

Nu Holdings Ltd.

# Código de Conduta

MAIO ————— 2022

nu



Compliance

# Código de Conduta

MAIO ————— 2022

# 1

## Carta dos fundadores

A Companhia nasceu para lutar contra a complexidade do sistema financeiro e ajudar as pessoas a terem um relacionamento realmente saudável com suas finanças. **ESSA MISSÃO ORIENTA TUDO O QUE FAZEMOS, DO NASCIMENTO DE UM NOVO PRODUTO AO ATENDIMENTO HUMANIZADO, SEMPRE COLOCANDO O CLIENTE NO CENTRO DAS NOSSAS AÇÕES.**

Sabendo da influência que a Companhia tem na sociedade, queremos ser reconhecidos não só pelo impacto positivo que causamos nas vidas de milhões de pessoas, mas também pela forma como chegamos lá, promovendo e respeitando os mais altos padrões éticos, refletidos aqui, neste Código de Conduta.

Nós operamos em um ambiente seguro e de alta confiança, em que cada Nubanker pode desafiar o status quo e perseguir metas cada vez mais audaciosas para desenvolver o melhor trabalho de sua vida, criando uma revolução juntos.

Por esse motivo, se você acredita que um Nubanker não está cumprindo nossas expectativas de conduta, lembre-se de denunciar a situação por meio do Parker, nosso Canal de Denúncias. Nós queremos e precisamos ouvir você.

**NÓS AVANÇAMOS MUITO, NUBANKER, MAS LEMBRE-SE: ESSE É O PRIMEIRO MINUTO DO PRIMEIRO DIA. ESSE AINDA É O DIA 1.**

Com nossos melhores votos,  
**David, Cris e Ed**

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

## O jeito Nu

## A

# Nossos valores

Nossa missão é lutar contra a complexidade para empoderar as pessoas. Nossa motivação é o impacto que criamos na vida dos nossos clientes.



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

Acreditamos que priorizar os clientes é fundamental para criar um relacionamento sólido de lealdade e confiança no longo prazo.



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

Nós incentivamos todas as nossas equipes a não se conformarem com a forma com que as coisas sempre foram feitas.



### — Nós criamos equipes fortes e diversas

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



### — Nós agimos como proprietários, não como inquilinos

Nós tratamos os funcionários como parceiros e os nossos relacionamentos são baseados em humildade, respeito, transparência e responsabilidade. Nós fomentamos uma cultura absolutamente focada em servir aos nossos clientes, em que não há espaço para o ego ou símbolos de status, e em que cometer erros e aprender com eles é incentivado.



### — Nós buscamos a eficiência inteligente

Nós usamos a tecnologia para criar sistemas escaláveis e otimizar o uso de todos os recursos: nossas equipes, tempo e capital. Conforme ganhamos eficiência, repassamos esses ganhos para os nossos clientes, por meio de taxas e tarifas cada vez menores.

## B

## Código do Nu

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

Este é um documento de expectativas; portanto, não tem o objetivo de cobrir todos os detalhes das ações diárias dos Nubankers.

Ninguém tem o direito de violar ou pedir a qualquer pessoa para violar qualquer uma das cláusulas contidas neste Código.

Ao descrever nossos valores éticos, este Código tem a intenção de deter transgressões e de promover:

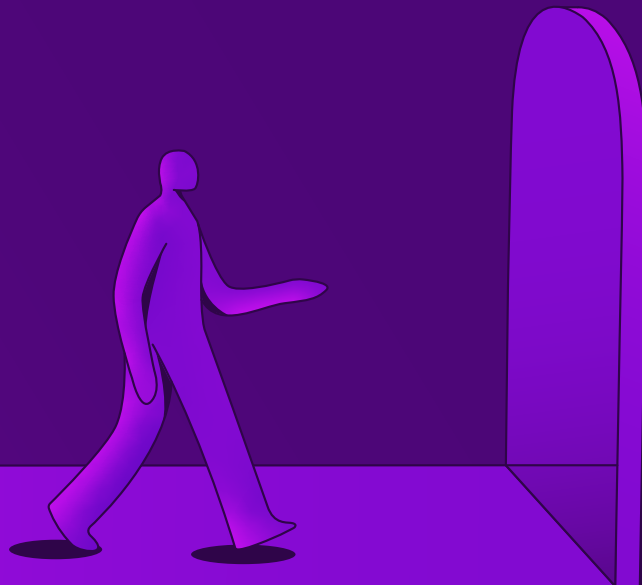
- **uma conduta honesta e ética**, incluindo o tratamento ético de conflitos de interesse reais ou aparentes;
- **experiências e resultados transparentes e justos** para os nossos clientes e os mercados em que operamos;
- **divulgação total, justa, precisa, em tempo hábil e compreensível nos relatórios** para todas as nossas partes interessadas, incluindo documentos protocolados ou enviados para autoridades governamentais e reguladoras (incluindo, sem limitação, o banco central e a comissão de valores mobiliários relevantes) e nas outras comunicações públicas que fazemos;
- **conformidade** com as leis, regras e regulamentações aplicáveis;
- a **denúncia interna imediata** por meio do Parker sobre violações a este Código; e
- **responsabilidade pela não conformidade com este Código**.

Se você sabe de alguma situação que seja contrária aos princípios contidos neste Código, use o \_\_\_\_\_ para denunciá-la.

**Nós queremos e precisamos ouvir você.**

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

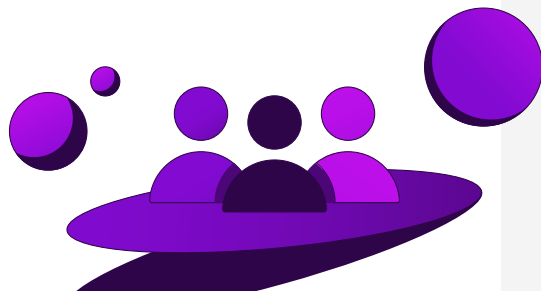
## O jeito Nu para as pessoas



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

Os Nubankers só podem realizar seu verdadeiro potencial e florescer se o ambiente de trabalho for livre de discriminação, retaliação, assédio e bullying.

Nós esperamos que os Nubankers observem os mais altos padrões éticos e sempre tratem uns aos outros com dignidade e respeito. Os Nubankers também devem agir de forma profissional nas interações do dia a dia, incluindo em reuniões presenciais e virtuais, comunicações por áudio e escritas em aplicativos de mensagens e plataformas internas de comunicação. Os mesmos princípios se aplicam ao relacionamento dos Nubankers com os nossos clientes, fornecedores e partes interessadas.



## A

## Direitos humanos

A Companhia apoia os princípios definidos na Declaração Universal de Direitos Humanos das Nações Unidas e na Declaração de Princípios e Direitos Fundamentais no Trabalho, da Organização Internacional do Trabalho.

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

### Os Nubankers devem se comprometer a:

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



## B Incentivo à diversidade e a inclusão

A diversidade e a inclusão não são uma meta, mas uma perspectiva sobre tudo o que fazemos e cada decisão que tomamos. Nós fortalecemos nosso negócio e enriquecemos a nossa cultura por meios das habilidades, experiências e históricos diversos que cada Nubanker tem. As oportunidades de emprego são organizadas de forma igualitária para todos os candidatos e funcionários.

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

**Hoje, temos 5 grupos institucionalizados que suportam a construção de um ambiente mais inclusivo. Os grupos são exclusivos para pessoas pretas, pessoas que se identificam como mulheres, a comunidade LGBTQUIAP+, pessoas com deficiência e figuras parentais.**

Nosso objetivo é estar entre as empresas mais diversas e inclusivas, refletindo a mesma representação dos países em que servimos e fazendo todos os Nubankers se sentirem bem-vindos, valorizados e acolhidos.

Atualmente, há cinco Grupos de Afinidade institucionalizados no Nubank:



### Curiosidade

Até 2025, esperamos ter:

- **50%** da nossa população sendo mulheres e **50%** em posições de liderança, e
- **30%** da nossa população sendo pretos e pardos e **23%** em posições de liderança.

### Você sabia?

A Companhia incentiva os Nubankers a participar de grupos de afinidade que são parte de seus aspectos sociais, além de incentivar todos a participar de grupos formados por aliados.

C

## Discriminação e assédio

Nós trabalhamos muito para criar um ambiente de trabalho saudável e psicologicamente seguro, em que os Nubankers são respeitados em sua individualidade e podem prosperar.

Portanto, nós rejeitamos todo tipo de assédio, retaliação, bullying ou discriminação.

Temos o compromisso de implementar proativamente soluções contra assédio, retaliação, bullying e discriminação no local de trabalho, e de agir se um caso for identificado.



Os seguintes comportamentos podem causar ações disciplinares ou até demissão, de acordo com a seriedade e os fatores atenuantes ou agravantes:

- Praticar abuso verbal ou físico,
- Comunicação não profissional,
- Agressividade excessiva,
- Comentários desrespeitosos/degradantes,
- Expor publicamente os 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 denunciem por meio do Parker, o canal de denúncias da Companhia, os possíveis comportamentos inapropriados que testemunharem.

D

## Álcool e drogas

A fim de manter um local de trabalho saudável e respeitoso, algumas regras relativas 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 com a Companhia, faça isso com moderação e somente quando for apropriado. Nubankers não devem exercer suas atividades profissionais dentro ou fora de nossas instalações em estado de embriaguez.

Além disso, Nubankers são estritamente proibidos de usar ou estar sob a influência de drogas ilícitas ao desempenharem suas atividades profissionais.

**EM TODO ATO COMO NUBANKERS, DEVEMOS  
SER PROPRIETÁRIOS, NÃO INQUILINOS!**

### Curiosidade

Se você acha que está tendo problemas relacionados ao uso de álcool ou drogas, lembre-se de que temos o NuCare. **A Companhia está aqui para ajudar.**

E

## Atividades políticas e religiosas

Nós respeitamos a liberdade de expressão, assim como as associações políticas e religiosas dos nossos funcionários. Nós acreditamos em criar equipes fortes e diversas.

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

Nubankers não devem usar as ferramentas e plataformas da Companhia para realizar atividades políticas ou religiosas.

A Companhia recomenda enfaticamente que o uso de itens relacionados a campanhas políticas seja evitado durante as horas de trabalho.

Nubankers que tenham a intenção de concorrer a uma eleição devem solicitar uma licença não remunerada.

**Nós também estamos cientes do nosso papel ativo no apoio ao desenvolvimento de políticas públicas junto com agências do governo. Caso você seja contatado por qualquer autoridade pública ao desempenhar suas atividades na Companhia, entre em contato com a nossa equipe de Conformidade ou Política Pública imediatamente.**

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

## O jeito Nu de tratar nossas comunidades



A

# Ambiental, social e governança (ESG)

A Companhia considera fatores ambientais, sociais e de governança (ESG) em nossas atividades de negócios, como resultado de um alto grau de integração ESG em todos os processos de tomada de decisão, e trabalha para fornecer valor de longo prazo para os nossos clientes, acionistas e outras partes interessadas.



**Você gostaria de saber mais?**

Veja o nosso Manifesto de Impacto Nu



A nossa estratégia de Impacto Nu  
é baseada em 4 pilares:

## INTEGRAÇÃO ESG

Compromisso com a integração de critérios ESG em nossas tomadas de decisão e processos na Companhia.



## CRIAR VALOR COMPARTILHADO

Compromisso com a convergência das expectativas de nossos stakeholders e a estratégia e prioridades de negócios do Nubank.



## GOVERNANÇA

Compromisso com uma gestão corporativa ética, transparente e eficiente como prioridade.



## IMPACTO SOCIAL

Nosso compromisso é impactar a vida das pessoas de forma positiva, significativa e duradoura.

B

## Doações e patrocínios



Uma doação é um apoio voluntário, concedido sem a expectativa de receber alguma coisa em troca. Receber qualquer tipo de compensação viola o princípio da doação, o que pode ter sérias implicações fiscais, administrativas e, dependendo do caso, criminais, tanto para a Companhia como para seus diretores.

Os patrocínios se referem à promoção do nome e da imagem da Companhia, seus produtos ou serviços, por meio de sua associação com eventos, atividades e organizações esportivas e culturais.

**Todo patrocínio e doação em nome da Companhia está sujeito a um processo de avaliação com as devidas diligências. A análise adicional e a aprovação do departamento de Compliance é necessária se qualquer inconsistência for identificada no processo de avaliação.**

A Companhia não doa e nem contribui, direta ou indiretamente, com partidos políticos ou candidatos. As doações ou contribuições de Nubankers para partidos políticos ou campanhas devem seguir a legislação aplicável e não devem ser vinculadas à Companhia.

# 5 \_\_\_\_\_

## O jeito Nu de tratar informações

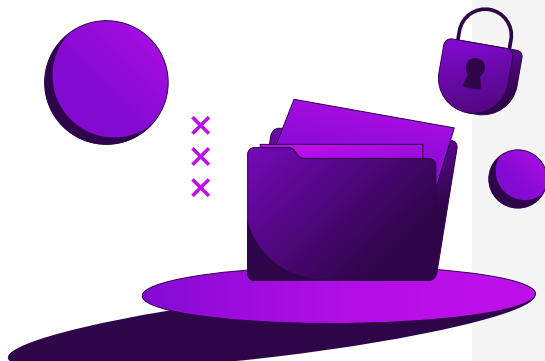


A

## Proteção de dados

### → Você gostaria de saber mais, Nubanker?

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



Proteger os dados pessoais dos nossos clientes, funcionários e todas as pessoas com quem a Companhia interage é fundamental para preservar a confiança nos relacionamentos do Nubank.

Uma abordagem robusta de privacidade e proteção de dados tem o objetivo de fazer as pessoas se sentirem seguras quando usamos seus dados de forma ética e protegemos seus direitos de privacidade e proteção de dados (conforme definido pelas leis e regulamentações de privacidade e proteção de dados, como o direito de acessar dados pessoais).

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

- Nós usamos os dados de uma forma legal, justa e transparente
- Nós só coletamos dados pessoais para finalidades específicas, claras e legítimas
- Nós adotamos medidas para garantir a qualidade e a precisão dos dados que mantemos
- Nós mantemos dados pessoais pelo tempo necessário para as finalidades para as quais os estamos usando
- Nós usamos medidas apropriadas para garantir a segurança dos dados



B

## Segurança da informação, segredos comerciais e de negócios

Nubankers devem proteger todos os dados, até mesmo aqueles que serão divulgados publicamente. Todas as informações e documentos devem ser armazenados em ambientes virtuais apropriados, previamente aprovados pela equipe de Segurança da Informação.

A fim de tentar evitar o uso e a divulgação imprópria de informações, a Companhia está sempre intensificando e investindo em mecanismos de segurança e conscientização para todos os Nubankers. Além disso, as credenciais dos Nubankers são informações pessoais e não devem ser compartilhadas com ninguém, nem mesmo com outro Nubanker.

Cada Nubanker é responsável por proteger as nossas informações e não deve compartilhar nada que não tenha sido previamente autorizado, exceto informações públicas.

**A fim de proteger as informações, a Companhia as classifica usando níveis de confidencialidade. Esse método é aplicado a todos os tipos de informações, durante o armazenamento, transição e uso. Essa regra está documentada na Política de Segurança Cibernética da Companhia.**

### IMPORTANTE!

*A Companhia pode monitorar todos os registros de acesso à internet, e-mails e mensagens instantâneas dos Nubankers, além de informações e arquivos recebidos ou armazenados nos dispositivos eletrônicos e sistemas de comunicação da Companhia, e pode acessá-los a qualquer momento.*

*Nubankers não podem ter expectativas de privacidade em relação a quaisquer atividades, mesmo de natureza pessoal, que sejam executadas em dispositivos ou ambientes virtuais que pertençam à Companhia, ou em aplicativos ou serviços de terceiros conectados com um dispositivo da Companhia.*

**Confira a nossa Política de Segurança Cibernética para ver mais detalhes sobre esses assuntos.**

### CURIOSIDADE

A fim de proteger seus dados, a Companhia tem uma recomendação de segurança para todos os clientes, que pode ser encontrada em nossa **Política de Segurança Cibernética** pública.

## C

## Marca: aparições públicas, redes sociais e marcas registradas

A marca da nossa Companhia é um dos nossos ativos mais valiosos, e os Nubankers devem proteger nossos direitos de marca registrada e nossas identidades corporativa e de marca. A Companhia não autoriza o uso de sua marca ou ativos de marca para finalidades comerciais sem consentimento prévio e por escrito.

Como regra geral:

### MARCA REGISTRADA

- Nubankers, parceiros, fornecedores e terceiros devem pedir permissão para usar, fora do nosso ambiente, os logotipos e ativos de marca (fotos, tipografia, marcas registradas) da Companhia. Qualquer uso deve estar alinhado com a equipe de Branding, garantindo a execução correta da nossa diretriz de marcas.
- Nubankers não podem negociar o uso do logotipo para obter vantagens para suas próprias finalidades.

### APARIÇÕES PÚBLICAS

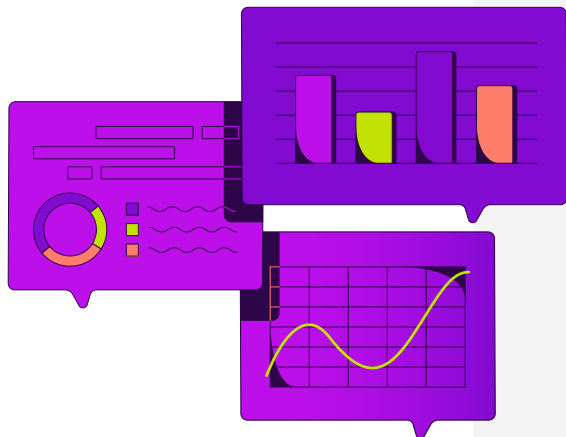
- Nubankers não podem fazer declarações públicas à imprensa sem suporte e consentimento da equipe de Comunicação Corporativa.
- Nubankers devem contatar a equipe de Comunicação Corporativa antes de participar de quaisquer eventos públicos (transmissões ao vivo, palestras, seminários e outras). A Companhia não permite que os funcionários sejam pagos por eventos públicos de palestras. Nubankers devem sempre analisar a Política de Conflito de Interesses antes de realizar qualquer atividade profissional externa.

### REDES SOCIAIS

- A menos que previamente autorizado, não declare opiniões pessoais em redes sociais ou outros fóruns públicos de forma a deixar implícito que tais opiniões são posições oficiais da Companhia.
- Divulgar informações sigilosas (como textos, imagens, capturas de tela de sistemas, plataformas e apresentações) por meio de qualquer outra mídia fora do trabalho é estritamente proibido.
- Discriminação, assédio e abuso em redes sociais ou aplicativos de mensagens instantâneas, mesmo quando não relacionados à Companhia, são contra este Código.

D

## Informações privilegiadas



O uso de informações privilegiadas (Insider Trading) é um crime nos Estados Unidos, no Brasil e em muitos outros lugares.

Nós somos uma Companhia transparente e tratamos os Nubankers como proprietários. Portanto, espera-se conformidade total com as diretrizes estabelecidas sobre a prevenção de crimes de informação privilegiada.

**Nubankers não devem negociar quaisquer ações da Companhia quando estiverem de posse de Informações Materiais Não Públicas (Material Non-Public information, MNPI), diretamente ou por meio de terceiros. Além disso, você não pode divulgar essas informações para terceiros.**

Você deve garantir que você, seus familiares mais próximos ou outras pessoas que ganhem acesso a MNPI estejam familiarizados com a Política de Informações Privilegiadas da Companhia.

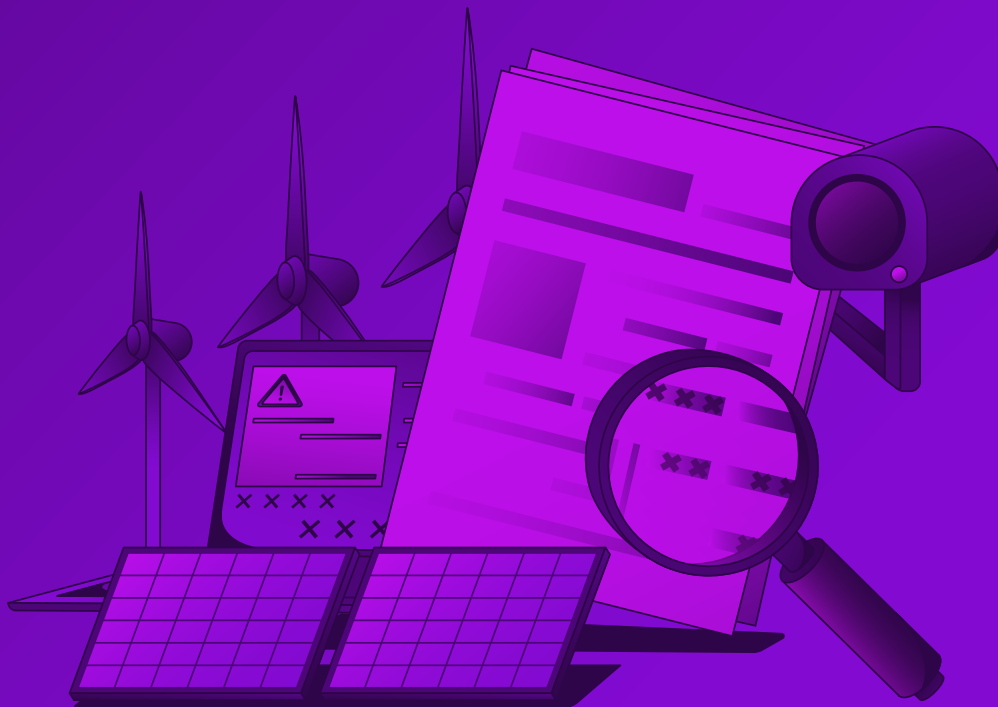


**Você gostaria de saber mais, Nubanker?**

Acesse a Política de Informações Privilegiadas da Companhia na nossa Intranet.

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

## O jeito Nu de conduzir nossos negócios



A

## Operações sustentáveis

→ **Você gostaria de saber mais, Nubanker?**

Acesse:

a Política de Aquisições e a Política de Gerenciamento de Risco Social e Ambiental (somente em português) em nossa Intranet.

A Companhia age de forma responsável com as pessoas e o planeta a fim de reduzir riscos e maximizar a criação de valor compartilhado. Todos os Nubankers devem cumprir a nossa Política Global ESG. Além disso, todos os Nubankers no Brasil também devem cumprir nossa Política de Responsabilidade Social e Ambiental local.

Nosso processo de qualificação e seleção de fornecedores inclui critérios ESG, e lançamos uma plataforma de engajamento, a Academia Nu para Fornecedores, a fim de apoiá-los no processo de implementação das melhores práticas ESG em suas próprias operações.

**Para garantir que temos os melhores parceiros, espera-se que os Nubankers não só operem de forma ética e sigam a Política de Contratos, Fornecedores e Pagamentos ao interagir com um fornecedor ou parceiro de negócios, mas também que denunciem qualquer situação de violação potencial dessas políticas, bem como de leis e regulamentações trabalhistas.**

### Curiosidade

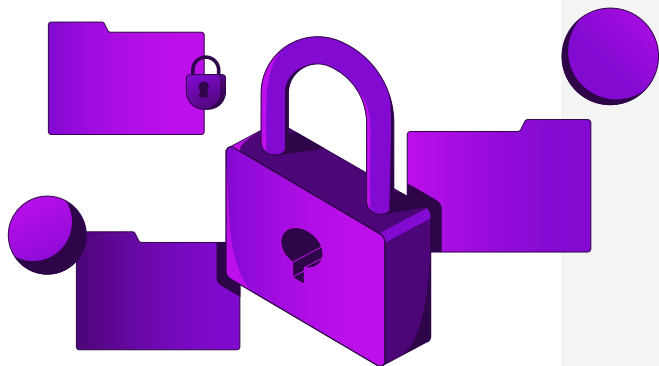
- A Companhia tem o compromisso de ser neutra em carbono para sempre. Os Nubankers devem se esforçar para reduzir as emissões em suas atividades na Companhia.
- Em 2021, estimamos todas as nossas emissões desde a nossa fundação em 2013 e as neutralizamos, e continuamos fazendo isso anualmente.

### Você sabia

que as ações dos nossos fornecedores e parceiros de negócios têm uma influência direta na imagem do Nubank? É por isso que buscamos fornecedores que combinem com os nossos valores, e com quem possamos manter um relacionamento sustentável.

## B

# Conflitos de interesses



Conflitos de interesses ocorrem quando Nubankers estão em uma situação que pode levá-los a tomar decisões motivadas por interesses que não sejam os da Companhia.

Se você acredita que possa ter um conflito de interesse de qualquer tipo, como atividades profissionais externas, com parceiros de negócios ou fornecedores, presentes ou entretenimento, parentesco ou relacionamento próximo ou investimentos pessoais em concorrentes, leia a Política de Conflito de Interesse e informe ao time de Compliance por meio do Formulário de Conflito de Interesse, disponível em nossa Intranet.

Nós fazemos o que é melhor para a Companhia, não para indivíduos ou equipes individuais. É por isso que, ao desempenhar suas atividades profissionais, todos os Nubankers devem sempre agir como proprietários, não como inquilinos.

Ter um conflito de interesse não representa necessariamente uma violação deste Código de Conduta e da Política Global de Conflito de Interesse, mas não informar o conflito de interesse é uma violação!



**Você gostaria de saber mais, Nubanker?**

Acesse a Política de Conflito de Interesse da Companhia na nossa Intranet.

## C Corrupção

Nós fazemos a coisa certa. Nós agimos com integridade, honestidade e transparência, seguindo as políticas e procedimentos da Companhia.

Nós não pagamos subornos. Nós não oferecemos nem damos dinheiro ou qualquer outra coisa de valor a agentes públicos ou a quaisquer terceiros para obter vantagens inapropriadas.

A Companhia também tem várias restrições sobre a oferta de presentes, refeições, viagens e entretenimento para Agentes Públicos e Terceiros.

**Nós temos tolerância zero com a corrupção. Se você testemunhou ou suspeita de alguma atividade inapropriada realizada pela Companhia, por um Nubanker ou por qualquer fornecedor, denuncie o caso pelo Parker imediatamente, com o máximo possível de detalhes.**

Mais detalhes são fornecidos na Política Global Antissuborno e Anticorrupção da Companhia.

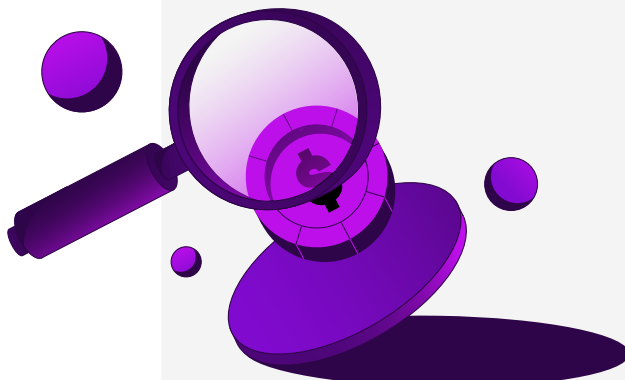
### Curiosidade

Você sabia que muitos países têm suas próprias leis Antissuborno e Anticorrupção? No Brasil, a Lei nº 12.846 trata da prevenção desses crimes.



### Você gostaria de saber mais, Nubanker?

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



D

## Prevenção de fraudes e proteção dos recursos da Companhia

Nós não toleramos fraudes ou quebras de confiança.

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

Exemplos de fraude são a falsificação de documentos (atestados médicos, faturas, etc.), manipulação de sistemas (alterações indevidas no back office, adulteração de métricas, etc.), ou contabilidade imprópria.

Além disso, esperamos que os Nubankers ajam como proprietários ao enviar despesas, certificando-se de que sejam razoáveis e tenham uma finalidade de negócios legítima para a Companhia. Para saber mais sobre esse tema, consulte a Política de Despesas disponível em nossa Intranet.

E

## Registros financeiros

O relatório financeiro da Companhia, registros financeiros ou relatórios de auditoria devem obedecer a todos os controles internos, todas as leis aplicáveis, regulamentos e regras e princípios de contabilidade. As informações registradas e fornecidas devem ser transparentes, completas e precisas, com base em documentação apropriada e com tantos detalhes quantos forem necessários para demonstrar a declaração justa e completa da condição financeira da Companhia.

Qualquer fraude, erro intencional, adulteração ou declaração falsa em relação aos relatórios financeiros da Companhia, e tentativas de enganar ou influenciar de modo impróprio o auditor independente, devem ser imediatamente denunciadas pelo Parker.

O Comitê de Auditoria e Risco da Companhia gerenciará o tratamento de denúncias de fraude mundialmente.



## F

## Contra a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo

A lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo são crimes que podem ocorrer por meio das instituições financeiras. Portanto, é a função social e uma obrigação normativa do Nubank combater esses crimes, criando políticas e procedimentos que permitam a identificação, análise e denúncia desses comportamentos suspeitos para as autoridades.

Cada Nubanker tem o dever de denunciar à equipe de AML sempre que identificar uma situação suspeita de lavagem de dinheiro ou financiamento do terrorismo envolvendo clientes, fornecedores, terceiros ou parceiros, de acordo com as diretrizes descritas nas Políticas internas.

### Curiosidade

Você sabia que as autoridades já lançaram operações para dismantelar organizações criminosas com base em suspeitas identificadas e denunciadas pela Companhia? Todos os Nubankers podem contribuir para o combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo, criando um impacto positivo em nossa sociedade.



### Você gostaria de saber mais, Nubanker?

Acesse a Política AML da Companhia em nossa Intranet.



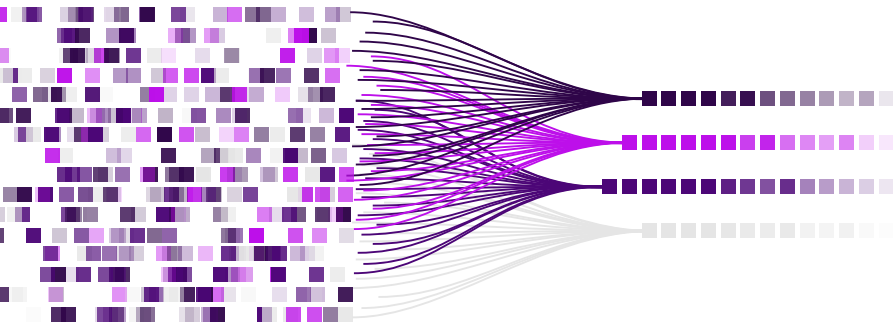
# 7

## O jeito Nu de denunciar violações



A

## canal de denúncias



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

A Companhia incentiva a denúncia imediata de quaisquer suspeitas de violações e pretende investigar a fundo quaisquer denúncias de violação feitas de boa-fé.

Uma equipe especialmente designada investigará todas as denúncias recebidas pelo Parker que representem uma violação. Essa equipe pode ser formada por Nubankers que trabalham nas áreas de Ética, Pessoas, Segurança da Informação e outras equipes, conforme necessário, ou por partes externas, se necessário.

Se você fez uma denúncia de boa-fé, fique tranquilo, pois sua identidade é estritamente confidencial e você estará protegido contra qualquer tipo de retaliação. Se você sofrer retaliação, ou tiver qualquer preocupação sobre qualquer tipo de retaliação, conte para nós, e faça outra reclamação pelo Parker ou contate diretamente qualquer integrante da equipe de Ética, pois nenhuma forma de retaliação ou ameaça será tolerada.

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

Todo Nubanker deve seguir as diretrizes deste Código e as políticas e procedimentos internos da Companhia, e cooperar com investigações internas quando necessário. O descumprimento deste Código pode acarretar medidas legais, sanções administrativas e/ou medidas disciplinares internas, de acordo com a lei aplicável.

## CURIOSIDADE

## Fluxo de investigação



Você gostaria de saber mais, Nubanker?

A Companhia tem uma Política dedicada a reportes. Confira a Política de Denúncias em nossa Intranet.

B

## Fórum de ética

A Companhia tem um Fórum de Ética formado por integrantes sêniores da administração da Companhia.

O Fórum é responsável por aconselhar a equipe de Ética em assuntos gerais e certos casos de possíveis violações das regras contidas neste Código, e por deliberar sobre as denúncias mais significativas recebidas pelo Parker.



C

## Denúncias de violações a um Órgão Governamental

Todos os Nubankers têm direito a certas proteções por cooperar com ou denunciar violações legais a agências governamentais ou entidades e organizações autorregulatórias. Assim sendo, nada neste Código tem o condão de proibir você de divulgar ou denunciar violações para, ou de cooperar com, uma agência governamental ou entidade ou organização autorregulatória, e você pode fazer isso sem notificar a Companhia. Mais detalhes são fornecidos da Política Global de Denúncias da Companhia.

Nu Holdings Ltd.

# Código de Conduta

MAIO ————— 2022

