

Nu Holdings Ltd.

# Código de Conduta

OUTUBRO ————— 2023

nu

# Código de Conduta

OUTUBRO ————— 2023

1

# Carta dos Fundadores

A Companhia nasceu para combater a complexidade do sistema financeiro e ajudar as pessoas a estabelecerem um relacionamento verdadeiramente saudável com suas finanças. Essa missão tem sido a força orientadora por trás de tudo o que fazemos, desde o nascimento de produtos inovadores até a prestação de um serviço humanizado, sempre colocando o cliente no centro de nossas ações.

Estamos orgulhosos do impacto positivo que causamos na vida de milhões de pessoas e queremos ser reconhecidos não apenas por esse impacto, mas também pelos padrões éticos que nos orientam. Nosso compromisso em promover e manter os mais altos padrões éticos se reflete neste Código de Conduta.

Nos últimos 10 anos, buscamos construir uma cultura de confiança e segurança, fomentando um ambiente onde cada Nubanker pode desafiar o status quo e buscar metas audaciosas. Juntos, buscamos revolucionar a forma como as pessoas encaram suas finanças, e estamos comprometidos em continuar essa jornada.

Ao embarcarmos neste novo capítulo, reconhecemos que nosso progresso é resultado dos esforços coletivos de cada Nubanker. Por esse motivo, se você acredita que um Nubanker está violando nosso Código de Conduta, lembre-se de relatar a situação através do Parker, nosso Canal de Denúncias. Sua voz é valiosa, e queremos e precisamos ouvir você.

Refletindo sobre os últimos 10 anos, reconhecemos o quanto avançamos. No entanto, também nos lembramos de que isso é apenas o começo. Ainda é o primeiro dia para nós, e estamos comprometidos em ultrapassar limites, abraçar a inovação e promover uma cultura inspiradora e ética.

Juntos, continuemos moldando o futuro das finanças e fazendo uma diferença significativa na vida das pessoas ao redor do mundo.

Nossos melhores votos,  
**David, Cris e Ed**

# 2 \_\_\_\_\_

## O jeito Nu

A

## Nossos Valores

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



### — Queremos que os nossos clientes nos amem fanaticamente

Acreditamos que encantar os clientes é fundamental para construir um relacionamento sólido de lealdade e confiança a longo prazo.



### — Temos muita vontade e desafiamos o status quo

Incentivamos todas as nossas equipes a não se conformarem com a maneira como as coisas já foram feitas.



### — Construimos equipes fortes e diversas

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



### — Agimos como donos, não inquilinos

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



### — Buscamos eficiência inteligente

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

## B

## Código do Nu

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

Este é um documento de expectativas e, portanto, não tem como objetivo abranger todos os detalhes das ações diárias 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 a intenção de deter comportamentos inadequados e promover:

- **uma conduta honesta e ética**, incluindo o tratamento ético de conflitos de interesse reais ou aparentes;
- **experiências e resultados transparentes e justos** para os nossos clientes e os mercados em que operamos;
- **divulgação completa, justa, precisa, oportuna e compreensível em relatórios** para todos os nossos stakeholders, incluindo documentos que apresentamos ou enviamos às autoridades governamentais e reguladoras (incluindo, mas não se limitando ao banco central relevante e à comissão de valores mobiliários) e em outras comunicações públicas que fazemos;
- **conformidade** com leis, regras e regulamentos aplicáveis;
- a **pronta comunicação interna** de violações deste Código através do Parker; e
- **responsabilização por não conformidade com este Código**.

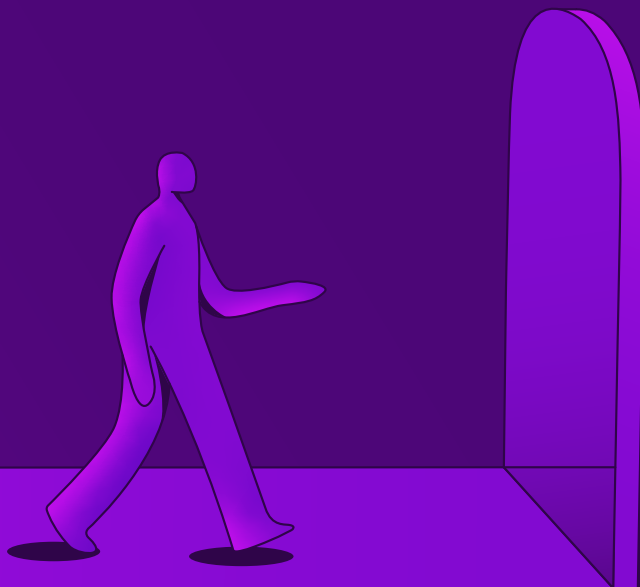
Todo Nubanker deve seguir as diretrizes deste Código e as políticas e procedimentos internos da Companhia, e cooperar com investigações internas quando necessário. O não cumprimento deste Código pode resultar em consequências negativas para a Companhia e para as pessoas envolvidas, incluindo medidas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

Se você é um Nubanker atuando em nossas subsidiárias que se envolvem em negócios sujeitos a regras específicas de conduta (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 tomar conhecimento de uma situação contrária aos princípios contidos neste Código, por favor, utilize o [Parker](#) para se manifestar.

# 3 \_\_\_\_\_

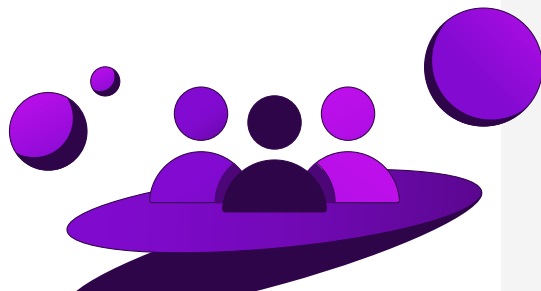
## O jeito Nu para as pessoas



A Companhia acredita que equipes fortes e diversas são a base de um ambiente de trabalho saudável e essenciais para sustentar nosso sucesso a longo prazo.

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

Esperamos que os Nubankers mantenham os mais altos padrões éticos e tratem uns aos outros com dignidade e respeito sempre. Também espera-se que os Nubankers ajam de maneira profissional em suas interações diárias, incluindo reuniões presenciais e virtuais, comunicações escritas e de áudio em aplicativos de mensagens e plataformas de comunicação interna. Os mesmos princípios se aplicam aos relacionamentos dos Nubankers com nossos clientes, prestadores de serviços e stakeholders.



## A

## Direitos humanos

A Companhia apoia os princípios estabelecidos na Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas e na Declaração sobre Princípios Fundamentais e Direitos 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 a:

- ⇒ Ter tolerância zero em relação ao trabalho forçado, trabalho infantil ou qualquer forma de escravidão moderna.
- ⇒ Promover a diversidade e oferecer oportunidades iguais e justas a todos.
- ⇒ Promover um ambiente de trabalho livre de assédio, bullying, preconceito e discriminação.
- ⇒ Possibilitar a liberdade de associação.
- ⇒ Garantir condições de trabalho decentes e seguras.
- ⇒ Garantir os direitos à privacidade e à proteção de dados de todas as pessoas.



## B Incentivo à diversidade e a inclusão

Um dos valores fundamentais da Companhia é a construção de equipes fortes e diversas. Entendemos a Diversidade e Inclusão (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 a inovação de negócios impulsionada pela diversidade e inclusão de forma eficaz.

Por essas razões, rejeitamos qualquer forma de discriminação, com base em idade, sexo, ancestralidade, cor, identidade ou expressão de gênero, informações genéticas, estado civil, condição médica ou qualquer tipo de licença, origem nacional, deficiência, filiação parental, raça, religião, crenças, orientação sexual, tipo de família ou qualquer outra característica protegida por leis, regras e ordenamentos jurídicos.

### Você sabia?

A Companhia possui uma estratégia global de Diversidade e Inclusão para alcançar metas claras, utilizando ações já em vigor e equipes dedicadas de Diversidade & Inclusão que trazem a expertise adequada para nossa jornada. Portanto, todo Nubanker pode agir como um dono, garantindo que estamos promovendo a diversidade e inclusão em nossas atividades cotidianas, interações internas e externas, processos, políticas e criação de produtos.

### Curiosidade

A Companhia incentiva os Nubankers a participarem de atividades de aprendizado social em grupos de afinidade, além de encorajar os Nubankers a participarem de grupos formados por aliados.

C

## 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.

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

Nos comprometemos a implementar proativamente soluções contra o assédio, retaliação, bullying e discriminação no ambiente de trabalho, e a agir caso um caso seja identificado.



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

- ➔ Abuso verbal ou físico,
- ➔ Comunicação não profissional,
- ➔ Agressividade excessiva,
- ➔ Comentários desrespeitosos/degradantes,
- ➔ Constrangimento público de colegas,
- ➔ Influenciar negativamente o ambiente de trabalho,
- ➔ Avanços sexuais (verbais ou físicos),
- ➔ Piadas com conotação sexual,
- ➔ Outros comportamentos não profissionais.

Espera-se que os Nubankers relatem, através do [Parker](#), [canal de denúncias da Companhia](#), possíveis condutas inadequadas que possam testemunhar. Lembre-se de que essas denúncias devem ser tratadas de forma confidencial por todas as partes envolvidas. O não cumprimento dessa regra pode resultar em sanções disciplinares.

D

## Álcool e drogas

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

Sempre que você consumir álcool durante o horário de trabalho, em nossas instalações ou em atividades externas associadas à Companhia, faça isso com moderação e apenas quando apropriado.

Os Nubankers não devem realizar suas atividades profissionais em nossas instalações ou fora delas enquanto estiverem embriagados ou sob a influência do álcool.

Além disso, é estritamente proibido que os Nubankers trabalhem quando seu desempenho estiver prejudicado por qualquer tipo de droga, seja legal ou ilegal, a não ser que exista recomendação médica. Além disso, os Nubankers não podem possuir qualquer tipo de droga não farmacêutica nas instalações da Companhia ou em funções relacionadas ao trabalho.

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

E

## Atividades Políticas e Religiosas

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

A Companhia não adota posições religiosas ou políticas nem contribui diretamente ou indiretamente para partidos políticos, movimentos, comitês ou sindicatos, nem para seus candidatos ou representantes.

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

A Companhia recomenda fortemente evitar o uso de itens relacionados a campanhas políticas ou se envolver em atividades políticas durante o horário de trabalho.

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

**Também estamos cientes de nosso papel ativo em apoiar o desenvolvimento de políticas públicas em conjunto com órgãos governamentais. Caso você seja contatado por alguma autoridade pública enquanto estiver realizando suas atividades na Companhia, entre em contato imediatamente com nossa equipe de Políticas Públicas.**

# 4 \_\_\_\_\_

## O jeito Nu de tratar nossas comunidades



A

## Ambiental, social e governança (ESG)

A Companhia considera os fatores ambientais, sociais e de governança (ESG) em nossas atividades empresariais, incluindo nossos processos de tomada de decisão, e trabalha para fornecer valor a longo prazo para nossos clientes, acionistas e outros stakeholders.

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

→ **Gostaria de saber mais?**

Veja nosso Relatório de ESG 2022

A Companhia também busca agir com responsabilidade em relação às pessoas e ao 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 de ESG, juntamente com Risco de Conduta, Prevenção à Lavagem de Dinheiro, Riscos Operacionais e outros, para ajudar a garantir um relacionamento sustentável com nossa cadeia de suprimentos.

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

**Gostaria de saber mais, Nubanker?**

Acesse nossa

B

## Doações e patrocínios



Uma doação é um apoio voluntário dado sem a expectativa de receber algo em troca. Receber qualquer forma de compensação quebra o princípio da doação, o que pode ter sérias implicações fiscais, administrativas e, dependendo do caso, criminais para a Companhia e seus diretores.

Patrocínios se referem à promoção do nome e imagem de uma empresa, seus produtos ou serviços por meio de sua associação com eventos, atividades, organizações esportivas ou culturais.

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

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

# 5

## O jeito Nu de tratar informações

Cada Nubanker é responsável por proteger as informações da Companhia. Lembre-se de que você deve tratar cada informação que compartilhamos internamente como confidencial e não compartilhá-lo com outros, a menos que a divulgação seja autorizada pela Companhia ou exigida por lei.

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

É essencial que todos os Nubankers compreendam e cumpram estritamente às diretrizes apresentadas nesta seção para garantir a integridade e confidencialidade das informações da Companhia e de quaisquer dados confidenciais. Sua obrigação de proteger qualquer informação da Companhia continua mesmo após você deixá-la. Você deve devolver todas as informações da Companhia em sua posse ao deixá-la.

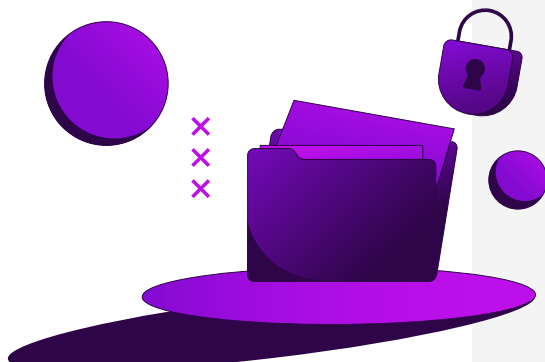


A

## Proteção de dados

### ↳ Gostaria de saber mais, Nubanker?

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



Proteger os dados pessoais de nossos clientes, funcionários e todas as pessoas com as quais a Companhia interage é fundamental para preservar a confiança em nossos relacionamentos.

Uma abordagem sólida de privacidade e proteção de dados tem como objetivo fazer com que as pessoas se sintam seguras, sabendo que usamos seus dados de maneira ética e protegemos seus direitos de privacidade e proteção de dados (conforme previsto pelas leis e regulamentos de privacidade e proteção de dados, como o direito aos dados pessoais).

**Todo acesso, processamento e uso de dados pessoais devem ser feitos de acordo com os princípios de nossa Política de Governança de Privacidade, que incluem:**

- ↳ Usamos dados pessoais de maneira lícita, justa e transparente.
- ↳ Coletamos dados pessoais apenas para fins específicos, claros e legítimos.
- ↳ Tomamos medidas para garantir a qualidade e a precisão dos dados que possuímos.
- ↳ Mantemos dados pessoais pelo tempo necessário para os fins para os quais os estamos usando.
- ↳ Utilizamos medidas apropriadas para garantir a segurança dos dados.



B

## Segurança da informação, segredos comerciais e de negócios

Garantir a segurança da informação é uma das principais prioridades da Companhia, pois isso permite o crescimento do negócio ao mesmo tempo em que mantém a conformidade com requisitos legais e regulatórios.

Todos os Nubankers devem seguir as diretrizes de segurança fornecidas para proteger os dados pessoais de nossos clientes e funcionários, informações confidenciais e estratégicas, e qualquer outra informação proprietária da Companhia, especialmente relacionada à criação de novos produtos e recursos. Os Nubankers devem respeitar o princípio de acesso mínimo, o ciclo de vida dos dados e todas as camadas de segurança incorporadas à infraestrutura da Companhia.

Além disso, espera-se que todos os Nubankers façam sua parte na proteção dos sistemas, dados, pontos de extremidade e recursos da Companhia, mantendo-os atualizados em relação a vulnerabilidades e informando prontamente a equipe de Segurança da Informação sobre qualquer ameaça ou vulnerabilidade potencial no ambiente da Companhia que precisa ser corrigida. Juntos, buscamos melhorar continuamente a segurança do sistema da Companhia.

Os recursos da Companhia devem ser usados de forma ética, responsável, legal e eficiente, e apenas para fins de negócios. Qualquer uso pessoal ou uso indevido de recursos de TI ou informações é considerado uma violação de nossa Política de Segurança, e medidas disciplinares serão tomadas.

### IMPORTANTE!

A Companhia se reserva o direito de monitorar todos os registros de atividades dos sistemas corporativos e pontos de extremidade de todos os Nubankers. Consulte nossa Política de Cibersegurança, disponível em nossa Intranet, para obter mais detalhes sobre esse tópico.

### Você sabia, Nubanker?

Todos os Nubankers devem participar do treinamento anual obrigatório de cibersegurança para desenvolver as habilidades e ferramentas necessárias para proteger nosso negócio com eficiência inteligente, atendendo aos padrões globais de segurança.

## C

# Marca: aparições públicas, redes sociais e marcas registradas

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

Como regra geral:

## MARCA REGISTRADA

- Nubankers, parceiros, fornecedores e terceiros devem pedir permissão para usar, fora de nosso ambiente, os logotipos da Companhia e Ativos de Marca (fotos, tipografia, marcas registradas). Qualquer uso deve estar alinhado com a equipe de Branding, garantindo a execução correta de nossas diretrizes de marca.
- Não é permitido aos Nubankers negociar o uso de logotipos ou qualquer ativo de marca (fotos, tipografia, marca registrada) para obter vantagens para seus próprios fins.

## APARIÇÕES PÚBLICAS

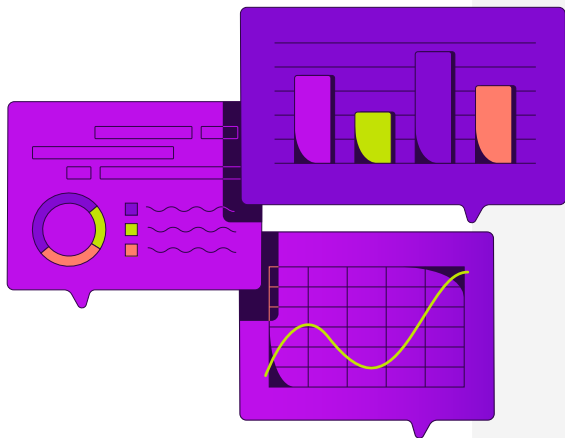
- Não é permitido aos Nubankers fazer declarações públicas para a imprensa sem o apoio e consentimento da equipe de Comunicações Corporativas.
- Os Nubankers devem entrar em contato com a equipe de Comunicações Corporativas antes de participar de eventos públicos (transmissões ao vivo, podcasts, palestras, seminários e outros).
- A Companhia não permite que os funcionários sejam pagos por eventos de palestras públicas.
- Os Nubankers devem sempre revisar a Política de Conflito de Interesses antes de se envolver em qualquer atividade externa profissional.
- O uso do nome, logotipo ou qualquer outra referência da Companhia em um evento com um funcionário convidado deve ser previamente alinhado com a equipe de Comunicações Corporativas.
- Solicitações de entrevistas para a imprensa direcionadas a todos os Nubankers devem ser enviadas para [press@nubank.com.br](mailto:press@nubank.com.br) para avaliação.

## MÍDIAS SOCIAIS

- A menos que autorizado previamente, não declare opiniões pessoais nas redes sociais ou em outros fóruns públicos insinuando que são posições oficiais da Companhia.
- Divulgar informações confidenciais (por exemplo, textos, imagens, capturas de tela de sistemas, plataformas e apresentações) sobre a Companhia ou seus negócios, clientes ou fornecedores por meio de qualquer outro meio fora do trabalho é estritamente proibido.
- A discriminação, assédio e abuso nas mídias sociais ou aplicativos de mensagem instantânea, mesmo quando não relacionados à Companhia, estão em desacordo com este Código.

## D

# Informações privilegiadas



A negociação de informações privilegiadas é crime nos Estados Unidos, no Brasil e em muitos outros locais.

Somos uma empresa transparente e tratamos os Nubankers como donos, portanto, devemos estar em total conformidade com as diretrizes estabelecidas para a prevenção do crime de negociação de informações privilegiadas.

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

Você é obrigado a garantir que você mesmo, seus familiares próximos ou outras pessoas que tenham acesso à MNPI estejam familiarizados e cumpram a Política de Negociação de Informações Privilegiadas da Companhia.

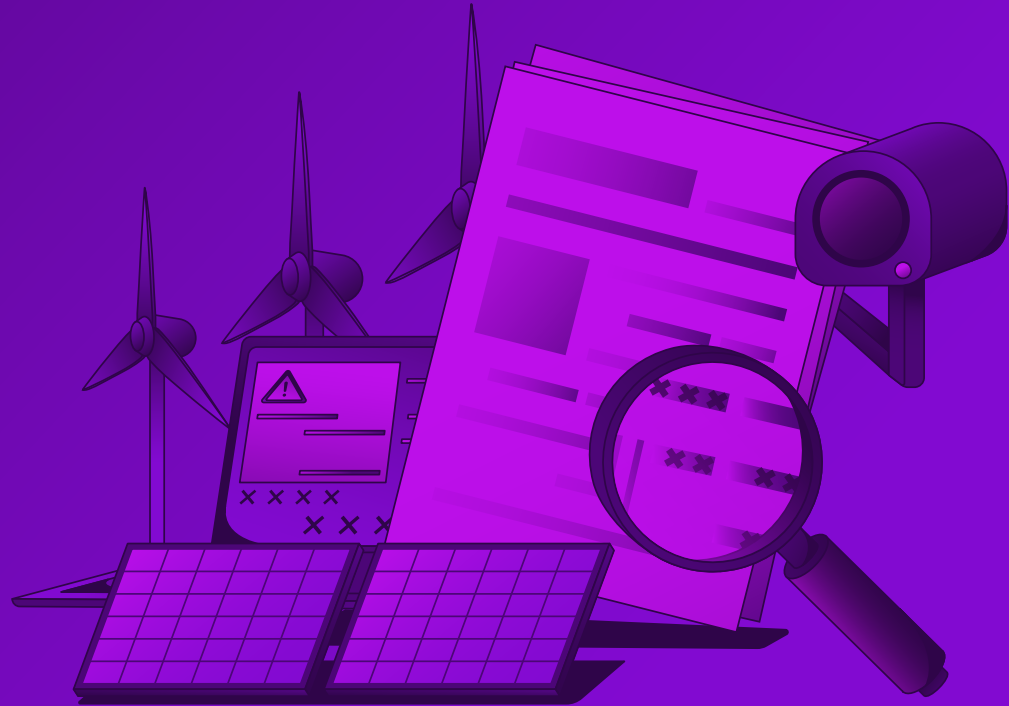


**Gostaria de saber mais, Nubanker?**

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

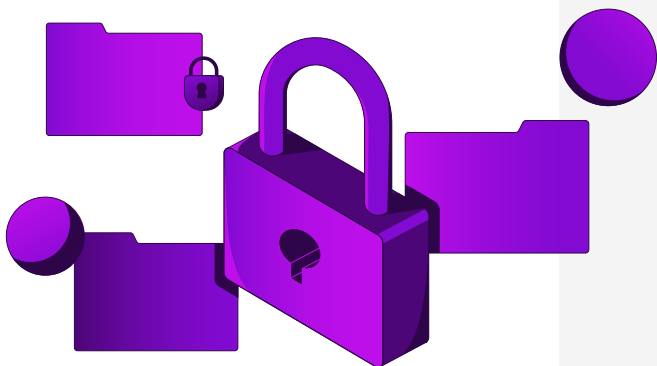
# 6 \_\_\_\_\_

## O jeito Nu de conduzir nossos negócios



## A

# Conflitos de interesses



Conflitos de interesse ocorrem quando os Nubankers se encontram em situações em que suas decisões podem ser influenciadas por interesses pessoais, em vez dos interesses da Companhia. Tais conflitos podem ter um impacto prejudicial tanto nos negócios quanto nos Nubankers.

Se você acredita que pode ter um potencial conflito de interesse de qualquer tipo, como atividades externas profissionais, 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 relate-o 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 Companhia, não para indivíduos ou equipes específicas. É por isso que, ao desempenhar suas atividades profissionais, todos os Nubankers devem sempre agir como donos, não como inquilinos.

Ter um conflito de interesse não necessariamente representa uma violação deste Código de Conduta e da Política Global de Conflitos de Interesses; mas não relatá-lo representa uma violação!

→ **Gostaria de saber mais, Nubanker?**

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

## B Corrupção

Temos tolerância zero para corrupção. Fazemos o que é certo, agindo com integridade, honestidade e transparência, seguindo as políticas e procedimentos da Companhia.

Não pagamos propinas ou subornos. Não oferecemos dinheiro ou qualquer outra coisa de valor a autoridades públicas ou terceiros para obter vantagens inapropriadas.

A Companhia também tem várias restrições quanto à oferta de presentes, refeições, viagens e entretenimento a autoridades públicas e terceiros. Detalhes adicionais são fornecidos na Política Global Antissuborno e Anticorrupção da Companhia.

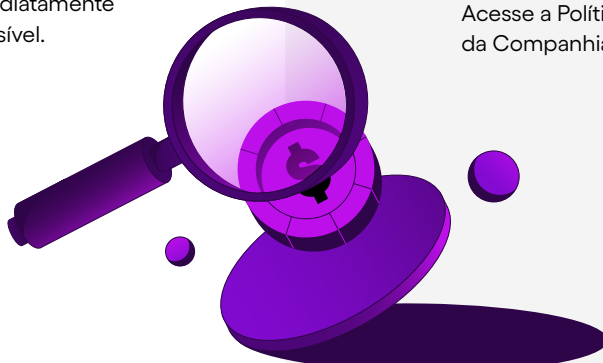
Se você testemunhar ou suspeitar de qualquer atividade inadequada realizada pela Companhia, por um Nubanker ou por qualquer fornecedor, denuncie o caso imediatamente através do Parker, com o máximo de detalhes possível.

### IMPORTANTE!

Você sabia que as empresas são responsáveis por qualquer ato de seus representantes de terceiros (fornecedores que representam a empresa perante autoridades governamentais) relacionados à corrupção, mesmo que a empresa não tenha conhecimento de como eles operam? Por isso, os Nubankers devem estar cientes e cumprir as diretrizes antissuborno e anticorrupção da Companhia.

#### ➔ Gostaria de saber mais, Nubanker?

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



## C

## Prevenção de fraudes e proteção dos recursos da Companhia

Não toleramos fraudes nem violações de confiança.

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

Exemplos de fraude incluem falsificação de documentos (atestados médicos, faturas, etc.), manipulação de sistemas (alterações indevidas nos bastidores, manipulação de métricas, etc.) ou contabilidade imprópria.

Além disso, os Nubankers devem atuar como donos ao apresentar uma despesa, garantindo que ela seja razoável e tenha um propósito de negócios legítimo para a Companhia. Para obter mais informações sobre esse tópico, consulte a Política Global de Despesas de Funcionários disponível em nossa Intranet.

## D

## Registros financeiros

A Companhia tem a responsabilidade de fornecer informações completas e precisas em nossas divulgações públicas, em todos os aspectos materiais, sobre a condição financeira da Companhia e os resultados de suas operações. Nossos relatórios e documentos arquivados ou apresentados à Comissão de Valores Mobiliários dos Estados Unidos (U.S. Securities and Exchange Commission) e nossas outras comunicações públicas devem incluir divulgações completas, justas, precisas, oportunas e compreensíveis, e a Companhia estabeleceu um Comitê composto pela alta administração para auxiliar no monitoramento dessas divulgações.

Além disso, as demonstrações financeiras da Companhia, livros financeiros, registros ou relatórios de auditoria 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 o máximo de detalhes necessários para demonstrar a divulgação completa e precisa da condição financeira e resultados operacionais da Companhia.

Qualquer fraude, erro intencional, representação falsa ou declaração falsa relacionada às demonstrações financeiras da Companhia e tentativas de induzir ou influenciar indevidamente o auditor independente da Companhia devem ser imediatamente relatados por meio do **Parker**.

O Comitê de Auditoria e Risco da Companhia acompanhará o tratamento dos relatórios de fraude em nível global.

F

## Contra a Lavagem de Dinheiro e o Financiamento do Terrorismo

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

A função social da Companhia e a obrigação regulatória são combater esses crimes criando procedimentos e implementando sistemas de controle. A combinação de Políticas e Procedimentos assertivos permite que a Companhia identifique, analise e relate esses comportamentos suspeitos às autoridades, cumprindo os requisitos regulatórios e as necessidades sociais.

### Curiosidade

Você sabia que uma Força-Tarefa foi criada para ajudar a dismantelar organizações criminosas com base nas suspeitas relatadas pela Companhia?

É por isso que todos os Nubankers devem contribuir para combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo.



### Gostaria de saber mais sobre AML/CFTP, Nubanker?

Acesse a Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro da Companhia em nossa Intranet.





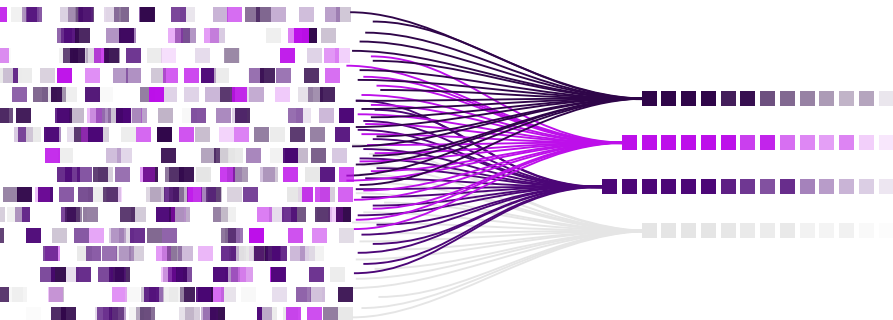
# 7

## O jeito Nu para reportar violações



A

## Canal de Denúncias



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

A Companhia incentiva que qualquer suspeita de violação seja relatada prontamente e pretende investigar minuciosamente todas as denúncias feitas de boa fé.

Uma equipe especialmente designada investigará todas as denúncias recebidas por meio do Parker que representem uma violação.

A denúncia de suspeitas de violações pode ser feita anonimamente. Uma denúncia anônima deve fornecer informações suficientes sobre o incidente ou situação para permitir que a Companhia conduza uma investigação adequada. A Companhia não tolerará nenhum tipo de retaliação por denúncias feitas de boa fé. Se você sofrer qualquer tipo de retaliação, faça outra denúncia por meio do Parker ou entre em contato diretamente com qualquer membro das equipes de Risco de Conduta ou Relações com os Funcionários, 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 donos.

## CURIOSIDADE

# Fluxo de investigação



Gostaria de saber mais, Nubanker?

A Companhia possui uma Política dedicada para relatórios, consulte a Política de Denunciantes em nossa Intranet.

B

## Fórum de Risco de Conduta

A Companhia possui um Fórum de Risco de Conduta composto por membros sênior da administração da Companhia.

O Fórum é responsável por aconselhar a equipe de Risco de Conduta em questões gerais e em certos casos de possíveis violações das regras contidas neste Código.



C

## Denúncias de violações a um Órgão Governamental

Todos os Nubankers têm o direito a certas proteções por cooperar ou relatar violações legais a agências ou entidades governamentais e organizações autorreguladoras. Como tal, nada neste Código tem a intenção de proibi-lo de divulgar ou relatar violações a uma agência ou entidade governamental ou organização autorreguladora, e você pode fazê-lo sem notificar a Companhia. Detalhes são fornecidos na Política Global de Denunciante da Companhia.

Nu Holdings Ltd.

# Código de Conduta

OUTUBRO ————— 2023

nu