Perguntas Frequentes

Reorganização Societária

Recomendamos que todos os acionistas leiam o Formulário de Referência, o Fato Relevante e demais documentos referentes à Reorganização Societária para ter acesso às informações completas.

Acesso Rápido

Sobre a Reorganização Societária 3

Qual o objetivo da reorganização? 3

Qual será a estrutura societária após a conclusão da operação? 3

Qual a diferença entre o Banco Inter e a Inter&Co? 4

Qual será a estrutura de governança de Inter&Co? 4

Qual a diferença entre essa proposta de reorganização societária daquela proposta em novembro de 2021? 4

Por que serão criadas ações Class B que darão ao controlador o direito a 10 votos? 4

Após a aprovação da Reorganização Societária, quais são as minhas opções como acionista minoritário? 4

Quando devo decidir sobre a escolha da Opção BDR ou Opção Cash-out? 5

Após a conclusão da Reorganização, posso converter meus BDRs em Class A Shares? 5

O que é um Acionista Legitimado para receber Cash-out? Como verifico se eu sou um Acionista Legitimado? 6

Sou um Acionista Legitimado, como posso escolher a Opção Cash-Out? 6

O que acontece se eu perder o prazo de escolha entre BDRs e Cash-out ou se eu não for um Acionista Legitimado? 6

Qual a razão da conversão para Inter&Co para os acionistas que optarem pela Opção BDR? Qual o valor que cada acionista receberá caso opte pelo Cash-Out? 6

Não tenho 6 ou mais ações ou posição que corresponda a um múltiplo de 6 ações. O que vai acontecer? 7

Após a realização da Assembleia, a Reorganização Societária estará concluída? 7

Quais os canais de comunicação disponíveis aos acionistas para tirar dúvidas sobre a operação? 7

Após a conclusão da operação, como será o atendimento aos acionistas de Inter&Co? 8

Até quando posso vender minhas ações do Banco Inter na B3 para que não precise escolher entre Cash-Out ou BDRs? 8

Como fica a negociação após o período de escolha do Cash-Out? 8

Posso optar pelo Direito de Recesso? 8

Opção BDR 8

O que são BDRs?..... 8

Prefiro a opcão de BDRs, o que preciso fazer? 9

Escolhi BDRs e mudei de ideia. O que fazer? 9

Como funciona a negociação de BDRs?..... 9

Os BDRs pagam dividendos? 9

Quais meus direitos como detentor de BDRs? 9

Preciso declarar ganhos de capital após a substituição de minhas ações por BDRs? 10

Ao escolher BDRs, o que vai acontecer com as minhas ações atuais?..... 10

Posso ter BDRs e Class A Shares ao mesmo tempo? 10

Posso cancelar meus BDRs para transformar em Class A Shares? 10

Opção Cash-out 10

Prefiro a opcão de Cash-out, o que preciso fazer?..... 10

O que acontece com as minhas ações e units do Banco Inter se eu optar por Cash-Out? .. 11

Vai existir um teto para o pagamento de Cash-Out aos acionistas? 11

Se o limite de R$ 1,13 bilhão do Cash-Out for ultrapassado, o que acontece? 11

Se eu escolher a opção Cash-Out, vou receber o total solicitado?..... 11

Escolhi Cash-Out e mudei de ideia. O que fazer?..... 11

Quando e onde vou receber o montante referente ao Cash-Out?..... 11

Caso eu escolha Cash-out, pode haver alguma tributação referente aos ganhos de capital? 12

Durante o período de opção pelo Cash-out eu posso estar com minha posição alugada? . 12

Vai existir um teto para o pagamento de Cash-Out aos acionistas? 12

Class A Shares negociadas diretamente em Bolsa de Valores Americana..... 12

Consigo migrar diretamente para Class A Shares sem passar por BDRs? 12

Como posso comprar Class A Shares?..... 12

Haverá incidência de IR no cancelamento de BDRs para recebimento das Class A Shares pelo acionista pessoa física residente no Brasil? 13

Qual é o prazo para conversão de BDRs em Class A Shares e vice-versa? 13

Se eu escolher o Cash-Out, posso continuar negociando minhas ações normalmente? 13

Dúvidas sobre a Assembleia Geral Extraordinária 13

Qual será a data da Nova AGE Reorganização? 13

Quem poderá votar na Assembleia?..... 13

Tenho posição de BIDI alugada na qualidade de doador, posso votar na AGE?..... 14

Como posso participar? 14

O que preciso fazer para participar da Assembleia? 14

Tentei realizar credenciamento, mas não recebi o convite individual. O que preciso fazer? 14

O que acontece se eu não participar da Assembleia? 14

O que acontece se a proposta não for aprovada em AGE? 15

IMPORTANTE 15

Sobre a Reorganização Societária

Qual o objetivo da reorganização?

A estrutura societária da Inter&Co, após a conclusão da Reorganização Societária, visa permitir ao Inter implementar a sua estratégia de negócios e de crescimento e, ao mesmo tempo, garantir o cumprimento dos requisitos regulatórios do Banco Central.

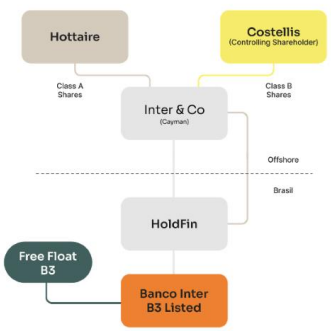
A regulamentação do Banco Central exige que instituições financeiras brasileiras sejam obrigadas a ter um acionista controlador ou grupo de controle definido e aprovado perante o Banco Central. Adicionalmente, a legislação societária brasileira não permite que companhias emitam ações preferenciais sem direito a voto que excedam 50% do seu capital social total.

Nesse contexto, o acionista controlador do Inter detém, atual e indiretamente, 53,1% do total das ações ordinárias e 8,9% das ações preferenciais do Inter, com uma participação total no capital social de 31,1%.

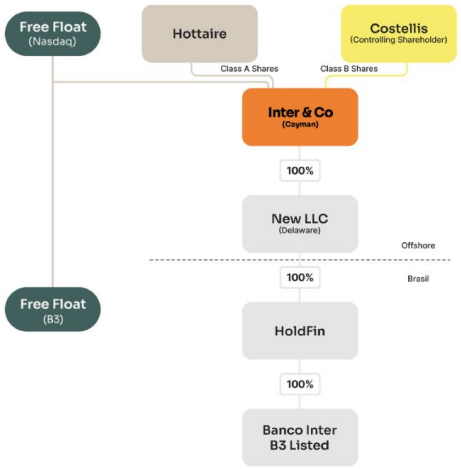
Após a conclusão da Reorganização Societária, o acionista controlador do Inter controlará a Inter&Co e, indiretamente, o Inter, por meio da titularidade de Class B Shares, as quais têm direito a 10 votos por ação. Em razão da regulação aplicável ao Banco Inter, tal estrutura está sendo proposta com o principal objetivo de permitir levantar capital adicional no futuro por meio de emissão de instrumentos de *equity*, em especial ações, visando implementar sua estratégia de crescimento, preservando, dessa forma, a estrutura de governança e controle exigida pelo Banco Central.

Qual será a estrutura societária após a conclusão da operação?

Estrutura atual



Nova estrutura proposta



A Reorganização Societária: (i) não resultará em alteração do controle do Inter; e (ii) permitirá que o interesse econômico dos acionistas do Inter seja mantido na Inter&Co, imediatamente após a conclusão da Reorganização Societária (exceto pelos efeitos decorrentes do exercício da Opção Cash-Out ou do direito de recesso pelos acionistas do Inter).

Qual a diferença entre o Banco Inter e a Inter&Co?

Inter&Co (nova denominação de Inter Platform, Inc.) é uma sociedade que será a holding do grupo Inter e titular, indiretamente, de todas as ações do Banco Inter.

Quando a Reorganização Societária for concluída, o Banco Inter deixará de ter suas ações negociadas na B3 (BIDI3, BIDI4 e BIDI11) e a Inter&Co será a companhia listada na bolsa de valores americana, com BDRs negociados na B3, no Brasil.

Qual será a estrutura de governança de Inter&Co?

A Inter&Co adotou propostas para melhorias contínuas de sua governança. Clique aqui e acesse nossos compromissos de governança corporativa, os quais estão resumidos no Fato Relevante divulgado em 15 de abril de 2022.

Qual a diferença entre essa proposta de reorganização societária daquela proposta em novembro de 2021?

Clique aqui para acessar o quadro comparativo entre as duas propostas.

Por que serão criadas ações Class B que darão ao controlador o direito a 10 votos?

O Inter está sujeito à regulação do Banco Central do Brasil, por meio da qual lhe é exigido manutenção de controle definido, conforme previsto na legislação aplicável. O aumento do poder de voto dos acionistas controladores dentro da nova estrutura da Inter&Co, por meio do voto plural, permitirá levantar capital adicional no futuro por meio de emissão de instrumentos de *equity*, em especial ações, sem afetar o controle da Inter&Co, visando implementar sua estratégia de crescimento, preservando, dessa forma, a estrutura de governança e controle exigida pelo Banco Central.

Após a aprovação da Reorganização Societária, quais são as minhas opções como acionista minoritário?

Caso a incorporação de ações seja aprovada, os acionistas do Banco Inter poderão escolher entre as duas opções abaixo:

1. Receberem BDRs Nível I[1] lastreados em Class A Shares da Inter&Co (Opção BDRs); ou

[1] Inter&Co irá protocolar pedido de registro de BDRs Nível II perante a CVM e B3, os quais serão analisados pelas referidas entidades nos prazos regulatórios cabíveis. A OBTENÇÃO DESSES REGISTROS NÃO É CONDIÇÃO PARA A EFETIVAÇÃO DA REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA, SE APROVADA PELOS ACIONISTAS NA NOVA AGE REORGANIZAÇÃO E ATENDIDAS AS CONDIÇÕES PARA SUA IMPLEMENTAÇÃO. Uma vez e caso deferido o registro de programa de BDRs Nível II pela CVM e B3, os BDRs Nível I serão automaticamente substituídos por BDRs Nível II.

2. Receberem o montante de R$38,70 por cada 6 ações do Banco Inter, que darão direito a uma Ação Preferencial Resgatável em Dinheiro da HoldFin (Opção Cash-out).

Importante:
Somente poderão escolher a Opção Cash-out os acionistas classificados como "Acionistas Legitimados". São Acionistas Legitimados aqueles que detinham ações do Banco Inter no dia 15/04/2022. Além disso, a quantidade de ações elegível à Opção Cash-out é limitada à quantidade de ações de propriedade dos Acionistas Legitimados detida no dia 15/04/2022. Os acionistas que não se enquadram nessa classificação, e/ou não se manifestarem dentro do prazo estipulado no Período de Opção, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022, receberão obrigatoriamente BDRs.
O pagamento da Opção Cash-Out é limitado à R$1.131.189.054,60 ("Cap do Cash- Out") o qual, se excedido, submeterá os Acionistas Legitimados que optarem pelo Cash-Out a um rateio. Para saber mais sobre o Cash-Out e sobre potencial rateio, leia a pergunta "Se o Cap do Cash-out for ultrapassado, o que acontece?" nessa FAQ.

Exemplo 1:
Se no dia 15/04 você possuía 100 ações e no período de opção possuía 50 ações, você poderá pedir a saída em dinheiro apenas referente as 50 ações. Operação sujeita a rateio.

Exemplo 2:
Se no dia 15/04 você possuía 100 ações e no período de opção possuía 150 ações, você poderá pedir a saída em dinheiro apenas referente as 100 ações. Operação sujeita a rateio.

Quando devo decidir sobre a escolha da Opção BDR ou Opção Cash-out?

Os acionistas do Inter terão o prazo de 6 (seis) dias úteis a contar do dia útil seguinte à data da realização da AGE que deliberará sobre a operação, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022, para manifestar sua opção perante sua corretora ou perante o Banco Bradesco, escriturador das ações e units do Banco Inter, observado que a Opção Cash Out somente será disponível aos Acionistas Legitimados e limitada às ações por eles detidas em 15 de abril de 2022 (“Período de Opção”).

Após a conclusão da Reorganização, posso converter meus BDRs em Class A Shares?

Sim. Após a conclusão da Reorganização, acionistas que receberem BDRs poderão convertê-los em Class A Shares. Para isso, os acionistas deverão entrar em contato a qualquer momento com os seus respectivos agentes de custódia na B3 e seguir as instruções e requisitos aplicáveis. **Não serão cobradas taxas pelo Banco Bradesco, que opera o programa de BDRs, para a conversão dos BDRs em Class A Shares durante o primeiro mês após a conclusão da operação.**

O acionista deverá avaliar os requisitos e consequências relacionados à titularidade das Class A Shares diretamente junto a seus próprios assessores e consultores.

O que é um Acionista Legitimado para receber Cash-out? Como verifico se eu sou um Acionista Legitimado?

São Acionistas Legitimados aqueles que detinham ações do Banco Inter no dia 15/04/2022. Além disso, a possibilidade da escolha da opção de Cash-out é limitada à quantidade de ações de propriedade dos Acionistas Legitimados detida no dia 15/04/2022.

Sou um Acionista Legitimado, como posso escolher a Opção Cash-Out?

O Acionista Legitimado deverá manifestar sua escolha entrando em contato com sua corretora ou com o Banco Bradesco (escriturador das ações e units do Banco Inter) conforme a entidade perante a qual mantém suas ações registradas, dentro do Período de Opção, correspondente ao prazo de 6 (seis) dias úteis a contar do dia útil subsequente à data da realização da AGE que deliberará sobre a Reorganização, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022.

Após o fim do Período de Opção, o acionista não poderá migrar para a Opção BDRs e não poderá negociar suas ações e units do Banco Inter entre o final do Período de Opção até a data de pagamento do Cash-Out. Caso haja rateio, a vedação à negociação se aplica apenas à parcela de ações correspondente ao Resgate em dinheiro.

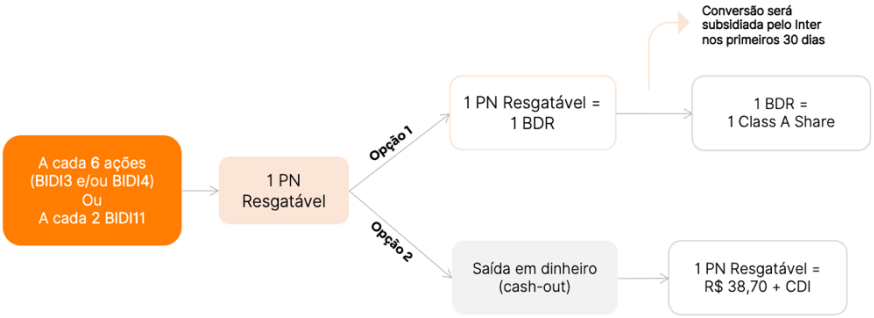
O que acontece se eu perder o prazo de escolha entre BDRs e Cash-out ou se eu não for um Acionista Legitimado?

Neste caso será presumido que você terá escolhido a Opção BDRs automaticamente.

Qual a razão da conversão para Inter&Co para os acionistas que optarem pela Opção BDR? Qual o valor que cada acionista receberá caso opte pelo Cash-Out?

A razão será de 6:1 ou seja: cada lote de 6 ações BIDI3 e/ou 6 ações BIDI4 e/ou 2 units BIDI11 serão convertidas em 1 Ação Preferencial Resgatável da HoldFin, a qual será convertida em 1 BDR. Ou seja, será entregue 0,16666666667 Ação Preferencial Resgatável da HoldFin para cada 1 (uma) ação ordinária ou preferencial de emissão do Inter, e, para cada 2 (duas) units do Inter, será entregue 1 (uma) Ação Preferencial Resgatável da HoldFin. Cada BDR que, por sua vez, corresponderá a 1 Class A Share da Inter&Co.

O valor a ser desembolsado, por PN Resgatável no âmbito da Opção Cash-Out, será de R$ 38,70, que corresponde a R$6,45 por ação ordinária e/ou preferencial do Inter.



Não tenho 6 ou mais ações ou posição que corresponda a um múltiplo de 6 ações. O que vai acontecer?

Nesse caso, serão apuradas as frações correspondentes à parcela que não corresponda a um múltiplo de 6 ações, as quais serão pagas (no caso da opção Cash-Out) proporcionalmente ou, no caso da opção BDRs, convertidas em frações de BDRs que serão aglutinadas em BDRs inteiros, vendidos no mercado e o resultado da venda será atribuído e pago aos acionistas conforme as frações de cada um.

Após a realização da Assembleia, a Reorganização Societária estará concluída?

Não. Para a efetivação da operação, após sua aprovação na Nova AGE Reorganização os seguintes passos terão que ser concluídos:

1) Aprovação da Reorganização Societária pelos acionistas da HoldFin até a data da Nova AGE Reorganização (inclusive);

2) (i) declaração de efetividade pela SEC acerca do aditamento à declaração de registro (*registration statement*) submetida pela Inter&Co à SEC (atualmente sob análise desta), antes da realização da Nova AGE Reorganização; (ii) inexistência de ordem que suspenda a declaração de efetividade, acima referida; e (iii) inexistência de início ou ameaça de procedimentos nesse sentido pela SEC;

3) Até a data da Nova AGE Reorganização, a HoldFin deverá obter um compromisso vinculante, junto a uma ou mais instituições financeiras, com relação ao Financiamento Cash-Out, em montante suficiente para fazer frente ao Resgate das PNs Resgatáveis em dinheiro, observado o Cap do Cash-Out;

4) Todas as condições precedentes ao desembolso do Financiamento Cash-out deverão ter sido cumpridas; e

5) Homologação dos atos societários da Nova AGE Reorganização pelo Banco Central do Brasil.

Quais os canais de comunicação disponíveis aos acionistas para tirar dúvidas sobre a operação?

Atendimento dedicado à Reorganização Societária
inter@investor.morrowsodali.com
(+55 11) 4118 6348
0800 591 0463

Atendimento de segunda a sexta das 09h às 18h

Área de Relações com Investidores do Inter:
ri@bancointer.com.br
(+55 31) 2138-7974.

Departamento de Ações e Custódia do Bradesco (escriturador de ações do Inter e BDRs da Inter&Co):
4010.acoes@bradesco.com.br
(+55 11) 3684-4522

Após a conclusão da operação, como será o atendimento aos acionistas de Inter&Co?

Será criada estrutura de departamento de relações com investidores própria para a Inter&Co, localizada nos Estados Unidos e no Brasil.

Até quando posso vender minhas ações do Banco Inter na B3 para que não precise escolher entre Cash-Out ou BDRs?

O acionista tem até 6 dias úteis a partir do dia seguinte à data de realização da AGE, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022, para negociar suas ações e units do Banco Inter sem que precise escolher entre Cash-Out ou BDRs.

Como fica a negociação após o período de escolha do Cash-Out?

Terminado o Período de Opção (ou seja, até 6 dias úteis a partir do dia útil seguinte à data de realização da AGE, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022): (i) o Acionista do Inter que esteja na Opção BDRs poderá negociar com as suas ações de emissão do Inter até a efetiva implementação da Reorganização Societária, quando serão entregues os BDRs; e (ii) o Acionista do Inter que for um Acionista Legitimado e que tenha aderido à Opção Cash-Out não poderá negociar com as suas ações de emissão do Inter, observado que: (a) a referida vedação, em caso de Rateio, será aplicável exclusivamente à parcela das ações correspondente ao Resgate em dinheiro, conforme resultado do Rateio que vier a ser divulgado pelo Inter; e, (b) com a implementação da Reorganização Societária, este acionista receberá o valor correspondente à Opção Cash-Out, observado o Rateio.

Posso optar pelo Direito de Recesso?

O acionista que detém de ações ordinárias (incluindo na forma de units) do Banco Inter (BIDI3 e/ou BIDI11) desde o dia 24/05/2021 poderá escolher por exercer seu direito de recesso caso tenha votado contra a aprovação da Reorganização na Nova AGE Reorganização ou tenha se abstido do votar na assembleia. Nesse caso, o reembolso equivalerá ao valor patrimonial contábil por ação, de R$ R$ 3,30 e o acionista não poderá optar pelo Cash-Out e também não receberá BDRs.

Opção BDR

O que são BDRs?

São valores mobiliários emitidos e negociados no Brasil que correspondem a certificados de depósito de outro valor mobiliário custodiado e negociado no exterior.

Clique aqui e saiba mais.

Prefiro a opcão de BDRs, o que preciso fazer?

O acionista que optar por receber a opção BDRs não precisa se manifestar nem realizar qualquer tipo de procedimento. Nesse caso, será presumido que o acionista tenha escolhido, necessariamente, a Opção BDRs.

Escolhi BDRs e mudei de ideia. O que fazer?

Desde que seja um Acionista Legitimado e observado o limite da quantidade de ações de propriedade dos Acionistas Legitimados detida no dia 15/04/2022, o acionista tem até 6 dias úteis a contar do dia útil seguinte à data da realização da AGE, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022, para mudar de opção. Após esse prazo, a troca para a opção cash-out não será mais possível. Para manifestar seu interesse na opção Cash-Out, você deverá entrar em contato com sua corretora ou com o Banco Bradesco (escriturador das ações e units do Banco Inter) conforme a entidade perante a qual mantém suas ações registradas.

Como funciona a negociação de BDRs?

Os BDRs do Inter serão negociados em Bolsa (B3), de modo semelhante à negociação de ações.

A Inter&Co protocolou, em 20 de abril de 2022, pedido de registro de emissor estrangeiro e pedido de registro de programa de BDRs Nível II perante a CVM e B3, os quais serão analisados pelas referidas entidades nos prazos regulatórios cabíveis. A OBTENÇÃO DESSES REGISTROS NÃO É CONDIÇÃO PARA A EFETIVAÇÃO DA REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA, SE APROVADA PELOS ACIONISTAS NA NOVA AGE REORGANIZAÇÃO E ATENDIDAS AS CONDIÇÕES PARA SUA IMPLEMENTAÇÃO. Uma vez e caso deferido o registro de programa de BDRs Nível II pela CVM e B3, os BDRs Nível I serão automaticamente substituídos por BDRs Nível II.

Os BDRs pagam dividendos?

Os BDRs são certificados de depósito negociados na B3 e que têm como lastro as Class A Shares da Inter Platform. Dessa forma, quaisquer dividendos e distribuições de lucros realizadas pela Inter Platform e atribuídas às ações Class A Shares são devidas aos detentores dos BDRs.
No caso do programa de BDRs do Inter, sempre que o Bradesco (emissor dos BDRs) receber qualquer dividendo em dinheiro ou outra distribuição em dinheiro atribuível aos BDRs, o Bradesco, através de contratação de contrato de câmbio, converterá esse dividendo ou distribuição em Reais e distribuirá o valor líquido assim recebido aos detentores dos BDRs com direito ao mesmo, na proporção do número de BDRs detidos por eles. Entretanto, na hipótese de a Inter Platform ou o Bradesco ser obrigado a reter esse dividendo em dinheiro ou essa outra distribuição em dinheiro um valor por conta de tributos, o valor distribuído ao detentor dos BDRs será reduzido de forma compatível. Não serão devidos juros ou qualquer outra remuneração pelo período compreendido entre a data em que os dividendos e outras distribuições em dinheiro forem pagas no exterior e a data em que os recursos forem creditados aos detentores de BDRs no Brasil. A Inter Platform pretende divulgar simultaneamente no exterior e no Brasil a informação de pagamento de dividendos e outras distribuições em dinheiro.

Quais meus direitos como detentor de BDRs?

Clique aqui e saiba mais.

Preciso declarar ganhos de capital após a substituição de minhas ações por BDRs?

Em nosso melhor entendimento, a substituição de ações por BDRs não deveria ensejar a apuração de ganho de capital tributável a ser declarado pelo acionista. Vale ressaltar que a posterior alienação dos BDRs recebidos pelo acionista poderá resultar na apuração de ganho de capital a ser tributado e declarado pelo acionista (ver nota “Importante” abaixo).

Ao escolher BDRs, o que vai acontecer com as minhas ações atuais?

Com a Reorganização Societária, as ações do Banco Inter passarão a ser integral e indiretamente detidas pela Inter&Co. Assim, suas ações atuais serão substituídas em ações preferenciais resgatáveis da Inter Holding Financeira, que serão, por sua vez, resgatadas em dinheiro (Cash-Out) ou BDRs com lastro em Class A Shares da Inter&Co, conforme sua escolha. Para maiores informações sobre as opções de Cash-Out e BDRs, veja a pergunta "Quais são as minhas opções?" neste FAQ.

Posso ter BDRs e Class A Shares ao mesmo tempo?

Sim. Tanto as BDRs quando as Class A Shares estarão livres para negociação normalmente, na B3 e na bolsa americana, respectivamente, observado os requisitos regulatórios e legais em cada jurisdição, pertinentes à propriedade de cada um desses valores mobiliários.

Posso cancelar meus BDRs para transformar em Class A Shares?

Sim, para isso você deverá seguir as instruções e requisitos aplicáveis por meio dos seus respectivos agentes de custódia na B3 a qualquer momento. **Não serão cobradas taxas pelo Banco Bradesco, que opera o programa de BDRs, para essa conversão dos BDRs em Class A Shares durante o primeiro mês após a conclusão da operação.**

Opção Cash-out

Prefiro a opcão de Cash-out, o que preciso fazer?

Desde que seja um Acionista Legitimado e observado o limite da quantidade de ações de propriedade dos Acionistas Legitimados detida no dia 15/04/2022, você deverá escolher a opção "Cash-out" em até 6 dias úteis a contar do dia útil seguinte à AGE que aprova a operação, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022.

Para manifestar seu interesse na opção Cash-Out, você deverá entrar em contato com sua corretora ou com o Banco Bradesco (escriturador das ações e units do Banco Inter) conforme a entidade perante a qual mantém suas ações registradas.

Clique aqui e veja o passo a passo para escolher essa opção.

O que acontece com as minhas ações e units do Banco Inter se eu optar por Cash-Out?

Sujeito a rateio, você receberá ações preferenciais resgatáveis da Inter Holding Financeira, as quais serão imediatamente resgatadas mediante pagamento em dinheiro. Neste caso, você deixará de ser acionista do Banco Inter e não será acionista da Inter&Co, nem titular de BDRs.

Vai existir um teto para o pagamento de Cash-Out aos acionistas?

Sim. O Cap do Cash-Out foi estabelecido em R$1.13bilhão.

Se o limite de R$ 1,13 bilhão do Cash-Out for ultrapassado, o que acontece?

Se essa opção exceder o limite de R$1,13 bilhão, o total a ser distribuído será feito de forma pro-rata entre todos que solicitaram. Nesse caso, os Acionistas Legitimados receberão, automaticamente: (i) as PNs Resgatáveis correspondentes à Opção Cash-Out, proporcionalmente rateadas entre eles, de forma que, em qualquer caso, o desembolso máximo será equivalente ao *Cap* do *Cash-Out*; e (ii) PNs Resgatáveis em BDRs lastreados em Class A Shares, em quantidade apta a complementar o saldo da Opção *Cash-Out* não atendido em razão do rateio.

Em caso de rateio, o Inter informará o mercado sobre o resultado do Rateio de tais ações até 2 (dois) Dias Úteis após o final do prazo de adesão à Opção Cash-Out.

Se eu escolher a opção Cash-Out, vou receber o total solicitado?

Talvez. Se essa opção exceder o Cap do Cash-Out, o total a ser distribuído será feito de forma pro-rata entre todos que solicitaram. A diferença entre a quantidade solicitada e a quantidade distribuída será entregue em forma de BDR. Se a opção não exceder o referido valor, você receberá o total solicitado.

Em caso de Rateio, o Inter informará o mercado sobre o resultado do Rateio de tais ações até 2 (dois) Dias Úteis após o final do prazo de adesão à Opção Cash-Out, ou seja, até 24 de maio de 2022.

Escolhi Cash-Out e mudei de ideia. O que fazer?

O Acionista Legitimado tem até 6 dias úteis a contar do dia útil seguinte à data de realização da AGE para mudar de opção, ou seja, de 13 de maio de 2022 a 20 de maio de 2022. Após esse prazo, a troca para a opção BDRs não será mais possível e o Acionista Legitimado estará sujeito, ainda, ao Rateio, se aplicável.

Quando e onde vou receber o montante referente ao Cash-Out?

A data prevista para o recebimento do montante correspondente ao Cash-Out (sujeito ao rateio) é 14 de junho de 2022. Você receberá o montante em sua conta corrente cadastrada junto à sua corretora.

Caso eu escolha Cash-out, pode haver alguma tributação referente aos ganhos de capital?

Sim. Nosso entendimento é que eventual ganho de capital apurado pelo acionista que optar pelo Cash-out, entendido como a diferença positiva entre o montante a ser recebido pelo acionista e o seu respectivo custo de aquisição, estará sujeito à incidência do imposto de renda e de eventuais outros tributos, de acordo com as normas legais e regulamentares aplicáveis a cada categoria de investidor (ver nota “Importante” abaixo).

Durante o período de opção pelo Cash-out eu posso estar com minha posição alugada?

Não. Para exercer o Cash-Out, além de atender aos requisitos para ser um Acionista Legitimado, você precisa ter sua posição liquidada e ações em custódia no momento do exercício do direito. PARA DETALHES SOBRE OS PROCEDIMENTOS DE DESFAZIMENTO DE POSIÇÕES E PRAZO, OS INVESTIDORES DOADORES DEVEM FAZER CONTATO COM SEUS RESPECTIVOS INTERMEDIÁRIOS ADMITIDOS NA B3 PARA ENTENDEREM AS PROVIDÊNCIAS
NECESSÁRIAS, PRAZOS E REGRAS DE TAIS INTERMEDIÁRIOS.

Vai existir um teto para o pagamento de Cash-Out aos acionistas?

Sim. O Cap do Cash-Out foi estabelecido em aproximadamente R$1.13bilhão, que corresponde a 10% do free float do Inter.

Class A Shares negociadas diretamente em Bolsa de Valores Americana

Consigo migrar diretamente para Class A Shares sem passar por BDRs?

Não. Durante o processo de Reorganização Societária, você receberá ações preferenciais resgatáveis da Inter Holding Financeira, que serão imediatamente resgatadas mediante a entrega dos BDRs (se essa foi sua opção). Após o recebimento dos BDRs, você poderá fazer o cancelamento desses BDRs e passar a deter Class A Shares diretamente. Neste caso, você deverá seguir os procedimentos e observar os requisitos necessários, em cada jurisdição, para o cancelamento dos BDRs e titularidade direta das Class A Shares. Da mesma forma, caso venha a deter Class A Shares diretamente, poderá também solicitar a emissão dos BDRs correspondentes no Brasil, que serão negociados na B3.
Fora do processo de Reorganização Societária, você sempre poderá comprar Class A Shares diretamente desde que sua corretora que ofereça o serviço de investimento em bolsa de valores americana e você atenda a quaisquer requisitos exigidos para tanto.

Durante os 30 primeiros dias de negociação dos BDRs na B3, a Inter&Co subsidiará todas as taxas referentes a essa conversão. Após esse prazo, os custos serão de responsabilidade do acionista.

Como posso comprar Class A Shares?

Para negociar Class A Shares, basta você ter uma conta em uma corretora que ofereça investimentos no exterior e preencha os requisitos necessários para tanto.

Haverá incidência de IR no cancelamento de BDRs para recebimento das Class A Shares pelo acionista pessoa física residente no Brasil?

Em nosso melhor entendimento, não. A partir das disposições do Ato Declaratório SRF 25/00, nosso entendimento é que a tributação pelo imposto de renda somente deveria ocorrer sobre eventuais ganhos auferidos na alienação das ações no exterior recebidas em razão do cancelamento dos BDRs, em que os detentores sejam investidores brasileiros (pessoas Físicas e pessoas Jurídicas), sendo aplicadas, nesse caso, as regras de tributação de investimentos de brasileiros no exterior. No cancelamento dos BDRs, não há operação de câmbio sujeita à incidência de IOF-Câmbio (ver nota "Importante" abaixo).

Qual é o prazo para conversão de BDRs em Class A Shares e vice-versa?

O acionista poderá fazer a qualquer momento, porém o subsídio das taxas oferecidas pelo Inter para a conversão dos BDRs em Class A Shares ocorrerá apenas nos primeiros 30 dias de negociação dos BDRs na B3.

Se eu escolher o Cash-Out, posso continuar negociando minhas ações normalmente?

Não. o Acionista do Inter que for um Acionista Legitimado e que tenha aderido à Opção Cash-Out não poderá negociar com as suas ações de emissão do Inter, observado que: (a) a referida vedação, em caso de Rateio, será aplicável exclusivamente à parcela das ações correspondente ao Resgate em dinheiro, conforme resultado do Rateio que vier a ser divulgado pelo Inter; e, (b) com a implementação da Reorganização Societária, este acionista receberá o valor correspondente à Opção Cash-Out, observado o Rateio.

Dúvidas sobre a Assembleia Geral Extraordinária

Qual será a data da Nova AGE Reorganização?

Desde que observado o quórum de instalação de 2/3 do capital total do Inter e 20% das ações em circulação, a AGE será realizada em primeira convocação no dia **12 de maio as 10:30h,** de modo exclusivamente digital.

A realização da Nova AGE Reorganização será condicionada à declaração de efetividade pela Securities and Exchange Commission ("SEC") do aditivo ao registration statement arquivado pela Inter&Co junto à e sob análise da SEC. Se essa declaração de efetividade não ocorrer antes da Nova AGE Reorganização, o Inter irá cancelar ou adiar a data para realização a Nova AGE Reorganização.

Quem poderá votar na Assembleia?

Todos os titulares de Ações em Circulação de emissão do Inter, incluindo as ações preferenciais e aquelas subjacentes aos certificados de depósito emitidos pelo Inter (units), terão direito de voto em todas as matérias da ordem do dia da Nova AGE Reorganização. Para a instalação da Nova AGE Reorganização, será exigida a presença, em primeira convocação, de acionistas representando, no mínimo, 2/3 do capital

social do Inter e 20% das ações em circulação e, em segunda convocação, a assembleia será instalada com qualquer número de acionistas.

Tenho posição de BIDI alugada na qualidade de doador, posso votar na AGE?

Não. Você precisa ter sua posição em custódia para poder exercer seu voto na AGE. PARA DETALHES SOBRE OS PROCEDIMENTOS DE DESFAZIMENTO DE POSIÇÕES E PRAZO, OS INVESTIDORES DOADORES DEVEM FAZER CONTATO COM SEUS RESPECTIVOS INTERMEDIÁRIOS ADMITIDOS NA B3 PARA ENTENDEREM AS PROVIDÊNCIAS
NECESSÁRIAS, PRAZOS E REGRAS DE TAIS INTERMEDIÁRIOS.

Como posso participar?

Para mais informações sobre como participar, clique aqui.

Para acessar o Edital de Convocação, que contém todas as informações sobre acesso à Nova AGE Reorganização, quóruns de deliberação, documentos necessários para a participação, e demais informações, clique aqui.

O que preciso fazer para participar da Assembleia?

O acionista precisa se credenciar na plataforma digital onde será realizada a Nova AGE Reorganização até o dia 10 de maio de 2022 (inclusive), clicando aqui.

Após o preenchimento do formulário, o acionista receberá um e-mail com as instruções para completar o credenciamento na plataforma com a inclusão da documentação necessária para a participação na Nova AGE Reorganização. A lista de documentos pode ser acessada no Manual de Participação, clicando aqui.

Após o envio da documentação e a conclusão do credenciamento, o acionista receberá um e-mail com as instruções de acesso à plataforma, com um convite individual por acionista credenciado.

Tentei realizar credenciamento, mas não recebi o convite individual. O que preciso fazer?

Caso determinado Acionista Credenciado não receba o convite individual para participação na Assembleia com até 3 (três) horas de antecedência em relação ao horário de início da Assembleia e o mesmo tenha feito o seu cadastramento, deverá entrar em contato com o Departamento de Governança ou com o Departamento de Relações com Investidores pelo endereço eletrônico governancacorporativa@bancointer.com.br, com cópia para ri@bancointer.com.br, com, no máximo, 3 (três) horas de antecedência em relação ao horário de início da Assembleia.

O que acontece se eu não participar da Assembleia?

É muito importante que os acionistas participem da Assembleia.

De qualquer forma, mesmo que o acionista não participe e a Reorganização seja aprovada e concluída, todos os Acionistas Legitimados poderão optar pela opção Cash-Out ou BDRs, dentro do Período de Opção.

O que acontece se a proposta não for aprovada em AGE?

Caso a proposta não seja aprovada pelos acionistas na Nova AGE Reorganização, a operação não será realizada. O Banco Inter S.A. permanecerá listado na B3 e não haverá a entrega de ações resgatáveis de emissão da Inter Holding Financeira, permanecendo, portanto, cada acionista, com sua posição acionária no Banco Inter.

IMPORTANTE

Cada investidor deverá consultar seus assessores sobre a tributação incidente e se responsabiliza pelo recolhimento dos tributos que forem aplicáveis, desde que a lei não atribua a responsabilidade por retenção e recolhimento de tributos a outra parte. Caso quaisquer das sociedades do grupo Inter fiquem obrigadas por lei a proceder à retenção e ao recolhimento de tributos devidos por acionistas no âmbito da reorganização, estes serão oportunamente informados sobre a forma de recolhimento dos tributos.

Considerando a complexidade e a falta de clareza da legislação tributária em muitos pontos, não afastamos a possibilidade de o investidor vir a ter outro entendimento sobre as questões tributárias apontadas acima, além de não nos responsabilizamos por eventual entendimento diverso da Receita Federal quanto à forma de tributação de ganhos de capital pelo acionista.

Investidores Não Residentes: em razão da responsabilidade tributária da HoldFin, será realizada a retenção de Imposto de Renda Retido na Fonte ("IRRF") relativo ao eventual ganho de capital, de acordo com as normas legais e regulamentares aplicáveis a cada investidor. O ganho de capital corresponderá à diferença positiva, se existente, entre (i) o valor patrimonial dos BDRs entregues na opção BDR ou valor recebido na opção Cash-Out; e (ii) o custo de aquisição das ações Inter. O IRRF eventualmente retido e recolhido pela HoldFin será deduzido do montante devido a esses acionistas, sendo obrigação destes a informação dos valores relativos aos custos de aquisição das ações do Inter.

ADDITIONAL INFORMATION TO US INVESTORS: This document is being released in connection with the proposed Corporate Reorganization involving Inter and Inter&Co. In connection with the Corporate Reorganization, Inter&Co has filed with the SEC a registration statement for the Inter&Co shares to be issued in the context of the Corporate Reorganization. BEFORE TAKING ANY VOTING OR INVESTING DECISION, SHAREHOLDERS OF INTER SHOULD CAREFULLY READ ALL OF THE REGISTRATION STATEMENT ON FORM F-4 AND PROSPECTUS REGARDING THE CORPORATE REORGANIZATION AND ANY OTHER RELEVANT DOCUMENTS AS THEY CONTAIN IMPORTANT INFORMATION ABOUT THE CORPORATE REORGANIZATION.

The registration statement on form F-4 and prospectus, as well as other filings containing information on the Inter&Co and the Corporate Reorganization are available free of charge on SEC's website (www.sec.gov).