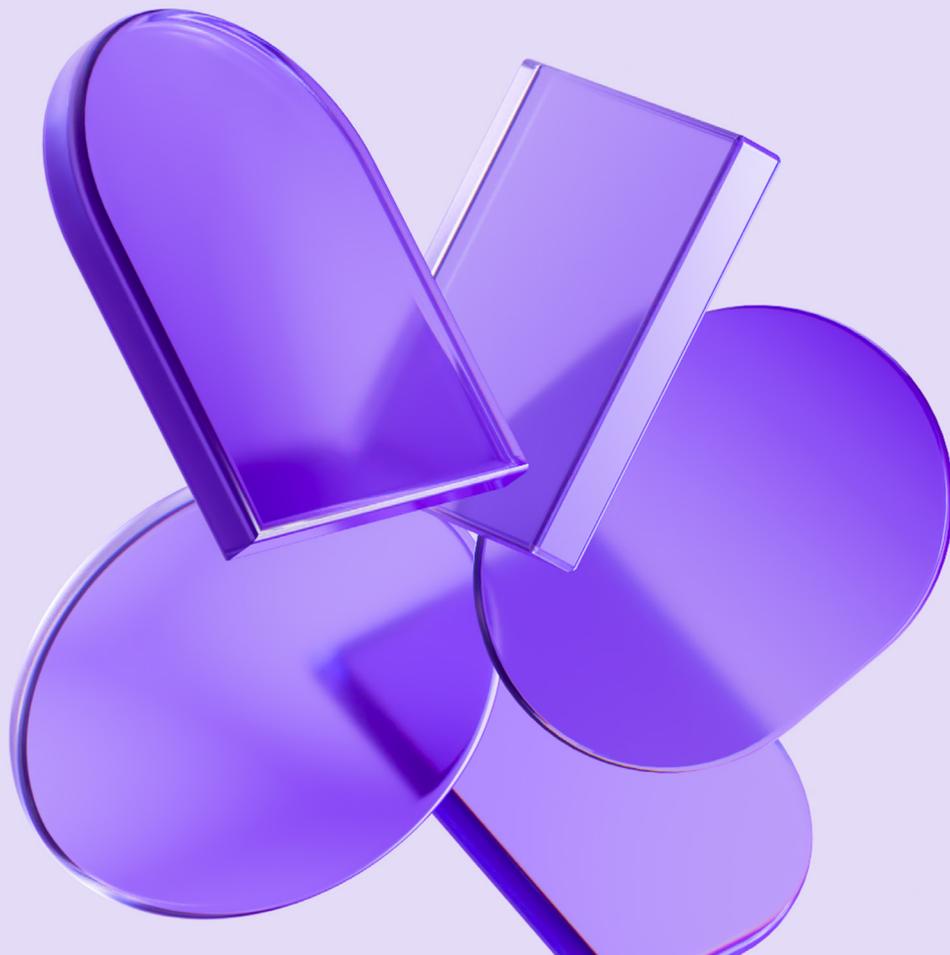
Os Nubankers não devem utilizar as ferramentas e plataformas da Empresa para se envolver em atividades religiosas ou políticas.

A Empresa recomenda fortemente evitar o uso de itens relacionados a campanhas políticas ou qualquer outra forma de envolvimento em atividades políticas durante o horário de trabalho.

Nubankers que pretendem concorrer a cargos públicos devem solicitar uma licença não remunerada.

Também temos consciência do nosso papel ativo no apoio ao desenvolvimento de políticas públicas junto aos órgãos governamentais. Caso você seja contatado por alguma autoridade pública no exercício de suas atividades na Empresa, entre em contato imediatamente com nossa equipe de Políticas Públicas.

# O jeito Nu de tratar nossas comunidades



# Ambiental, Social e Governança (ESG)

A Empresa considera fatores ambientais, sociais e de governança (ESG) em nossas atividades comerciais, incluindo nossos processos de tomada de decisão, e trabalha para entregar valor de longo prazo para nossos clientes, acionistas e outras partes interessadas.

Todos os Nubankers devem cumprir nossa Política Global ESG. Além disso, todos os Nubankers no Brasil também devem cumprir nossa Política de Responsabilidade Social e Ambiental (PRSAC).



Você gostaria de saber mais?

→ Veja nosso [Relatório ESG 2023 aqui](#).

A Empresa também procura agir com responsabilidade perante as pessoas e o planeta para mitigar riscos e maximizar a criação de valor compartilhado.

Para ter uma operação sustentável, nosso processo de qualificação e seleção de fornecedores inclui critérios ESG ao lado de Risco de Conduta, AML, Riscos Operacionais, entre outros, para ajudar a garantir um relacionamento sustentável com nossa cadeia de fornecimento.

Para ajudar a garantir que tenhamos os melhores parceiros, espera-se que os Nubankers não apenas operem de forma ética e sigam a Política de Contratos, Fornecedores e Pagamentos ao interagir com terceiros, mas também que relatem qualquer situação de potencial violação dessas políticas, bem como das leis trabalhistas e regulamentos.

**Quer saber mais, Nubanker?**

Acesse nossa:

# Doações e patrocínios

Uma doação é um apoio voluntário dado sem a expectativa de receber nada em troca. O recebimento de qualquer remuneração viola o princípio da doação, que pode ter graves implicações tributárias, administrativas e, dependendo do caso, criminais para a Companhia e seus administradores.

Os patrocínios referem-se à promoção do nome e da imagem de uma empresa, dos seus produtos ou serviços através da sua associação a eventos, atividades, organizações desportivas ou culturais.

**Todo patrocínio e doação em nome da Empresa deve passar por um processo completo de triagem de due diligence, de acordo com os controles e protocolos da Empresa. Revisão adicional e aprovação da equipe de Risco de Conduta serão necessárias se alguma inconsistência for identificada no processo de triagem.**

A Empresa não doa nem contribui, direta ou indiretamente, para partidos ou candidatos políticos. As doações ou contribuições dos Nubankers para partidos ou campanhas políticas devem seguir a legislação aplicável e não devem estar vinculadas à Empresa.



O jeito Nu  
de tratar  
informações

# Privacidade, proteção de dados pessoais e inteligência artificial

Todo Nubanker é responsável por proteger as informações da Empresa. Lembre-se de que você deve tratar todas as informações que compartilhamos internamente como confidenciais e não compartilhá-las com terceiros, exceto quando a divulgação for autorizada pela Empresa ou exigida por lei.

As informações públicas postadas nos perfis de mídia social da Empresa, blogs e outros canais oficiais podem ser compartilhadas livremente!

É essencial que todos os Nubankers entendam e cumpram rigorosamente as diretrizes apresentadas nesta seção para garantir a integridade e confidencialidade das informações da Empresa e de quaisquer dados confidenciais.

Sua obrigação de proteger qualquer informação da Empresa continua mesmo depois de você sair da Empresa, e você deverá devolver todas as informações da Empresa em sua posse ao sair da Empresa.

Proteger os dados pessoais dos nossos clientes, colaboradores e de todas as pessoas com quem a Empresa interage é fundamental para preservar a confiança nas relações da Empresa.

Uma abordagem forte de IA, privacidade e proteção de dados pessoais visa fazer com que as pessoas se sintam seguras sabendo que usamos seus dados de forma ética e protegemos seus direitos digitais (conforme previsto pela lei de privacidade e outras leis e regulamentos digitais).

Todo o acesso, processamento e utilização de dados pessoais deve ser feito de acordo com os princípios da nossa Política de Governança de Privacidade, que inclui:

- Utilizamos dados pessoais de forma legal, justa e transparente.
- Apenas recolhemos dados pessoais para fins específicos, claros e legítimos.
- Tomamos medidas para garantir a qualidade e precisão dos dados que mantemos.
- Conservamos os dados pessoais durante o tempo necessário para as finalidades para as quais os utilizamos.
- Utilizamos medidas adequadas para garantir a segurança dos dados.
- Nosso objetivo é garantir um tratamento justo aos funcionários e clientes ao usar a IA para tomar decisões relevantes que possam afetá-los.

## Quer saber mais, Nubanker?

Acesse a Política de Governança de Privacidade da Empresa em nossa Intranet.

# Segurança da Informação, Segredos Empresariais e Comerciais

Garantir a segurança da informação é uma das principais prioridades da Empresa, pois permite o crescimento dos negócios, mantendo a conformidade com os requisitos legais e regulatórios.

Todos os Nubankers devem seguir as diretrizes de segurança fornecidas para proteger os dados pessoais de nossos clientes e funcionários, dados financeiros, informações confidenciais e estratégicas e quaisquer outras informações proprietárias da Empresa, especialmente relacionadas à criação de novos produtos e funcionalidades. Os Nubankers devem respeitar o princípio de menor privilégio, o ciclo de vida dos dados e todas as camadas de segurança incorporadas na infraestrutura da Empresa.

Além disso, todos os Nubankers devem fazer a sua parte na proteção dos sistemas, dados, endpoints e recursos da Empresa, mantendo-os atualizados diante de vulnerabilidades, e informando prontamente a equipe Infosec sobre qualquer potencial ameaça ou vulnerabilidade no ambiente da Empresa que precise ser remediado. Juntos, nos esforçamos para melhorar continuamente os sistemas de segurança da Empresa.

Os recursos da Empresa devem ser usados de forma ética, responsável, legal e eficiente, e apenas para fins comerciais. Qualquer uso pessoal ou mau uso de recursos ou informações de TI será considerado uma violação de nossa Política de Segurança da Informação resultando em medidas disciplinares.

## IMPORTANTE!

A Empresa reserva-se o direito de monitorar todos os registros de todos os sistemas corporativos e atividades de endpoint do Nubankers. Para maiores detalhes sobre este tema, consulte nossa Política de Segurança da Informação, disponível em nossa Intranet.

### → **Você sabia, Nubanker?**

Todos os Nubankers participarão do treinamento anual obrigatório em segurança cibernética para desenvolver as habilidades e ferramentas necessárias para proteger nossos negócios com eficiência inteligente e, ao mesmo tempo, atender aos padrões globais de segurança.

# Marca: aparições públicas, mídias sociais e marcas registradas

A marca da Empresa é um dos nossos ativos mais valiosos, e espera-se que os Nubankers protejam nossos direitos de marca registrada e identidades corporativas e de marca. A Empresa não autoriza o uso de sua marca ou ativos de marca para fins comerciais sem o seu consentimento prévio por escrito.

Como regra geral:

## MARCAS REGISTRADAS

- Nubankers, parceiros, fornecedores e terceiros deverão solicitar autorização para utilização, fora do nosso ambiente, dos logotipos e Ativos da Marca da Empresa (fotos, tipografia, marcas). Qualquer utilização deverá estar alinhada com a equipe de Branding, garantindo a correta execução das diretrizes da nossa marca.
- Os Nubankers não estão autorizados a negociar o uso de logotipos ou quaisquer ativos de marca (fotos, tipografia, marca registrada) para obter vantagens para seus próprios fins.

## APARIÇÕES PÚBLICAS

- Os Nubankers não estão autorizados a fazer declarações públicas à imprensa sem o apoio e consentimento da equipe de Comunicação Corporativa.
- Nubankers devem entrar em contato com a equipe de Comunicação Corporativa antes de participar de quaisquer eventos públicos (transmissões ao vivo, podcasts, palestras, seminários e outros). A Empresa não permite que os funcionários sejam pagos por eventos de oratória. Os Nubankers devem sempre revisar a Política de Conflito de Interesses antes de se envolver em qualquer atividade profissional externa.
- O uso do nome, logotipo ou qualquer outra referência da Empresa em evento com colaborador convidado deverá ser previamente alinhado com a equipe de Comunicação Corporativa.
- Solicitações de entrevistas de imprensa direcionadas a todos os Nubankers deverão ser encaminhadas para [press@nubank.com.br](mailto:press@nubank.com.br) para avaliação.

## MÍDIA SOCIAL

- A menos que previamente autorizado, não declare opiniões pessoais nas redes sociais ou outros fóruns públicos que insinuem ser os pontos de vista oficiais da Empresa.
- É estritamente proibida a divulgação de informações confidenciais (por exemplo, textos, imagens, capturas de tela de sistemas, plataformas e apresentações) sobre a Empresa ou seus negócios, clientes ou fornecedores por qualquer outra mídia fora do trabalho.
- Discriminação, assédio e abuso em mídias sociais ou aplicativos de mensagens instantâneas, mesmo quando não relacionados à Empresa, são contra este Código.

# Negociação com informações privilegiadas

O uso de informações privilegiadas é crime nos Estados Unidos, no Brasil, na Colômbia, no México e em muitos outros locais.

Somos uma empresa transparente e tratamos os Nubankers como proprietários, portanto, é obrigatório o cumprimento integral das diretrizes estabelecidas sobre prevenção ao crime de Insider Trading.

Os Nubankers não devem negociar quaisquer valores mobiliários da Companhia quando estiverem de posse de Informações Relevantes Não Públicas (MNPI), diretamente ou por meio de terceiros. Além disso, você não deverá divulgar tais informações a terceiros.

Você é obrigado a garantir que você, seus familiares próximos ou outras pessoas que obtenham acesso ao MNPI estejam familiarizados e cumpram a Política de Negociação de Informações Privilegiadas da Empresa.

## Quer saber mais, Nubanker?

Acesse a Política de Negociação de Informações Privilegiadas da Companhia em nossa Intranet.



O jeito Nu  
de conduzir  
nossos  
negócios

# Conflito de interesses

Os conflitos de interesse ocorrem quando os Nubankers se encontram em situações em que suas decisões podem ser influenciadas por interesses pessoais, e não pelos da Empresa. Tais conflitos podem ter um impacto prejudicial tanto para os negócios quanto para os Nubankers.

Se você acredita ter um potencial conflito de interesses de qualquer tipo, como atividades profissionais externas, fornecedores e parceiros de negócios, presentes e entretenimento, parentesco ou relacionamentos pessoais próximos ou investimentos pessoais em concorrentes, leia a Política de Conflito de Interesses e reporte à equipe de Risco de Conduta por meio do Formulário de Conflito de Interesses, disponível em nossa Intranet.

**Fazemos o que é melhor para a Empresa e não para indivíduos ou equipes específicas. Por isso, no desempenho de suas atividades profissionais, todos os Nubankers devem sempre agir como proprietários e não como locatários.**

**Ter um conflito de interesses não representa necessariamente uma violação deste Código de Conduta e da Política Global de Conflito de Interesses, mas não reportá-lo sim!**

→ **Quer saber mais, Nubanker?**

Acesse a Política de Conflito de Interesses da Companhia em nossa Intranet.

# Corrupção

Temos tolerância zero com a corrupção. Fazemos a coisa certa, agindo com integridade, honestidade e transparência, seguindo as políticas e procedimentos da Empresa.

Não pagamos subornos ou propinas. Não oferecemos nem damos dinheiro ou qualquer outra coisa de valor a funcionários públicos ou terceiros para obter vantagens indevidas.

A Empresa também possui diversas restrições ao oferecimento de presentes, refeições, viagens e entretenimento a Funcionários Públicos e Terceiros. Mais detalhes são fornecidos na Política Global Antissuborno e Anticorrupção da Empresa.

Se você presenciar ou suspeitar de alguma atividade inadequada realizada pela Empresa, por um Nubanker ou por qualquer fornecedor, denuncie o caso através do [Parker](#) imediatamente com o máximo de detalhes possível.

## IMPORTANTE!

Você sabia que as empresas são responsáveis por qualquer ato de seus representantes terceirizados (fornecedores que representam a empresa perante um funcionário público) em relação à corrupção, mesmo que a empresa não tenha conhecimento de como eles operam? É por isso que os Nubankers devem estar atentos e cumprir as diretrizes antissuborno e anticorrupção da Empresa.

→ **Quer saber mais, Nubanker?**

Acesse a Política Global Antissuborno e Anticorrupção da Empresa em nossa Intranet.

# Prevenir fraudes e proteger os recursos da Empresa

Não toleramos fraudes ou quebras de confiança.

**É dever de todo Nubanker proteger a integridade e os ativos da Empresa, e todos os Nubankers devem seguir as diretrizes internas.**

Exemplos de fraude são falsificação de documentos (declarações médicas, faturas, etc.), manipulação de sistemas (alterações indevidas de back office, adulteração de métricas, etc.) ou contabilidade inadequada.

Além disso, os Nubankers devem agir como proprietários ao enviar uma despesa, certificando-se de que ela seja razoável e tenha um propósito comercial legítimo para a Empresa. Para saber mais sobre este tema consulte a Política Global de Despesas com Colaboradores disponível na nossa Intranet.

# Divulgações públicas e registros financeiros

A Empresa tem a responsabilidade de fornecer informações completas e precisas em nossas divulgações públicas, em todos os aspectos relevantes, sobre a situação financeira e os resultados operacionais da Empresa. Nossos relatórios e documentos arquivados ou submetidos à Comissão de Valores Mobiliários dos EUA e nossas outras comunicações públicas deverão incluir divulgação completa, justa, precisa, oportuna e compreensível, e a Empresa estabeleceu um Comitê composto pela alta administração para auxiliar no monitoramento de tais divulgações.

Além disso, a demonstração de relatórios financeiros, os livros financeiros, os registros ou os relatórios de auditoria da Empresa devem refletir com precisão as transações e eventos e estar em conformidade com todos os controles internos, todas as leis, regulamentos e regras e princípios contábeis aplicáveis. As informações registradas e fornecidas devem ser transparentes, completas e precisas, baseadas em documentação adequada e com tantos detalhes quanto necessários para demonstrar o relato completo e preciso da Companhia sobre sua situação financeira e resultados operacionais.

Qualquer fraude, erro intencional, deturpação ou declaração falsa em relação às demonstrações financeiras da Empresa, e tentativas de enganar ou influenciar indevidamente o auditor independente da Empresa devem ser imediatamente comunicadas através do [Parker](#).

O Comitê de Auditoria e Riscos da Empresa acompanhará o tratamento de denúncias de fraude em nível global.

# Combate à lavagem de dinheiro e financiamento do terrorismo

A lavagem de dinheiro, o financiamento do terrorismo e a proliferação massiva de armas são crimes que podem ocorrer através de instituições financeiras.

A função social e obrigação regulatória da Empresa é combater estes crimes através da criação de procedimentos e implementação de sistemas de controle. O conjunto de Políticas e Procedimentos assertivos permite à Companhia identificar, analisar e reportar esses comportamentos suspeitos às autoridades cumprindo os requisitos regulatórios e as necessidades sociais.

## CURIOSIDADE

Você sabia que foi criada uma força-tarefa para ajudar a dismantelar organizações criminosas com base nas suspeitas relatadas pela Empresa?

É por isso que todos os Nubankers deverão contribuir para o combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo.

→ **Gostaria de saber mais sobre AML/CFTP, Nubanker?**

Acesse a Política AML da Empresa em nossa Intranet.

# Concorrência

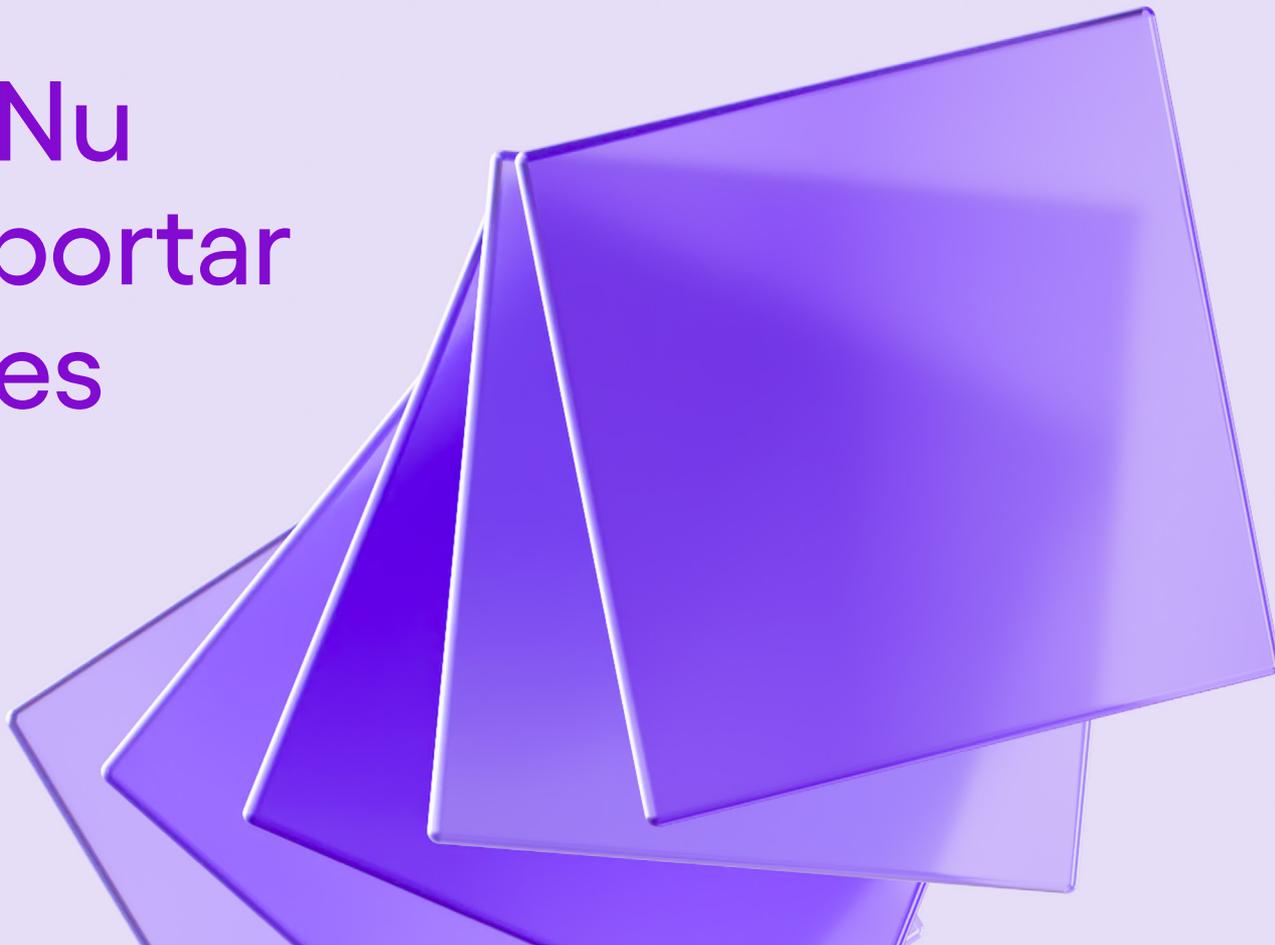
Um ambiente competitivo estimula o desenvolvimento de negócios e produtos inovadores e beneficia os clientes.

A Companhia promove o cumprimento das leis antitruste e espera que os Nubankers atuem de acordo com os participantes do mercado.

A Empresa não tolera qualquer conduta que viole os direitos dos concorrentes (incluindo sua propriedade intelectual), falsas alegações que possam prejudicar seus negócios ou reputação, ou a troca de informações sensíveis por questões antitruste.

Para mais informações sobre este assunto, consulte as Diretrizes para Engajamento com Concorrentes.

# O jeito Nu para reportar violações



# Canal de Denúncias

Parker é o Canal de Denúncias da Companhia, hospedado por um provedor externo confiável, disponível para qualquer pessoa, Nubanker ou não, que queira denunciar qualquer violação deste Código de Conduta ou de qualquer lei ou regulamento aplicável à Empresa.

A Empresa incentiva a denúncia imediata de qualquer suspeita de violação e pretende investigar minuciosamente quaisquer denúncias de violação de boa-fé.

Uma equipe especialmente designada investigará todas as denúncias recebidas pelo Parker que representem uma violação.

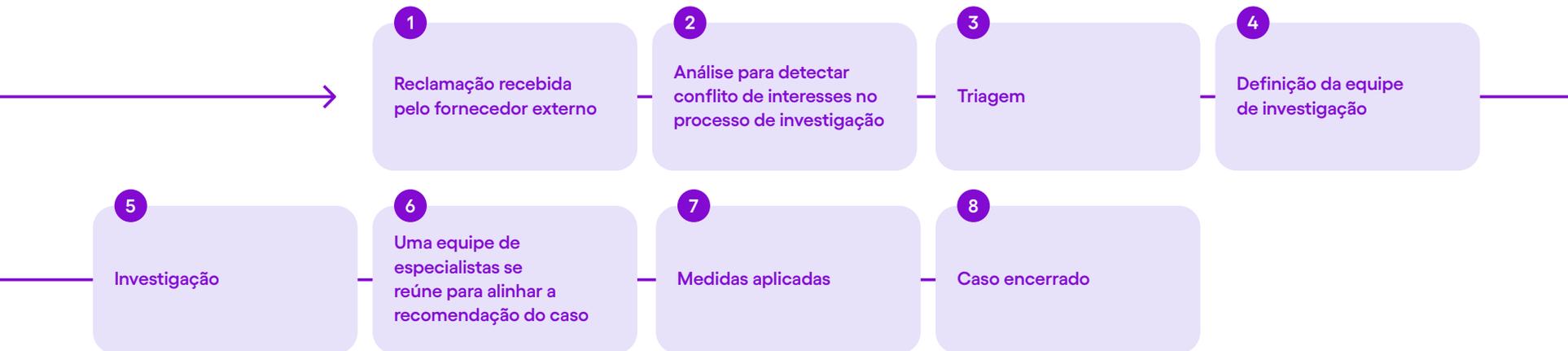
**A denúncia de quaisquer suspeitas de violação pode ser feita anonimamente. Uma denúncia anônima deve fornecer informações suficientes sobre o incidente ou situação para permitir que a Empresa investigue adequadamente. A Empresa não tolerará qualquer tipo de retaliação por denúncias feitas de boa-fé. Se você sofrer qualquer tipo de retaliação, faça outro relato através da Parker ou entre em contato diretamente com qualquer membro do Departamento de Risco de Conduta pois nenhuma forma de retaliação ou ameaça será tolerada.**

O Parker pode ser facilmente acessado em [nubankparker.com.br](https://nubankparker.com.br)

Lembre-se de que todo Nubanker deve cooperar com as investigações internas quando necessário. Agimos como proprietários.

## CURIOSIDADE

# Fluxo de Investigação



→ **Quer saber mais, Nubanker?**

A Empresa possui uma Política completa e dedicada para denúncias, consulte a Política de Denúncias em nossa Intranet.

## Fórum de Risco de Conduta

A Companhia possui um Fórum de Risco de Conduta formado por membros seniores da administração da Companhia.

O Fórum é responsável por assessorar a equipe de Risco de Conduta sobre assuntos gerais e determinados casos de possíveis violações das regras contidas neste Código.

## Relatando violações a uma agência governamental

Todos os Nubankers têm direito a certas proteções para cooperar ou denunciar violações legais a agências ou entidades governamentais e organizações autorreguladoras. Como tal, nada neste Código se destina à proibição de divulgar e denunciar violações ou de cooperar com uma agência ou entidade governamental ou organização autorreguladora, e você pode fazê-lo sem notificar a Empresa. Os detalhes são fornecidos na Política Global de Denúncias da Empresa.

# Código de Conduta

Nu Holdings Ltd.

Dezembro/2024

