

## CONTROLES INTERNOS

<u>INTERNAL CONTROLS POLICY – OURIBANK S.A. BANCO MÚLTIPLO – CAYMAN BRANCH</u>	<u>POLÍTICA DE CONTROLES INTERNOS – OURIBANK S.A. BANCO MÚLTIPLO – CAYMAN BRANCH</u>
<u>1. POLICY STATEMENT</u>	<u>1. DECLARAÇÃO DE POLÍTICA</u>
<p>1.1 The Internal Controls Policy of Ouribank S.A. Banco Múltiplo (the “Bank”) has been developed for its Cayman Islands branch (the “Cayman Branch”) and establishes the principles, guidelines, and responsibilities for the implementation and maintenance of an effective internal controls framework.</p> <p>This document complements, but does not replace, Internal Policy PI.09.13 – Internal Control Systems, which remains fully applicable to the Bank’s activities conducted under Brazilian regulation.</p> <p>The Bank recognizes that it is the responsibility of the entire Board of Directors to protect all assets of the Bank. The aim is to enforce adequate internal controls, to ensure that systems are in place by the Bank, and where functions are outsourced, by all key service providers, to ensure business is conducted in an efficient manner, to judge compliance with policies and procedures, and to enforce compliance.</p>	<p>1.1 A Política de Controles Internos do Ouribank S.A. Banco Múltiplo (o “Banco”) foi elaborada para a sua filial nas Ilhas Cayman (a “Filial Cayman”) e estabelece os princípios, diretrizes e responsabilidades para a implementação e manutenção de um arcabouço eficaz de controles internos.</p> <p>Este documento complementa, mas não substitui, a Política Interna PI.09.13 – Sistemas de Controles Internos, que permanece plenamente aplicável às atividades do Banco conduzidas sob a regulamentação brasileira.</p> <p>O Banco reconhece que é responsabilidade de todo o Conselho de Administração proteger todos os ativos do Banco. O objetivo é assegurar a implementação de controles internos adequados, garantir que existam sistemas estabelecidos pelo Banco e, quando houver terceirizações de funções, por todos os prestadores de serviços relevantes, de forma a garantir que os negócios sejam conduzidos de maneira eficiente, avaliar a conformidade com políticas e procedimentos e assegurar o seu cumprimento.</p>
<p>1.2 In addition, the appointed compliance officers should be provided with a copy of this policy as part of the Bank’s risk management objectives.</p>	<p>1.2 Além disso, os responsáveis pelo compliance nomeados devem receber uma cópia desta política como parte dos objetivos de gestão de riscos do Banco.</p>
<u>2. PURPOSE OF THE POLICY</u>	<u>2. OBJETIVO DA POLÍTICA</u>
<p>2.1 The purpose of this policy is to define the framework for implementing internal controls that support the assessment of risks within the Bank’s environment, acknowledging the outsourcing of specific day-to-day functions. This policy ensures adherence to regulatory requirements, risk management, and the protection of investors’ interests.</p>	<p>2.1 O objetivo desta política é definir a estrutura para a implementação de controles internos que suportem a avaliação de riscos no ambiente do Banco, reconhecendo a terceirização de funções operacionais específicas. Esta política assegura o cumprimento dos requisitos regulatórios, a gestão de riscos e a proteção dos interesses dos investidores.</p>

<p><u>3. SCOPE</u></p>	<p><u>3. ESCOPO</u></p>
<p>3.1 This policy applies to all functions and operations related to the Bank's activities. It addresses the internal control measures necessary to oversee the outsourced functions and ensure compliance with legal, regulatory, and operational requirements.</p>	<p>3.1 Esta política aplica-se a todas as funções e operações relacionadas às atividades do Banco. Aborda as medidas de controle interno necessárias para supervisionar as funções terceirizadas e assegurar a conformidade com os requisitos legais, regulatórios e operacionais.</p>
<p><u>4. DEFINITION OF INTERNAL CONTROLS</u></p>	<p><u>4. DEFINIÇÃO DE CONTROLES INTERNOS</u></p>
<p>4.1 Internal controls encompass an organisation's policies, procedures, and practices, as well as the way an organisation is structured, so that reasonable assurance is provided in relation to the organisation's:</p>	<p>4.1 Os controles internos abrangem as políticas, os procedimentos e as práticas de uma organização, bem como a forma como a organização está estruturada, de modo a proporcionar segurança razoável quanto a:</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ability to carry on its business in an orderly and efficient manner;</li> <li>• Safeguarding of its and its clients' assets;</li> <li>• Maintenance of proper records and the reliability of financial, operational, and regulatory reports; and</li> <li>• Compliance with all applicable acts and regulatory requirements.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidade da organização de conduzir seus negócios de forma ordenada e eficiente;</li> <li>• Salvaguarda de seus próprios ativos e dos ativos de seus clientes;</li> <li>• Manutenção de registros adequados e à confiabilidade dos relatórios financeiros, operacionais e regulatórios; e</li> <li>• Conformidade com todas as leis e requisitos regulatórios aplicáveis.</li> </ul>
<p>4.2 In the context of the Bank, where some day-to-day activities are carried out by outsourced service providers, internal controls include the oversight of outsourced activities.</p>	<p>4.2 No contexto do Banco, em que algumas atividades operacionais são realizadas por prestadores de serviços terceirizados, os controles internos incluem a supervisão das atividades terceirizadas.</p>
<p><u>5. KEY PRINCIPLES</u></p>	<p><u>5. PRINCÍPIOS FUNDAMENTAIS</u></p>
<p><b>5.1 Oversight and Monitoring</b></p>	<p><u>5.1 SUPERVISÃO E MONITORAMENTO</u></p>
<p><u>5.1.1 THE BANK'S BOARD OF DIRECTORS IS RESPONSIBLE FOR:</u></p>	<p><u>5.1.1 O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DO BANCO É RESPONSÁVEL POR:</u></p>
<p>A) Ensuring that an adequate and effective system of internal controls is established, documented and maintained.</p>	<p>A) Assegurar que um sistema adequado e eficaz de controles internos seja estabelecido, documentado e mantido.</p>

<p>B) Approving and periodically reviewing the overall business strategies and significant policies of the Bank.</p> <p>C) Providing ongoing oversight of Senior Management as well as all outsourced activities.</p> <p>D) Receiving reports on internal controls prepared by the internal controls function and endorsed and submitted by a designated member of Senior Management, being a member of the Executive Board (Diretoria) duly appointed by the Board of Directors and accountable for the internal controls function.</p> <p>E) Ensuring that persons who have been assigned responsibilities for internal controls are held accountable for the performance of such responsibilities.</p>	<p>B) Aprovar e revisar periodicamente as estratégias gerais de negócios e as políticas relevantes do Banco.</p> <p>C) Realizar supervisão contínua da Alta Administração, bem como de todas as atividades terceirizadas.</p> <p>D) Receber relatórios sobre controles internos elaborados pela função de controles internos e endossados e submetidos por um membro designado da Diretoria, integrante da Diretoria Executiva devidamente nomeado pelo Conselho de Administração e responsável pela função de controles internos.</p> <p>E) Assegurar que as pessoas às quais foram atribuídas responsabilidades relativas aos controles internos sejam responsabilizadas pelo desempenho de tais atribuições.</p>
<p><b><u>5.2 Risk Assessment and Mitigation</u></b></p>	<p><b><u>5.2 AVALIAÇÃO E MITIGAÇÃO DE RISCOS</u></b></p>
<p>5.2.1 The Board of Directors must specify the Bank's objectives with sufficient clarity to be able to identify and assess the risks relating to those objectives. The Director of Internal Controls, with the support of the Internal Controls area, is responsible for ensuring that a comprehensive risk assessment to identify and evaluate all material risks faced by the Bank is conducted and regularly reviewed.</p>	<p>5.2.1 O Conselho de Administração deve especificar os objetivos do Banco com clareza suficiente para identificar e avaliar os riscos relativos a esses objetivos. O Diretor de Controles Internos, com o suporte da área de Controles Internos, é responsável por assegurar uma avaliação abrangente de riscos para identificar e avaliar todos os riscos relevantes enfrentados pelo Banco seja realizada e periodicamente revisada.</p>
<p>5.2.2 The Board of Directors is responsible for setting acceptable levels for the risks identified and ensuring that a person is designated to monitor those risks.</p>	<p>5.2.2 O Conselho de Administração é responsável por estabelecer níveis aceitáveis para os riscos identificados e por assegurar que uma pessoa seja designada para monitorá-los.</p>
<p>5.2.3 The Board must review the internal controls framework at least annually to ensure risks are appropriately mitigated within the risk appetite set by the Board and to address any new or previously uncontrolled risks.</p>	<p>5.2.3 O Conselho deve revisar a estrutura de controles internos, no mínimo, anualmente para assegurar que os riscos sejam adequadamente mitigados dentro do apetite ao risco definido pelo Conselho de Administração e para tratar quaisquer riscos novos ou anteriormente não controlados.</p>

<p>5.2.4 The Board will ensure that internal controls remain sufficient and appropriate for the Bank to ensure compliance with applicable laws, regulations, policies and guidelines of the regulator and the Bank's own policies and procedures.</p>	<p>5.2.4 O Conselho assegurará que os controles internos permaneçam suficientes e adequados para garantir a conformidade do Banco com as leis, os regulamentos, as políticas e as diretrizes do regulador, bem como com as políticas e os procedimentos internos do próprio Banco.</p>
<p><b><u>5.3 Control Culture</u></b></p>	<p><b><u>5.3 CULTURA DE CONTROLE</u></b></p>
<p>5.3.1 Directors and staff should endeavour to carry out all business transactions and interactions with integrity, honesty, and a respectful attitude toward others. The Board of Directors and Senior Management hold the responsibility of upholding elevated ethical and integrity standards, fostering a corporate culture that underscores and exemplifies the significance of internal controls to all members of the organisation. It is crucial for every staff member to grasp their role in the internal controls process and actively participate in it.</p>	<p>5.3.1 Os Diretores e colaboradores devem empenhar seus melhores esforços para conduzir todas as transações e interações de negócios com integridade, honestidade e respeito aos demais. O Conselho de Administração e a Alta Administração são responsáveis por manter elevados padrões éticos e de integridade, promovendo uma cultura corporativa que ressalte e demonstre a importância dos controles internos a todos os membros da organização. É fundamental que cada colaborador compreenda seu papel no processo de controles internos e dele participe ativamente.</p>
<p><b><u>5.4 Responsibilities of Senior Management</u></b></p>	<p><b><u>5.4 RESPONSABILIDADES DA DIRETORIA</u></b></p>
<p>5.4.1 The Bank will maintain a well-defined organisational structure that clearly delineates responsibilities, authorisations, reporting hierarchies, and ensures effective execution of delegated duties. In setting this organisational structure, the Board of Directors will try to ensure that there is adequate segregation of duties to reduce the risk of error or inappropriate or fraudulent actions. Where duties cannot be segregated, Senior Management, together with the Internal Controls area, shall consider whether additional internal controls should be implemented. Roles and responsibilities will be periodically reviewed to ensure individuals are not in positions enabling the concealment of inappropriate actions or in positions with conflicting duties.</p>	<p>5.4.1 O Banco manterá uma estrutura organizacional bem definida que delimite claramente as responsabilidades, as autorizações, as hierarquias de reporte e assegure a execução eficaz das atribuições delegadas. Ao estabelecer essa estrutura organizacional, o Conselho de Administração buscará assegurar a adequada segregação de funções para reduzir o risco de erro ou de ações inadequadas ou fraudulentas. Onde as funções não puderem ser segregadas, a Diretoria, em conjunto com a área de Controles Internos, deverá avaliar se controles internos adicionais devem ser implementados. Os papéis e responsabilidades serão revisados periodicamente para assegurar que os indivíduos não estejam em posições que permitam o ocultamento de ações inadequadas ou em posições com funções conflitantes.</p>
<p>5.4.2 Senior Management holds the responsibility for executing directives issued by the Board of Directors. This encompasses strategy and policy implementation, as well as establishing a robust internal control system.</p>	<p>5.4.2 A Diretoria é responsável pela execução das diretrizes emitidas pelo Conselho de Administração. Isso abrange a implementação de estratégias e políticas, bem como o estabelecimento de um robusto sistema de</p>

	controles internos.
5.4.3 Senior Management will oversee that activities are conducted by competent staff possessing sufficient knowledge, skills, and experience commensurate with the size, complexity, structure, nature of business, and risk profile of the Bank's operations. They will also supervise and provide guidance to staff activities.	5.4.3 A Diretoria supervisionará para que as atividades sejam conduzidas por colaboradores competentes, com conhecimento, habilidades e experiência suficientes e proporcionais ao porte, complexidade, estrutura, natureza dos negócios e ao perfil de risco das operações do Banco. A Diretoria também supervisionará e orientará as atividades dos colaboradores.
5.4.4 Senior Management will ensure the provision of adequate training to all employees.	5.4.4 A Diretoria assegurará a disponibilização de treinamento adequado a todos os colaboradores.
5.4.5 Senior Management will have discussions with the Board of Directors at least on a quarterly basis regarding the effectiveness of the internal controls system, any assessments or reviews conducted of the internal controls system, any follow-up required on recommendations and concerns relating to the internal controls framework.	5.4.5 A Diretoria realizará discussões com o Conselho de Administração, no mínimo, trimestralmente sobre a eficácia do sistema de controles internos, quaisquer avaliações ou revisões realizadas do sistema de controles internos e quaisquer acompanhamentos necessários de recomendações e questões relativas à estrutura de controles internos.
5.4.6 Senior Management will implement a programme to evaluate the effectiveness of the system of internal controls over outsourced activities.	5.4.6 A Diretoria implementará um programa para avaliar a eficácia do sistema de controles internos sobre as atividades terceirizadas.
<u>6. CONTROL ACTIVITIES</u>	<u>6. ATIVIDADES DE CONTROLE</u>
6.1 The Bank will develop and maintain control activities to mitigate the risks noted in the risk assessment to an acceptable level.	6.1 O Banco desenvolverá e manterá atividades de controle para mitigar os riscos identificados na avaliação de riscos a um nível aceitável.
6.2 At a minimum, the Bank's internal controls framework will be comprised of:	6.2 A estrutura de controles internos do Banco será composta, no mínimo, por:
<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Board of Director reviews relating to the performance of the Bank in meeting its objectives.</li> <li>b) A succession plan to manage key person risk.</li> <li>c) Physical controls that restrict access to physical premises, cash and other sensitive documents. All hard copy original documents must be kept in a</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Revisões do Conselho de Administração relativas ao desempenho do Banco no cumprimento de seus objetivos.</li> <li>b) Um plano de sucessão para gerenciar o risco de dependência de pessoa-chave.</li> <li>c) Controles físicos que restrinjam o acesso às instalações físicas, dinheiro e a outros documentos</li> </ul>

<p>lockable filing cabinet.</p> <p>d) Controls that monitor and limit the use of information systems and technology.</p> <p>e) A list of authorised signatories and any limits on such authorisations, and a process for approving transactions.</p> <p>f) Controls relating to loss or extended disruption of services, which is discussed in the Business Continuity Policy.</p> <p>g) Controls relating to client approvals, underwriting, lending, and loan monitoring, including exposure limits.</p> <p>h) Controls relating to the monitoring of prudential limits, including capital, liquidity and leverage.</p> <p>i) Supervisory controls, whereby Senior Management assesses whether control activities are implemented.</p>	<p>sensíveis. Todos os documentos originais em papel devem ser mantidos em arquivo com chave.</p> <p>d) Controles que monitorem e limitem o uso de sistemas de informação e tecnologia.</p> <p>e) Uma lista de signatários autorizados e quaisquer limites a tais autorizações, bem como um processo para aprovação de transações.</p> <p>f) Controles relativos à perda ou interrupção prolongada de serviços, conforme abordado na Política de Continuidade dos Negócios.</p> <p>g) Controles relativos à aprovação de clientes, subscrição, concessão de crédito e monitoramento de empréstimos, incluindo limites de exposição.</p> <p>h) Controles relativos ao monitoramento de limites prudenciais, incluindo capital, liquidez e alavancagem.</p> <p>i) Controles de supervisão, por meio dos quais a Diretoria avalia se as atividades de controle estão sendo implementadas.</p>
<p><u>7. SEGREGATION OF DUTIES</u></p>	<p><u>7. SEGREGAÇÃO DE FUNÇÕES</u></p>
<p>7.1 The Bank will ensure that there is sufficient segregation of duties so that no single person is given authority to execute two conflicting duties. Adequate segregation of duties within the Bank's environment reduces the likelihood that errors go undetected and reduces the potential for fraudulent activity.</p>	<p>7.1 O Banco assegurará a adequada segregação de funções, de modo que nenhuma pessoa seja autorizada a exercer duas funções conflitantes. A segregação adequada de funções no ambiente do Banco reduz a probabilidade de que erros passem despercebidos e diminui o potencial para atividades fraudulentas.</p>
<p>7.2 The following provisions shall be adhered to by all Board members and Senior Management to ensure that there is effective segregation of duties throughout the Bank.</p>	<p>7.2 As disposições a seguir deverão ser observadas por todos os membros do Conselho de Administração e pela Alta Administração para assegurar a efetiva segregação de funções em todo o Banco.</p>
<p>7.3 The Bank will ensure that the loan origination, credit approval, disbursement and loan monitoring processes are not carried out by the same person.</p>	<p>7.3 O Banco assegurará que os processos de originação de crédito, aprovação de crédito, desembolso e monitoramento de empréstimos não sejam realizados pela mesma pessoa.</p>
<p>7.4 A transaction cannot be processed from initiation</p>	<p>7.4 Uma transação não pode ser processada desde a sua</p>

<p>to completion without the involvement of more than one person, whether this be a director, a member of Senior Management, or other individuals with delegated authority duly defined by them.</p>	<p>iniciação até a conclusão sem o envolvimento de mais de uma pessoa, seja um Conselheiro, um membro da Diretoria ou outros indivíduos com autoridade delegada devidamente definida por eles.</p>
<p>7.5 All legal corporate agreements shall, at all times, comply with the Company's representation rules, requiring execution by at least two authorized representatives acting jointly, in accordance with the Governance Policy, namely: two Executive Officers acting jointly; or one Executive Officer acting jointly with one duly appointed attorney-in-fact; or two attorneys-in-fact acting jointly.</p>	<p>7.5 Todos os contratos societários deverão, a todo tempo, observar as regras de representação da Companhia, exigindo a assinatura de, no mínimo, dois representantes autorizados atuando em conjunto, em conformidade com a Política de Governança, a saber: dois Diretores Executivos atuando em conjunto; ou um Diretor Executivo em conjunto com um procurador devidamente constituído; ou dois procuradores atuando em conjunto.</p>
<p>7.6 The decision to make a formal job offer to a new staff member must involve a minimum of two persons within the Bank and, if the position is senior, this must include the involvement of at least one member of the Board.</p>	<p>7.6 A decisão de fazer uma oferta formal de emprego a um novo colaborador deve envolver, no mínimo, duas pessoas dentro do Banco e, se o cargo for sênior, deve incluir o envolvimento de, no mínimo, um membro do Conselho de Administração.</p>
<p>7.7 The final review of documentation for clients must be carried out by a staff member not directly involved in the processing of the transaction relating to the documentation. This means that while the staff members may carry out an initial review of the documentation, it must be approved by a second staff member or Director within the Bank.</p>	<p>7.7 A revisão final da documentação de clientes deve ser realizada por um colaborador não diretamente envolvido no processamento da transação relacionada à documentação. Isso significa que, embora os colaboradores possam realizar uma revisão inicial da documentação, esta deve ser aprovada por um segundo colaborador ou Diretor dentro do Banco.</p>
<p>7.8 Any exception or deviation from any Company policy or manual must be approved by the Director of Risk/Internal Controls and by a Director who was not involved in requesting the deviation.</p>	<p>7.8 Qualquer exceção a qualquer política ou manual da Companhia deve ser aprovada pelo Diretor de Riscos/Controles Internos e por um Diretor que não tenha participado da respectiva solicitação.</p>
<p><b><u>8. MONITORING AND REPORTING</u></b></p>	<p><b><u>8. MONITORAMENTO E REPORTE</u></b></p>
<p>8.1 The Bank's designated compliance officer will oversee compliance with this policy, conduct periodic reviews of internal controls, and report findings to Senior Management and the governing body.</p>	<p>8.1 O responsável pelo compliance designado pelo Banco supervisionará o cumprimento desta política, realizará revisões periódicas dos controles internos e reportará as conclusões à Diretoria e ao órgão de governança.</p>
<p>8.2 The Board of Directors and Senior Management should periodically receive reports summarising all</p>	<p>8.2 O Conselho de Administração e a Diretoria devem receber periodicamente relatórios que resumam todas as</p>

control issues that have been identified.	questões de controle identificadas.
8.3 All shortcomings in internal controls, whether detected within business units, by internal audit, or by service providers, must be reported to Senior Management and the Board of Directors.	8.3 Todas as deficiências nos controles internos, sejam detectadas nas unidades de negócio, pela auditoria interna ou por prestadores de serviços, devem ser reportadas à Diretoria e ao Conselho de Administração.
<u>9. INFORMATION &amp; COMMUNICATION</u>	<u>9. INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO</u>
9.1 Senior Management will obtain or generate and use relevant and quality information from both internal sources (e.g. local logs and registers, complaints received, incidents reported) and external sources (e.g. market information and regulatory developments) to support the effective functioning of internal controls. This information should be relevant, reliable, timely, accessible and provided in a consistent format to the Board of Directors. Such information could include financial, operational and compliance data, as well as external market information.	9.1 A Diretoria deverá obter ou gerar e utilizar informações relevantes e de qualidade, provenientes tanto de fontes internas (por exemplo, registros e controles locais, reclamações recebidas, incidentes reportados) quanto de fontes externas (por exemplo, informações de mercado e desenvolvimentos regulatórios), a fim de apoiar o funcionamento eficaz dos controles internos. Tais informações devem ser relevantes, confiáveis, tempestivas, acessíveis e apresentadas em formato consistente ao Conselho de Administração. Essas informações podem incluir dados financeiros, operacionais e de conformidade, bem como informações externas de mercado.
9.2 The Board of Directors, Senior Management and the Bank's Management are dedicated to maintaining open, honest, and transparent communication with the Regulator, ensuring regular updates on the Bank's operations.	9.2 O Conselho de Administração, a Diretoria e a gestão executiva do Banco estão comprometidos com a manutenção de uma comunicação aberta, honesta e transparente com o Regulador, assegurando a prestação regular de informações sobre as operações do Banco.
<u>10. TRAINING AND AWARENESS</u>	<u>10. TREINAMENTO E CONSCIENTIZAÇÃO</u>
10.1 All Directors and staff will receive appropriate training to ensure understanding and compliance with this policy, emphasizing the importance of effective internal controls and also monitoring and oversight for internal functions as well as outsourced activities.	10.1 Todos os Diretores e colaboradores receberão treinamento adequado para assegurar a compreensão e o cumprimento desta política, com ênfase na importância dos controles internos eficazes e no monitoramento e supervisão das funções internas e das atividades terceirizadas.
<u>11. COMPLIANCE AND ENFORCEMENT</u>	<u>11. CONFORMIDADE E APLICAÇÃO</u>
11.1 Non-compliance with this policy may result in disciplinary action and may be reported to relevant	11.1 O não cumprimento desta política pode resultar na aplicação de medidas disciplinares e poderá ser reportado

regulatory bodies as required.	aos órgãos reguladores competentes, conforme aplicável.
<u>12. REVIEW AND REVISION</u>	<u>12. REVISÃO E ATUALIZAÇÃO</u>
12.1 This policy will be reviewed periodically and revised as needed to ensure its relevance and effectiveness in supporting the Bank's objectives and operations.	12.1 Esta política será revisada periodicamente e atualizada, conforme necessário, para assegurar sua relevância e eficácia no apoio aos objetivos e às operações do Banco.